



УПРАВЛЕНИЕ ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО Г. МОСКВЕ

«Виды налоговых вычетов»

Москвина Виктория Александровна – государственный налоговый инспектор
отдела работы с налогоплательщиками УФНС России по г. Москве



Налоговый вычет – это сумма, на которую уменьшается налогооблагаемая база (доход с которого уплачивается налог).

Виды вычетов:

- ✓ Стандартный налоговый вычет
- ✓ Социальный налоговый вычет
- ✓ Имущественный налоговый вычет
- ✓ Инвестиционный налоговый вычет
- ✓ Профессиональный налоговый вычет
- ✓ Налоговые вычеты на долгосрочные сбережения граждан (с 01.01.2024 года)

Стандартные налоговые вычеты

налоговый вычет за каждый месяц налогового периода распространяется на родителя, супруга (супругу) родителя, усыновителя, на обеспечении которых находится ребенок, в следующих размерах:

3000 руб.

-получивших или перенесших лучевую болезнь, получившие инвалидность в результате ЧАЭС
-инвалиды Великой Отечественной войны;

500руб.

Герои Советского Союза и Герои Российской Федерации
-инвалидов с детства, а также инвалидов I и II групп;

1400 руб.

на первого ребенка

1400 руб.

С 01.01.2025 –
2800 руб.

на второго ребенка

3000 руб.

С 01.01.2025 –
6000 руб.

на третьего и каждого последующего ребенка

12 000 руб.

на каждого ребенка в случае, если ребенок в возрасте до 18 лет является ребенком-инвалидом, или учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента в возрасте до 24 лет, если он является инвалидом I или II группы;

С 1 января 2025 года граждане смогут воспользоваться налоговым вычетом по НДФЛ при сдаче нормативов ГТО и прохождении ежегодной диспансеризации.

Вычет вводится в размере 18 000 рублей за год и распространяется на лиц, выполнивших нормативы испытаний (тестов) ГТО и награжденных знаком отличия (подтвердивших полученный знак отличия), при условии прохождения ими диспансеризации(в том же году)

Эти вычеты могут применяться работодателем при выплате заработной платы и исчислении НДФЛ по аналогии с другими стандартными вычетами.



Налоговый вычет производится на каждого ребенка в возрасте до 18 лет, а также на каждого учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента, курсанта в возрасте до 24 лет. Налоговый вычет производится на каждого ребенка или подопечного, признанных судом недееспособными, вне зависимости от их возраста.



Налоговый вычет предоставляется в двойном размере единственному родителю (приемному родителю), усыновителю, опекуну, попечителю. Предоставление указанного налогового вычета единственному родителю прекращается с месяца, следующего за месяцем вступления его в брак.



Налоговый вычет на детей может предоставляться в двойном размере одному из родителей (приемных родителей) по их выбору на основании заявления об отказе одного из родителей (приемных родителей) от получения налогового вычета.



Установленные настоящей статьей стандартные налоговые вычеты предоставляются налогоплательщику одним из налоговых агентов, являющихся источником выплаты дохода, по выбору налогоплательщика на основании его письменного заявления и документов, подтверждающих право на такие налоговые вычеты.



Налоговый вычет на детей действует до месяца, в котором доход налогоплательщика исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода налоговым агентом, предоставляющим данный стандартный налоговый вычет, превысил 350 000 рублей. Начиная с месяца, в котором указанный доход превысил 350 000 рублей, налоговый вычет, предусмотренный настоящим подпунктом, не применяется. **С 01.01.2025 он составит 450 000 рублей.**

В случае, если в течение налогового периода стандартные налоговые вычеты налогоплательщику не предоставлялись или были предоставлены в меньшем размере, чем предусмотрено, то по окончании налогового периода на основании налоговой декларации и документов, подтверждающих право на такие вычеты, налоговым органом производится перерасчет налоговой базы с учетом предоставления стандартных налоговых вычетов в размерах, предусмотренных настоящей статьей.

Какие расходы можно заявить в качестве социального вычета



Лечение (+ лекарства)

Обучение

Фитнес

Страхование жизни

Взносы в негосударственный пенсионный фонд

Благотворительность

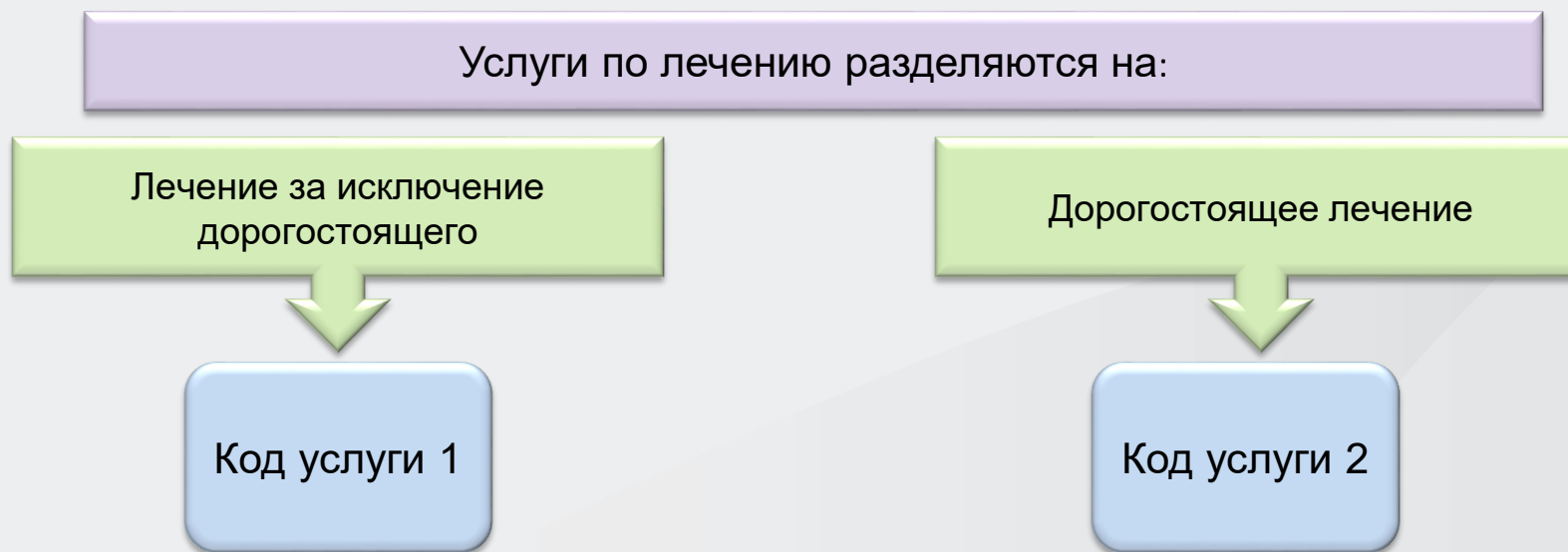


1. Расходы на медицинские услуги и лекарственные препараты

- налогоплательщику;
- супругу (супруге) налогоплательщика;
- родителям налогоплательщика;
- детям налогоплательщика (до 18 лет (до 24 лет, если дети (в том числе усыновленные) являются обучающимися по очной форме обучения);



В расходы на медицинские услуги включаются расходы на оплату медицинской страховки у страховой компании





Документы, подтверждающие право на вычет по расходам на медицинские услуги:

- договор с медицинским учреждением на оказание медицинских услуг;
- «Справка об оплате медицинских услуг для представления в налоговые органы Российской Федерации» - выдается медицинским учреждением, оказавшим услугу:
 - с кодом 1 – услуги по недорогостоящему лечению;
 - с кодом 2 – услуги по дорогостоящему лечению;
- при оплате лечения за членов своей семьи - документы, подтверждающие родство, опеку или попечительство, заключение брака (например, свидетельство о рождении, свидетельство о браке).
- при приобретении медикаментов для подопечного ребенка документы, подтверждающие опеку или попечительство.

Документы, подтверждающие право на вычет по расходам на приобретение лекарственных препаратов

- назначение лечащего врача (рецептурный бланк по установленной форме, выписка из истории болезни, выписной эпикриз);
- платёжные документы, подтверждающие фактические расходы на покупку медикаментов (чеки контрольно-кассовой техники, приходно-кассовые ордера, платёжные поручения и т.п.);
- при оплате лечения за членов своей семьи - документы, подтверждающие родство, опеку или попечительство, заключение брака (например, свидетельство о рождении, свидетельство о браке).
- при приобретении медикаментов для подопечного ребенка документы, подтверждающие опеку или попечительство.

Справка об оплате медицинских услуг для представления в налоговые органы Российской Федерации (по расходам до 01.01.2024)

спа.pdf - Adobe Acrobat Reader DC (32-bit)
Файл Редактирование Просмотр Подпись Окно Справка
Главная Инструменты спа.pdf x Войти

Справка
об оплате медицинских услуг для представления
22/2023
в налоговые органы Российской Федерации N -----
от "22" января 23 г.
Нуждиной Татьяне Юрьевне

Выдана налогоплательщику (Ф.И.О.) -----
390400949705
ИНН налогоплательщика -----

В том, что он (она) оплатил(а) медицинские услуги стоимостью -----
(Двадцать пять тысяч пятьсот пятьдесят рублей)

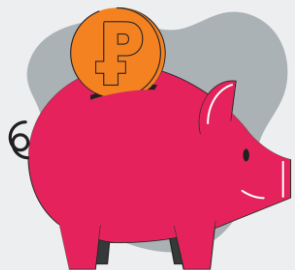
(сумма прописью) -----
-----, код услуги -----
оказанные: ему (ей), супруге (у), сыну (дочери), матери (отцу) -----
(нужное подчеркнуть)
Нуждиной Татьяне Юрьевне

(Ф.И.О. полностью)
Дата оплаты "22" января 23 г. -----

Петров Семен
Фамилия, имя, отчество и должность лица, выдавшего справку -----
Антонович
8 (499) 723-07-61
N телефона (-----)
код -----

печать <2> -----
(подпись лица, выдавшего справку)
Бланк. Формат А5.

!!!! С 01.01.2024 утверждена форма справки об оплате медицинских услуг для представления в налоговые органы РФ (КНД 1151156) - утверждена Приказом от 8 ноября 2023 г. N ЕА-7-11/824@



Размеры социальных налоговых вычетов

Обычное лечение (+медикаменты)	Дорогостоящее лечение
не более 120 000 рублей в совокупности за налоговый период (2022,2023) не более 150 000 рублей в совокупности за налоговый период (с 2024г)	фактически произведенные расходы

2. Расходы на оплату обучения

- на свое обучение;
- детей в возрасте до 24 лет по очной форме обучения ;
- брата (сестры) обучающегося в случаях оплаты налогоплательщиком обучения брата (сестры) в возрасте до 24 лет по очной форме обучения
- супруга (супругу) обучающегося в случаях оплаты налогоплательщиком обучения супруга (супруги) по очной форме обучения (с 01.01.2024)

ВАЖНО!

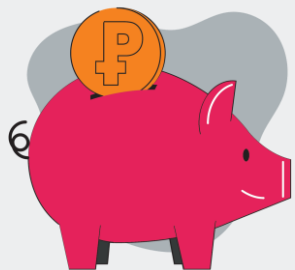
- Организация должна иметь **лицензию** на осуществление образовательной деятельности
- Социальный налоговый вычет **не применяется** в случае, если оплата расходов на обучение производится третьими лицами
- Социальный налоговый вычет **не применяется** в случае, если оплата расходов на обучение производится за счет средств материнского (семейного) капитала, направляемых для обеспечения реализации дополнительных мер государственной поддержки семей, имеющих детей



Документы, подтверждающие право на вычет по расходам на свое обучение

- договор на обучение с приложениями и дополнительными соглашениями к нему (в случае заключения);
- платежные документы, подтверждающие фактические расходы налогоплательщика на обучение (чеки контрольно-кассовой техники, платежные поручения, др)
- справка, подтверждающая очную форму обучения в соответствующем году (если заявляются расходы на обучение ребенка/брата/сестру);
- документы, подтверждающие факт опекуинства или попечительства

!!!! С 01.01.2024 утверждена форма справки об оплате образовательных услуг для представления в налоговый орган (КНД 1151158) - утверждена Приказом от 8 ноября 2023 г. N ЕА-7-11/824@ - **иных документов предоставлять не требуется**



Размеры социальных налоговых вычетов

Оплата своего обучения/обучения брата, сестры	Оплата обучения ребенка/
не более 120 000 рублей в совокупности за налоговый период не более 150 000 рублей в совокупности за налоговый период (с 01.01.2024)	не более 50 000 рублей на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей не более 110 000 рублей на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей (с 01.01.2024)

3. Расходы на физкультурно-оздоровительные услуги

- на себя;
- детей в возрасте до 18 лет (до 24 лет -обучающимися по очной форме обучения)

!!! Применяется к расходам, произведенным налогоплательщиками начиная с 1 января 2022 года.

Условия предоставления вычета:

- включение физкультурно-оздоровительных услуг в перечень видов физкультурно-оздоровительных услуг, утверждаемый Правительством Российской Федерации;
- включение физкультурно-спортивной организации (ИП) в перечень физкультурно-спортивных организаций (ИП), осуществляющих деятельность в области физической культуры и спорта в качестве основного вида деятельности.



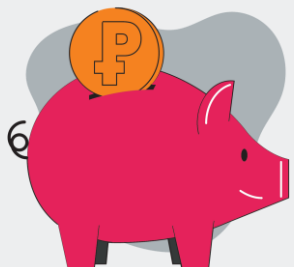
Перечень физкультурно-спортивных организаций, индивидуальных предпринимателей на очередной налоговый период формируется федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере физической культуры и спорта, а также по оказанию государственных услуг (включая предотвращение допинга в спорте и борьбу с ним) и управлению государственным имуществом в сфере физической культуры и спорта, на основании данных, представляемых органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации в области физической культуры и спорта, и направляется в федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов, в срок не позднее 1 декабря года, предшествующего очередному налоговому периоду.

Перечень на 2022, 2023, 2024 см. на сайте Минспорта России

Документы, подтверждающие право на вычет по расходам на физкультурно-оздоровительные услуги

- копия договора на оказание физкультурно-оздоровительных услуг;
- кассовый чек;
- справка, подтверждающая очную форму обучения в соответствующем году (расходы на детей до 24 лет обучающимся по очной форме).

!!!! С 01.01.2024 утверждена форма справки об оплате физкультурно-оздоровительных услуг (КНД 115160) - утверждена Приказом от 18 октября 2023 г. N ЕД-7-11/756@ - **ИНЫХ документов предоставлять не требуется**



Размеры социальных налоговых вычетов

Размер вычета	Вид вычета
не более 150 000 рублей	- Лечение (за исключение дорогостоящего) - Фитнес - Страхование жизни - Обучение (свое) - НПФ
Не более 110 000 рублей (на одного ребенка)	Обучение детей
фактически произведенные расходы	Дорогостоящее лечение
фактически произведенные расходы, но не более 25 процентов суммы дохода	Благотворительные взносы

Формы справок

форма справки об оплате
медицинских услуг для
представления в налоговые
органы РФ (КНД 1151156)

Приложение № 1
к приказу ФНС России
от «...»... 2023 г.
№ ...

ИНН: ...
КПП: ...
Стр: 0:0:1

Форма по КНД 1151156

Справка
об оплате медицинских услуг для представления
в налоговый орган

Номер справки: ...
Номер корректировки: ...
Отчетный год: ...

Данные медицинской организации / индивидуального предпринимателя, осуществляющего медицинскую деятельность:

(наименование медицинской организации / фамилия, имя, отчество¹ индивидуального предпринимателя)

Данные физического лица (его супруга/супруги), оплатившего медицинские услуги (далее – налогоплательщик):

Фамилия: ...
Имя: ...
Отчество: ...
ИНН²: ...
Дата рождения: ...

Сведения о документе, удостоверяющем личность:

Код вида документа: ...
Серия и номер: ...
Дата выдачи: ...

Налогоплательщик и пациент являются одним лицом: ☐ 0 – нет
1 – да

Сумма расходов на оказанные медицинские услуги по коду услуги «1»: ...
Сумма расходов на оказанные медицинские услуги по коду услуги «2»: ...

Достоверность и полноту сведений, указанных
в настоящей справке, подтверждаю:

(фамилия, имя, отчество¹)

Подпись: ... Дата: ...

Справка составлена на ... страниц

¹ Отчество указывается при наличии (относится ко всем листам документа).
² ИНН указывается при наличии.

форма справки об оплате
образовательных услуг для
представления в налоговый
орган (КНД 1151158)

Приложение № 1
к приказу ФНС России
от «...»... 2023 г.
№ ...

ИНН: ...
КПП: ...
Стр: 0:0:1

Форма по КНД 1151158

Справка
об оплате образовательных услуг для представления в
налоговый орган

Номер справки: ...
Номер корректировки: ...
Отчетный год: ...

Данные образовательной организации / индивидуального предпринимателя, осуществляющего образовательную деятельность:

(наименование образовательной организации / фамилия, имя, отчество¹ индивидуального предпринимателя)

Обучение проводилось по очной форме обучения: ☐ 0 – нет
1 – да

Данные физического лица (его супруга/супруги), оплатившего образовательные услуги (далее – налогоплательщик):

Фамилия: ...
Имя: ...
Отчество: ...
ИНН²: ...
Дата рождения: ...

Сведения о документе, удостоверяющем личность:

Код вида документа: ...
Серия и номер: ...
Дата выдачи: ...

Налогоплательщик и обучаемый являются одним лицом: ☐ 0 – нет
1 – да

Сумма расходов на оказанные образовательные услуги: ...

Достоверность и полноту сведений, указанных
в настоящей справке, подтверждаю:

(фамилия, имя, отчество¹)

Подпись: ... Дата: ...

Справка составлена на ... страниц

¹ Отчество указывается при наличии (относится ко всем листам документа).
² ИНН указывается при наличии.

форма справки об оплате
физкультурно-оздоровительных
услуг (КНД 1151160)

Приложение № 1
к приказу ФНС России
от «...»... 2023 г.
№ ...

ИНН: ...
КПП: ...
Стр: 0:0:1

Форма по КНД 1151160

Справка
об оплате физкультурно-оздоровительных услуг для представления в
налоговый орган

Номер справки: ...
Номер корректировки: ...
Отчетный год: ...

Данные физкультурно-спортивной организации / индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность в области физической культуры и спорта:

(наименование организации / фамилия, имя, отчество¹ индивидуального предпринимателя)

Данные физического лица (его супруга/супруги), оплатившего физкультурно-оздоровительные услуги (далее – налогоплательщик):

Фамилия: ...
Имя: ...
Отчество: ...
ИНН²: ...
Дата рождения: ...

Сведения о документе, удостоверяющем личность:

Код вида документа: ...
Серия и номер: ...
Дата выдачи: ...

Налогоплательщик и клиент являются одним лицом: ☐ 0 – нет
1 – да

Сумма расходов на оказанные физкультурно-оздоровительные услуги: ...

Достоверность и полноту сведений, указанных
в настоящей справке, подтверждаю:

(фамилия, имя, отчество¹)

Подпись: ... Дата: ...

Справка составлена на ... страниц

¹ Отчество указывается при наличии (относится ко всем листам документа).
² ИНН указывается при наличии.



Как получить вычет

По декларации 3-НДФЛ

- Заполнить налоговой декларацию (форма 3-НДФЛ)
- Подготовить комплект документов
- Представить декларацию в налоговый орган по месту жительства лично/через ЛК

У налогового агента

- Подготовить комплект документов
- Представить в налоговый орган по месту жительства заявление на получение уведомления о праве на социальный налоговый вычет (№ЕД-7-11/755@ от 17.08.2021)
- По истечении 30 дней получить уведомление

В упрощённом порядке начиная с расходов 2024 года

- Обратится в организацию (ИП), осуществляющими:
- образовательную деятельность,
- медицинскую деятельность,
- страховыми организациями,
- негосударственными пенсионными фондами,
- физкультурно-спортивными организациями и индивидуальными предпринимателями



Инвестиционный налоговый вычет





Категории налогоплательщиков имеющих право на инвестиционный налоговый вычет

- **Налогоплательщики, осуществляющие операции с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, в результате которых получен доход**
- **налогоплательщики вносившие личные денежные средства на свой индивидуальный инвестиционный счет (ИИС)**
- **Налогоплательщики, получившие доход по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете**

Инвестиционный вычет в сумме денежных средств, внесенных на ИИС (пп.2 п.1 ст. 219.1 НК РФ)

- Предоставляется в сумме денежных средств, внесенных в налоговый период на индивидуальный инвестиционный счет, но не более **400 000 рублей**
- предоставляется налогоплательщику при условии, что в течение срока действия договора на ведение индивидуального инвестиционного счета налогоплательщик **не имел других договоров** на ведение индивидуального инвестиционного счета, **за исключением случаев прекращения договора с переводом всех активов, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете, на другой индивидуальный инвестиционный счет, открытый тому же физическому лицу**
- Документы, подтверждающие право на вычет:
- Заявление на открытие ИИС
- Договор на брокерское обслуживание
- Отчеты брокера, подтверждающие факт зачисления денежных средств
- Платежные документы, подтверждающие перечисление денежных средств на ИИС

Важно!

В случае прекращения договора на ведение индивидуального инвестиционного счета до истечения 3-х лет с момента открытия (за исключением случая расторжения договора по причинам, не зависящим от воли сторон), без перевода всех активов, учитываемых на этом индивидуальном инвестиционном счете, на другой индивидуальный инвестиционный счет, открытый тому же физическому лицу, сумма налога, не уплаченная налогоплательщиком в бюджет в связи с получением налогового вычета подлежит восстановлению и уплате в бюджет в установленном порядке с взысканием с налогоплательщика соответствующих сумм пеней



Как получить вычет

По декларации 3-НДФЛ

- Заполнить налоговую декларацию (форма 3-НДФЛ)
- Подготовить комплект документов
- Представить декларацию в налоговый орган по месту жительства лично/через ЛК

В упрощённом порядке

- Обратится налоговому агенту (Банк), с которым заключен договор на приобретение имущества



Имущественные налоговые вычеты

Какие бывают имущественные вычеты

При продаже имущества

Покупка имущества

изъятие имущества для
государственных или муниципальных
нужд

Расходы на погашение
процентов по кредитам
полученным на покупку
имущества



Имущественные налоговые вычеты связанные покупкой имущества

покупка

В размере расходов на новое строительство или приобретение на территории РФ:

- квартир, комнат, долей в них
- жилых домов
- земельных участков, предоставленных для индивидуального жилищного строительства
- земельных участков на которых расположены жилые дома

Размер вычета 2 000 000

проценты

В сумме расходов на погашение процентов по целевым займам (кредитам), фактически израсходованным на новое строительство или приобретение на территории РФ:

- квартир, комнат, долей в них
- жилых домов
- земельных участков, предоставленных для индивидуального жилищного строительства, земельных участков на которых расположены жилые дома
- В сумме расходов на погашение процентов по целевым займам(кредитам), полученным в целях рефинансирования ранее взятых целевых обязательств

Размер вычета 3 000 000

Имущественные налоговые вычеты по НДФЛ

Предоставление имущественных налоговых вычетов супругам

Законным режимом имущества супругов является режим их совместной собственности ([п. 1 ст. 256 ГК РФ](#))

В случае приобретения жилья в совместную собственность:

- каждый из супругов имеет право на вычет на покупку жилья в размере понесенных расходов независимо от того, на имя кого из супругов оформлено право собственности на данную недвижимость и платежные документы. Максимальный размер вычета на покупку жилья, который может быть предоставлен каждому из супругов, - 2 млн руб.
- Каждый из супругов имеет право на вычет в сумме погашения процентов по займу (кредиту). Максимальный размер такого вычета для каждого из супругов в отношении одного объекта недвижимости - 3 млн руб., если кредит получен в период с 01.01.2014. По займам (кредитам), полученным до 2014 г., а также по кредитам, предоставленным в целях перекредитования кредитов, полученных до 2014 г., имущественный вычет предоставляется без ограничения
- Размер имущественного вычета каждому из супругов определяется на основании платежных документов, подтверждающих расходы супругов на покупку жилья, уплату процентов по займу (кредиту), и заявления о распределении указанных расходов, в котором супругам необходимо указать согласованную сумму расходов (их долю в процентном выражении) для получения вычета каждым из них. Расходы на уплату процентов по займу (кредиту) могут быть распределены между супругами на основании заявления в любой пропорции независимо от порядка распределения расходов на покупку жилья

стоимость квартиры 3 млн руб.: распределение 1,8 млн. одному супругу и 1,2 другому

- При приобретении жилья одним из супругов до вступления в брак имущественные вычеты другому супругу, в том числе вычет на погашение процентов по займу (кредиту), израсходованному на его приобретение, не предоставляется
- Если жилье приобретено после 01.01.2014 в долевую собственность, размер имущественного вычета распределяется между супругами в соответствии с их долями в размере фактически понесенных расходов по приобретению недвижимости, или на основании заявления о распределении общей суммы расходов на покупку недвижимости, но не более предельного размера вычета

Предоставление имущественных вычетов при приобретении жилья в собственность ребенка (п.6 ст. 220 НК РФ)

Родители (в том числе приемные), а также усыновители, опекуны и попечители при покупке за свой счет недвижимости (доли в ней) в собственность своего ребенка или подопечного в возрасте до 18 лет, а также детей и подопечных, признанных судом недееспособными, имеют право на имущественные налоговые вычеты, предусмотренные пп.3, 4 п.1 ст. 220 НК РФ в размере не превышающем предельные значения

Имущественные вычеты, предусмотренные пп.3,4 п.1 ст. 220 НК РФ предоставляются родителю, а не его несовершеннолетнему ребенку

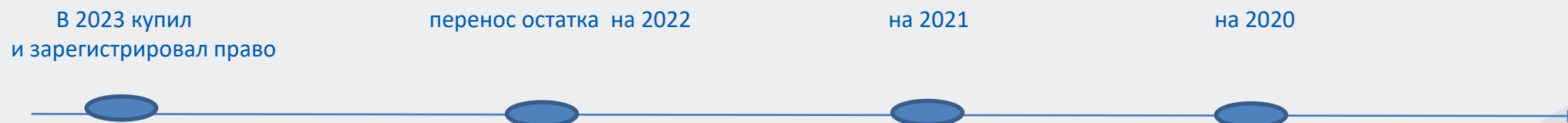
Ребенок в любом случае сохраняет право на получение имущественного налогового вычета в дальнейшем

При приобретении квартиры за счет совместных средств супругов в общую долевую собственность с детьми право на имущественный вычет имеет любой из супругов по их выбору вне зависимости от того, кто из супругов указан в сделке законным представителем детей, а также на имя какого супруга оформлены платежные документы на квартиру

В случае если налогоплательщик-родитель ранее воспользовался своим правом на получение имущественных налоговых вычетов, то оснований для предоставления ему таких вычетов повторно при приобретении квартиры в собственность своего несовершеннолетнего ребенка не имеется

**Предоставление имущественных вычетов при приобретении жилья в собственность налогоплательщиками, получающими пенсии в соответствии с законодательством Российской Федерации
(п.10 ст. 220 НК РФ)**

Пенсионер вправе получить имущественные вычеты в размере произведенных расходов на приобретение (строительство) на территории РФ жилого дома, квартиры, комнаты, доли (долей) в них, на приобретение земельного участка, предоставленного для индивидуального жилищного строительства, земельного участка, на котором расположен приобретаемый жилой дом, или доли (долей) в них и на уплату процентов по соответствующим целевым займам (кредитам) за три налоговых периода, предшествующие периоду, в котором образовался переносимый остаток имущественных вычетов



Доход пенсионера составил в 2020 г. 300 000 руб., в 2021 г. - 320 000 руб., в 2022 г. - 410 000 руб., в 2023 г. - 508 000 руб. Пенсионер в 2023 г. вправе получить вычет за 2023 г., а остаток перенести на 2022, 2021, 2020 гг. в полной сумме имевшихся доходов. Остатком вычета в размере 462 000 руб. (2 000 000 руб. - 508 000 руб. - 410 000 руб. - 320 000 руб. - 300 000 руб.) пенсионер сможет воспользоваться в дальнейшем при наличии у него дохода, облагаемого НДФЛ и учитываемого при определении налоговых баз в установленном порядке. К возврату сумма 199 940 руб. или соответственно за указанные годы: 39 000 руб. (300 000 руб. x 13%), 41 600 руб. (320 000 руб. x 13%), 53 300 руб. (410 000 руб. x 13%), 66 040 руб. (508 000 руб. x 13%)

Включение расходов в состав имущественного налогового вычета на приобретение или строительства жилья

Новое строительство или приобретение
на территории РФ жилого дома



расходы на разработку проектной и сметной документации на строительство жилого дома, в том числе на приобретение проектной и сметной документации, а также на приобретение строительных материалов и проведение работ по возведению и канализации или создание

приобретение квартиры,
комнаты доли в них



расходы на приобретение квартиры, комнаты или доли (долей) в них либо прав на квартиру, комнату или доли (долей) в них в строящемся доме

расходы на приобретение отделочных материалов
расходы на работы, связанные с отделкой квартиры, комнаты или доли (долей) в них, а также расходы на разработку проектной и сметной документации на проведение отделочных работ

Внимание! Принятие к вычету расходов на достройку и отделку приобретенного жилого дома или доли (долей) в них либо отделку приобретенной квартиры, комнаты или доли (долей) в них возможно в том случае, если договор, на основании которого осуществлено такое приобретение, предусматривает приобретение не законченного строительством жилого дома, квартиры, комнаты (прав на квартиру, комнату) без отделки или доли (долей) в них

Документы, подтверждающие право на имущественный налоговый вычет

договор о приобретении жилого дома или доли (долей) в нем - при приобретении жилого дома или доли (долей) в нем

договор о строительстве жилого дома или доли (долей) в нем - при привлечении в целях строительства жилого дома или доли (долей) в нем сторонних лиц

договор о приобретении квартиры, комнаты или доли (долей) в них - при приобретении квартиры, комнаты или доли (долей) в них в собственность

договор участия в долевом строительстве и передаточный акт или иной документ о передаче объекта долевого строительства застройщиком и принятии его участником долевого строительства, подписанный сторонами, - при приобретении прав на квартиру, комнату или долю (доли) в них в строящемся доме

договор о приобретении земельного участка или доли (долей) в нем - при приобретении земельного участка или доли (долей) в нем, предоставленного для индивидуального жилищного строительства, и земельного участка, на котором расположены приобретаемые жилой дом или доля (доли) в нем;

свидетельство о рождении ребенка - при приобретении родителями жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, земельных участков или доли (долей) в них, на которых расположены приобретаемые жилые дома или доля (доли) в них, в собственность своих детей в возрасте до 18 лет

решение органа опеки и попечительства об установлении опеки или попечительства - при приобретении опекунами (попечителями) жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, земельных участков или доли (долей) в них, на которых расположены приобретаемые жилые дома или доля (доли) в них, в собственность своих подопечных в возрасте до 18 лет

документы, подтверждающие произведенные налогоплательщиком расходы (квитанции к приходным ордерам, банковские выписки о перечислении денежных средств со счета покупателя на счет продавца, товарные и кассовые чеки, акты о закупке материалов у физических лиц с указанием в них адресных и паспортных данных продавца и другие документы)

заявление налогоплательщиков-супругов о распределении понесенных ими расходов

Особенности

- Не допускается повторное предоставление налоговых вычетов, предусмотренных [подпунктами 3 и 4 пункта 1 статьи 220 НК РФ \(п.11 ст. 220 НК РФ\)](#)
- Имущественный налоговый вычет по расходам **на погашение процентов по целевым займам (кредитам)** (пп.4 п.1 ст. 220 НК РФ) может быть предоставлен в отношении только одного объекта недвижимого имущества (п.4 ст. 220 НК РФ)
- При приобретении прав на квартиру, комнату или долю (доли) в них в строящемся доме право на имущественный налоговый вычет возникает с даты передачи объекта долевого строительства застройщиком и принятия его участником долевого строительства по подписанному ими передаточному акту или иному документу о передаче объекта долевого строительства. При этом налогоплательщик вправе обратиться за получением такого вычета **после государственной регистрации права собственности налогоплательщика на данные квартиру, комнату или долю (доли) в них** (в отношении объекта долевого строительства или доли (долей) в нем, переданных застройщиком и принятых участником долевого строительства с 01.01.2022) (пп.2.1 п.3 ст. 220 НК РФ)
- При приобретении объекта недвижимого имущества или доли (долей) в нем право на имущественный налоговый вычет возникает с даты государственной регистрации права собственности налогоплательщика на такой объект недвижимого имущества или долю (доли) в нем (пп.2 п.3 ст. 220 НК РФ)
- [При приобретении земельных участков или доли \(долей\) в них, предоставленных для индивидуального жилищного строительства, право на имущественный налоговый вычет возникает с даты государственной регистрации права собственности налогоплательщика на расположенные на таком земельном участке жилой дом или долю \(доли\) в нем](#) (пп.2 п.3 ст. 220 НК РФ)



Как получить вычет

По декларации 3-НДФЛ

- Заполнить налоговой декларацию (форма 3-НДФЛ)
- Подготовить комплект документов
- Представить декларацию в налоговый орган по месту жительства лично/через ЛК

У налогового агента

- Подготовить комплект документов
- Представить в налоговый орган по месту жительства заявление на получение уведомления о праве на социальный налоговый вычет (№ЕД-7-11/755@ от 17.08.2021)
- По истечении 30 дней получить уведомление

В упрощённом порядке

- Обратится налоговому агенту (Банк), с которым заключен договор на приобретение имущества