Налоговые вычеты

Что такое налоговый вычет

Самое главное, что нужно знать о налоговых вычетах — это то, что претендовать на них может налоговый резидент Российской Федерации, который получает доходы, облагаемые по ставке **13%**.

Налоговый вычет — это сумма, которая уменьшает размер дохода (так называемую налогооблагаемую базу), с которого уплачивается налог. В некоторых случаях под налоговым вычетом понимается возврат части ранее уплаченного налога на доходы физического лица, например, в связи с покупкой квартиры, расходами на лечение, обучение и т.д.

Возврату подлежит не вся сумма понесенных расходов в пределах заявленного вычета, а соответствующая ему сумма ранее уплаченного налога.

Виды налоговых вычетов

Налоговым кодексом предусмотрено пять групп налоговых вычетов:

[**Стандартные налоговые вычеты**](https://www.nalog.gov.ru/rn57/taxation/taxes/ndfl/nalog_vichet/standart_nv/)

([ст. 218 НК РФ](http://nalog.garant.ru/fns/nk/1458a0a55ea2ab5e42fde990265bcdf4/#block_218))

[**Социальные налоговые вычеты**](https://www.nalog.gov.ru/rn57/taxation/taxes/ndfl/nalog_vichet/soc_nv/)

([ст. 219 НК РФ](http://nalog.garant.ru/fns/nk/2c2d4c47652499da777b2c19de85035c/#block_219))

[**Инвестиционные налоговые вычеты**](https://www.nalog.gov.ru/rn57/taxation/taxes/ndfl/nalog_vichet/inv_vichet/)

([ст. 219.1 НК РФ](http://nalog.garant.ru/fns/nk/2fc6db9a53e6dd675c2694126fae8a76/#block_219111))

[**Имущественные налоговые вычеты**](https://www.nalog.gov.ru/rn57/taxation/taxes/ndfl/nalog_vichet/im_nv/)

([ст. 220 НК РФ](http://nalog.garant.ru/fns/nk/a80995422893357c4dcb4f5e46e7b499/#block_220))

[**Профессиональные налоговые вычеты**](https://www.nalog.gov.ru/rn57/taxation/taxes/ndfl/nalog_vichet/prof_nv/)

([ст. 221 НК РФ](http://nalog.garant.ru/fns/nk/eb1341d8e96a5d9dccd0f8207a3c20f0/#block_221))

[**Налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами и операций с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке**](https://www.nalog.gov.ru/rn57/taxation/taxes/ndfl/nalog_vichet/nv_ubit/)

([ст. 220.1 НК РФ](http://nalog.garant.ru/fns/nk/e196259bf1afa2a58b3e0bfe701dcf1f/#block_22010))

Получить налоговый вычет в упрощенном порядке можно со 2 квартала 2022 года

В 2022 году имущественный и инвестиционный налоговый вычет можно получить в упрощенном порядке без представления налоговой декларации (по форме 3-НДФЛ) и документов, подтверждающих право на вычет.

Обращаем внимание, что данные вычеты предоставляется только при поступлении сведений от банков и наличии «Личного кабинета налогоплательщика для физических лиц».

За счет информационного взаимодействия и предварительной проверки налоговым органом права налогоплательщика на вычет срок проведения проверки и возврата налога сокращен более чем в 2 раза (1,5 месяцев вместо 4).

В упрощенном порядке можно получить следующие налоговые вычеты по НДФЛ:

* инвестиционные налоговые вычеты (ст. 219.1 НК РФ);
* имущественные налоговые вычеты в сумме фактически произведенных расходов на приобретение объектов недвижимого имущества и по уплате процентов по ипотеке (ст. 220 НК РФ).

Кроме того, Федеральным законом от 20.04.2021 № 100-ФЗ в статью 220 НК РФ внесены изменения, согласно которым неиспользованный остаток имущественных налоговых вычетов по расходам на приобретение жилья и (или) уплату процентов также можно получить в упрощённом порядке.

Данные порядок применяется с 2022 года и распространяется на вычеты, право на получение которых возникло с 2020 года, полученные частично в 2021 году.

Однако, для проведения соответствующих расчетов налоговый орган должен располагать сведениями о доходах налогоплательщика. Согласно действующему законодательству Российской Федерации срок представления налоговыми агентами сведений о доходах физических лиц за 2021 год - 01.03.2022.

Таким образом, формирование предзаполненных заявлений на получение имущественных и инвестиционных налоговых вычетов и их направление в «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц» будет осуществляться не ранее указанной даты.

Поэтому, до появления предзаполненного заявления в "Личном кабинете налогоплательщика для физических лиц" не требуется осуществлять каких-либо действий.

Для уточнения возможности получения налоговых вычетов в упрощенном порядке следует обратиться к налоговому агенту (банку), с которым заключен договор по приобретению имущества или договор на ведение индивидуального инвестиционного счета.

Имущественные налоговые вычеты

Общая информация

Правом на имущественные налоговые вычеты обладает налогоплательщик, который осуществлял определенные операции с имуществом, в частности:

* продажа имущества;
* покупка жилья (дома, квартиры, комнаты и т.п.);
* строительство жилья или приобретение земельного участка для этих целей;
* выкуп у налогоплательщика имущества для государственных или муниципальных нужд.

Порядок предоставления имущественных налоговых вычетов установлен [ст. 220 НК РФ.](http://nalog.garant.ru/fns/nk/a80995422893357c4dcb4f5e46e7b499/#block_220)

[Соглашение о распределении расходов на приобретение квартиры](https://www.nalog.gov.ru/html/sites/www.new.nalog.ru/doc/sogl_proc.docx)
DOCX (15 КБ)

[Загрузить](https://www.nalog.gov.ru/html/sites/www.new.nalog.ru/doc/sogl_proc.docx)

[Заявление о возврате суммы излишне уплаченного (взысканного, подлежащего возмещению) налога (сбора, страховых взносов, пеней, штрафа)](https://www.nalog.gov.ru/html/sites/www.new.nalog.ru/docs/documents/pril1mmv7_8670.pdf)
PDF (171 КБ)

[Загрузить](https://www.nalog.gov.ru/html/sites/www.new.nalog.ru/docs/documents/pril1mmv7_8670.pdf)

[Заявление о зачете суммы излишне уплаченного (подлежащего возмещению) налога (сбора, страховых взносов, пеней, штрафа)](https://www.nalog.gov.ru/html/sites/www.new.nalog.ru/docs/documents/pril2mmv7_8670.pdf)
PDF (171 КБ)

[Загрузить](https://www.nalog.gov.ru/html/sites/www.new.nalog.ru/docs/documents/pril2mmv7_8670.pdf)

[Пример заполнения налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц при получении вычета по расходам на лечение](https://www.nalog.gov.ru/html/sites/www.new.nalog.ru/docs/nalogi/ndfl/vich_med.pdf)
PDF (2,7 МБ)

[Загрузить](https://www.nalog.gov.ru/html/sites/www.new.nalog.ru/docs/nalogi/ndfl/vich_med.pdf)

[Пример заполнения налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц при продаже имущества](https://www.nalog.gov.ru/html/sites/www.new.nalog.ru/docs/nalogi/ndfl/imuch_sell.pdf)
PDF (2,7 МБ)

[Загрузить](https://www.nalog.gov.ru/html/sites/www.new.nalog.ru/docs/nalogi/ndfl/imuch_sell.pdf)

[Пример заполнения налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц при приобретении имущества](https://www.nalog.gov.ru/html/sites/www.new.nalog.ru/docs/nalogi/ndfl/imuch_buy.pdf)
PDF (2,7 МБ)

[Загрузить](https://www.nalog.gov.ru/html/sites/www.new.nalog.ru/docs/nalogi/ndfl/imuch_buy.pdf)

[Пример заполнения налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц с целью получения социального налогового вычета по расходам на обучение налогоплательщика](https://www.nalog.gov.ru/html/sites/www.new.nalog.ru/docs/nalogi/ndfl/vich_edu.pdf)
PDF (2,7 МБ)

[Загрузить](https://www.nalog.gov.ru/html/sites/www.new.nalog.ru/docs/nalogi/ndfl/vich_edu.pdf)

Образец заявления о подтверждении права налогоплательщика на получение имущественных налоговых вычетов у налогового агента

[Образец заявления о подтверждении права налогоплательщика на получение имущественных налоговых вычетов у налогового агента](https://www.nalog.gov.ru/html/sites/www.new.nalog.ru/docs/nalogi/ndfl/vichet/obr0320.rtf)
RTF (167 КБ)

[Загрузить](https://www.nalog.gov.ru/html/sites/www.new.nalog.ru/docs/nalogi/ndfl/vichet/obr0320.rtf)

Декларация

Программа “Декларация” позволяет автоматически формировать налоговые декларации по форме 3-НДФЛ. В процессе заполнения Вами данных программа автоматически проверяет их корректность, что уменьшает вероятность появления ошибки.

Для кого:

* физические лица, обязанные подавать декларацию 3-НДФЛ;
* физические лица, которые реализуют своё право на получение налогового вычета

В случае, если программа работает некорректно (или не устанавливается на Ваш персональный компьютер), воспользуйтесь возможностью заполнения декларации в ["Личном кабинете налогоплательщика для физических лиц"](https://lkfl2.nalog.ru/)

Социальный налоговый вычет по расходам на обучение

Общая информация

Социальный налоговый вычет по расходам на обучение вправе получить физическое лицо, оплатившее:

* собственное обучение любой формы обучения (дневная, вечерняя, заочная, иная) ;
* обучение своего ребенка (детей) в возрасте до 24 лет по очной форме обучения;
* обучение своего опекаемого подопечного (подопечных) в возрасте до 18 лет по очной форме обучения;
* обучение бывших своих опекаемых подопечных в возрасте до 24 лет (после прекращения над ними опеки или попечительства) по очной форме обучения;
* обучение своего брата или сестры в возрасте до 24 лет по очной форме обучения, приходящимся ему полнородными (т.е. имеющими с ним общих отца и мать) либо неполнородными (т.е. имеющими с ним только одного общего родителя).

Порядок предоставления социального налогового вычета по расходам на обучение установлен [пп. 2 п. 1 ст. 219 НК РФ](http://nalog.garant.ru/fns/nk/2c2d4c47652499da777b2c19de85035c/%22%20%5Cl%20%22block_219%22%20%5Ct%20%22_blank).

Социальный налоговый вычет по расходам на обучение предоставляется налогоплательщику на основании документов, подтверждающих его фактические расходы на обучение, а также при наличии:

* у организации, осуществляющей образовательную деятельность, - лицензии на осуществление образовательной деятельности;
* у индивидуального предпринимателя - лицензии на осуществление образовательной деятельности либо при условии, что в едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей содержатся сведения об осуществлении образовательной деятельности индивидуальным предпринимателем, осуществляющим образовательную деятельность непосредственно;
* у иностранной организации - документа, подтверждающего статус организации, осуществляющей образовательную деятельность.

Статус образовательного учреждения и типы образовательных учреждений в Российской Федерации определены Федеральным законом от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации».

При наличии лицензии или иного документа, подтверждающего право на ведение образовательного процесса, вычет можно получить по расходам на обучение не только в ВУЗе, но и в других образовательных учреждениях, как государственных, так и частных, в том числе:

* в детских садах;
* в школах;
* в учреждениях дополнительного образования взрослых (например, курсы повышения квалификации, учебные центры службы занятости, автошколы, центры изучения иностранных языков и т.п.);
* в учреждениях дополнительного образования детей (например, детские школы искусств, музыкальные школы, детско-юношеские спортивные школы и т.п.).

**50 000** рублей в год – максимальная сумма расходов на обучение собственных или подопечных детей, учитываемых при исчислении социального вычета.

**120  000** рублей в год – максимальная сумма расходов на собственное обучение, либо обучения брата или сестры, в совокупности с другими расходами налогоплательщика, связанными, например, с лечением (за исключением дорогостоящего лечения), уплатой взносов на накопительную часть трудовой пенсии, добровольное пенсионное страхование и негосударственное пенсионное обеспечение, прохождение независимой оценки своей квалификации.

Документы, подтверждающие право налогоплательщика на получение социального вычета по расходам на обучение:

* договор с образовательным учреждением на оказание образовательных услуг с приложениями и дополнительными соглашениями к нему (в случае заключения);
* лицензия (если в договоре отсутствуют ее реквизиты) или иной соответствующий документ;
* платежные документы, подтверждающие фактические расходы налогоплательщика на обучение (чеки контрольно-кассовой техники, приходно-кассовые ордера, платежные поручения и т.п.).

При оплате обучения собственного или подопечного ребенка, брата или сестры необходимы также:

* справка, подтверждающая очную форму обучения в соответствующем году (если этот пункт отсутствует в договоре с образовательным учреждением на оказание образовательных услуг);
* свидетельство о рождении ребенка;
* документы, подтверждающие факт опекунства или попечительства – договор об осуществлении опеки или попечительства, или договор об осуществлении попечительства над несовершеннолетним гражданином, или договор о приемной семье (если налогоплательщик потратил деньги на обучение своего подопечного);
* документы, подтверждающие родство с братом или сестрой.

Пример расчета

В начале 2017 г. системного администратора Конакова В.А. решили повысить по должности до технического директора компании с ежемесячной заработной платой 50 000 рублей.

Конаков В.А. в связи с получением новой должности решил получить второе высшее образование в университете, ежегодная стоимость обучения в котором составляет 100 000 рублей, а срок обучения – 3 года.

В том же году он поступил в университет и решил сразу оплатить полную стоимость обучения за 3 года в размере 300 000 рублей.

В начале 2018 г. Конаков В.А. обратился в налоговый орган за получением социального налогового вычета по расходам на обучение (о других вычетах он не заявлял).

Т.к. расходы, по которым можно получить социальный вычет, ограничиваются 120 000 рублями, возврат составил 15 600 рублей:

120 000 руб. х 13% = 15 600 руб.

Поскольку работодатель в 2017 г. уплатил с доходов Конакова В.А. НДФЛ в размере 78 000 рублей (50 000 руб. х 12 месяцев х 13%), вычет он смог получить в полном объеме.

Если бы Конаков В.А. оплачивал стоимость обучения поэтапно, т.е. в размере 100 000 рублей в год, суммарный размер вычета на обучение за 3 года составил бы 39 000 рублей:

(100 000 руб. х 13%) х 3 года = 39 000 руб.

Поэтому, оплачивая многолетнее обучение единовременно, студент Конаков В.А. потерял часть вычета, поскольку полная стоимость обучения в 300 000 руб. превысила предел расходов в 120 000 руб., с которого рассчитывался размер социального вычета.

Социальный налоговый вычет предоставляется налогоплательщику по доходам того налогового периода, в котором налогоплательщиком фактически были произведены расходы на оплату обучения. Если в одном налоговом периоде социальный налоговый вычет не может быть использован полностью, на следующий налоговый период остаток вычета не переносится.

При подаче в налоговый орган копий документов, подтверждающих право на вычет, необходимо иметь при себе их оригиналы для проверки налоговым инспектором.

Как получить вычет

Получение вычета в налоговом органе

По окончании календарного года, в котором были произведены расходы на обучение, социальный вычет может быть предоставлен налоговой инспекцией по месту вашего жительства.

Для этого налогоплательщику необходимо:

1

Заполнить налоговую декларацию ([по форме 3-НДФЛ](https://www.nalog.gov.ru/rn23/taxation/taxes/ndfl/form_ndfl/))

Для ее заполнения может понадобиться справка о суммах начисленных и удержанных налогов за соответствующий год по форме 2-НДФЛ, которую можно получить у работодателя.

Наиболее удобный способ заполнения налоговой декларации и представления ее в налоговый орган - в режиме онлайн посредством интернет-сервиса «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц»

2

Подготовить комплект документов, подтверждающих право на получение социального вычета по произведенным расходам.

3\*

Представить заполненную налоговую декларацию и копии подтверждающих документов в налоговый орган по месту жительства.

При подаче в налоговый орган копий документов, подтверждающих право на вычет, необходимо иметь при себе их оригиналы для проверки налоговым инспектором.

\*В случае, если в представленной налоговой декларации исчислена сумма налога к возврату из бюджета, вместе с налоговой декларацией можно подать в налоговый орган заявление на возврат НДФЛ в связи с предоставлением налогового вычета.

Сумма излишне уплаченного налога подлежит возврату по заявлению налогоплательщика в течение одного месяца со дня получения налоговым органом такого заявления, но не ранее окончания камеральной налоговой проверки ([п.6 ст.78 Налогового кодекса](http://nalog.garant.ru/fns/nk/752e622936b6929dee42bef0dcb0905a/#block_78)).

Получение вычета у работодателя

Социальный вычет можно получить и до окончания налогового периода, в котором произведены расходы на обучение, при обращении к работодателю, предварительно подтвердив это право в налоговом органе.

Для этого налогоплательщику необходимо:

1

Подготовить комплект документов, подтверждающих право на получение социального вычета по произведенным расходам.

2

Представить в налоговый орган по месту жительства заявление на получение уведомления о праве на социальный вычет с приложением копий подтверждающих документов.

Рекомендуемая форма заявления: [письмо ФНС России от 16.01.2017 № БС-4-11/500@](https://www.nalog.gov.ru/rn77/about_fts/docs/6953836/) «О направлении рекомендуемых форм».

3

По истечении 30 дней получить в налоговом органе уведомление о праве на социальный вычет.

4

Представить выданное налоговым органом уведомление работодателю, которое будет являться основанием для неудержания НДФЛ из суммы выплачиваемых физическому лицу доходов.

Социальный вычет по расходам на лечение и приобретение медикаментов

**120 000** рублей – максимальная сумма расходов на лечение и (или) приобретение медикаментов, в совокупности с другими расходами налогоплательщика, связанными, например, с обучением, уплатой взносов на накопительную часть трудовой пенсии, добровольное пенсионное страхование и негосударственное пенсионное обеспечение, прохождение независимой оценки своей квалификации.

По дорогостоящим видам лечения сумма налогового вычета принимается в размере фактически произведенных расходов, без учета указанного ограничения.

Социальный налоговый вычет на лечение может получить физлицо, оплатившее:

* медицинские услуги, в том числе дорогостоящие, оказанные ему самому, его супругу (супруге), родителям, а также детям (в том числе усыновленным) и подопечным в возрасте до 18 лет (далее - члены семьи);
* назначенные врачом лекарства, в том числе для членов семьи;
* страховые взносы по договору ДМС, заключенному в целях своего лечения или лечения членов семьи.

Для получения социального вычета необходимо, чтобы медицинская организация (или ИП), оказавшие медицинские услуги, имели российскую лицензию на осуществление медицинской деятельности.

Условием включения в состав вычета сумм страховых взносов по договору ДМС является также наличие у страховой организации, с которой заключен данный договор, лицензии на ведение соответствующего вида деятельности, предусматривающего оплату ею исключительно медицинских услуг.

В целях получения социального вычета медицинские услуги, в том числе по дорогостоящему лечению, должны входить в утвержденные [Постановлением Правительства Российской Федерации от 19.03.2001 № 201](http://base.garant.ru/12122317/) перечни.

Вопрос об отнесении оказанных физлицу медицинских услуг к соответствующим перечням решается медицинскими организациями путем указания стоимости медицинской услуги по коду 1 или дорогостоящего лечения по коду 2 в «Справке об оплате медицинских услуг для представления в налоговые органы».

ДОКУМЕНТЫ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИЕ ПРАВО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА НА ПОЛУЧЕНИЕ СОЦИАЛЬНОГО ВЫЧЕТА ПО РАСХОДАМ

На оплату лечения:[ПОКАЗАТЬ ПОДРОБНОСТИ](https://www.nalog.gov.ru/rn23/taxation/taxes/ndfl/nalog_vichet/soc_nv/soc_nv_pm/)

На оплату дорогостоящих видов лечения:[ПОКАЗАТЬ ПОДРОБНОСТИ](https://www.nalog.gov.ru/rn23/taxation/taxes/ndfl/nalog_vichet/soc_nv/soc_nv_pm/)

На приобретение медикаментов:[ПОКАЗАТЬ ПОДРОБНОСТИ](https://www.nalog.gov.ru/rn23/taxation/taxes/ndfl/nalog_vichet/soc_nv/soc_nv_pm/)

На страховые взносы по договору ДМС:[ПОКАЗАТЬ ПОДРОБНОСТИ](https://www.nalog.gov.ru/rn23/taxation/taxes/ndfl/nalog_vichet/soc_nv/soc_nv_pm/)

При оплате лечения или взносов, приобретение медикаментов за членов своей семьи необходимо также представлять документы, подтверждающие родство, опеку или попечительство, заключение брака (например, свидетельство о рождении, свидетельство о браке).

СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ СОЦИАЛЬНОГО ВЫЧЕТА НА ЛЕЧЕНИЕ И ПРИОБРЕТЕНИЕ МЕДИКАМЕНТОВ

Получить социальный вычет можно двумя способами – в налоговом органе или у работодателя.

Получение вычета в налоговом органе

По окончании календарного года, в котором были произведены расходы на лечение и (или) приобретение медикаментов, социальный вычет может быть предоставлен налоговой инспекцией по месту вашего жительства.

Для этого налогоплательщику необходимо:

1

Заполнить налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ.

Для ее заполнения может понадобиться справка о суммах начисленных и удержанных налогов за соответствующий год по форме 2-НДФЛ, которую можно получить у работодателя.

2

Подготовить комплект документов, подтверждающих право на получение социального вычета по произведенным расходам.

3

Представить заполненную налоговую декларацию и подтверждающие документы в налоговый орган по месту жительства.

Получение вычета у работодателя

Социальный вычет можно получить и до окончания налогового периода, в котором произведены расходы на лечение и (или) приобретение медикаментов, при обращении к работодателю, предварительно подтвердив это право в налоговом органе.

Для этого налогоплательщику необходимо:

1

Подготовить комплект документов, подтверждающих право на получение социального вычета по произведенным расходам.

2

Представить в налоговый орган по месту жительства заявление на получение уведомления о праве на социальный вычет с приложением подтверждающих документов.

Рекомендуемая форма заявления: [письмо ФНС России от 16.01.2017 № БС-4-11/500@](https://www.nalog.gov.ru/rn23/about_fts/docs/6953836/) «О направлении рекомендуемых форм»

3

По истечении 30 дней получить в налоговом органе уведомление о праве на социальный вычет.

4

Представить выданное налоговым органом уведомление работодателю, которое будет являться основанием для неудержания НДФЛ из суммы выплачиваемых физическому лицу доходов.

Наиболее удобный способ заполнения налоговой декларации или заявления и представления таких документов в налоговый орган - в режиме онлайн посредством [интернет-сервиса «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц»](https://lkfl2.nalog.ru/lkfl/).

По расходам на негосударственное пенсионное обеспечение, добровольное пенсионное страхование и добровольное страхование жизни

Вычет можно получить по взносам:

* по договорам негосударственного пенсионного обеспечения с негосударственными пенсионными фондами;
* по договорам добровольного пенсионного страхования со страховыми организациями;
* по договорам добровольного страхования жизни, если такие договоры заключаются на срок не менее пяти лет.

Заключать такие договоры и платить по ним взносы можно не только в свою пользу, но и в пользу супруга (супруги), родителей (в том числе усыновителей), детей-инвалидов (в том числе усыновленных или находящихся под опекой (попечительством)).

Порядок предоставления социального налогового вычета по расходам на негосударственное пенсионное обеспечение и добровольное пенсионное страхование и добровольное страхование жизни определен [п. 4 ст. 219 НК РФ](http://nalog.garant.ru/fns/nk/2c2d4c47652499da777b2c19de85035c/#block_219).

Максимальная сумма уплаченных пенсионных (страховых) взносов, с которой будет исчисляться налоговый вычет – **120 000 рублей** (в совокупности с другими расходами, связанными с лечением, обучением и т.д.).

Для получения вычета по расходам на уплату пенсионных (страховых) взносов, налогоплательщику необходимо:

1

Заполнить налоговую декларацию ([по форме 3-НДФЛ](https://www.nalog.gov.ru/rn23/taxation/taxes/ndfl/form_ndfl/)) по окончании года, в котором была произведена уплата взносов.

2

Получить справку из бухгалтерии по месту работы о суммах начисленных и удержанных налогов за соответствующий год [по форме 2-НДФЛ](https://www.nalog.gov.ru/rn23/taxation/taxes/ndfl/form_ndfl/).

3

Подготовить копию договора (страхового полиса) с негосударственным фондом (страховой компанией).

4

Подготовить копии документов, подтверждающих степень родства с лицом, за которое налогоплательщик оплатил пенсионные (страховые) взносы.

[ПОКАЗАТЬ ПОДРОБНОСТИ](https://www.nalog.gov.ru/rn23/taxation/taxes/ndfl/nalog_vichet/soc_nv/soc_nv_pens/)

5

Подготовить копии платёжных документов, подтверждающих фактические расходы налогоплательщика на уплату взносов (чеки контрольно-кассовой техники, приходно-кассовые ордера, платёжные поручения и т.п.).

6\*

Предоставить в налоговый орган по месту жительства заполненную налоговую декларацию с копиями документов, подтверждающих фактические расходы и право на получение социального налогового вычета по расходам на уплату пенсионных (страховых) взносов.

Если взносы по договору негосударственного пенсионного обеспечения (добровольного пенсионного страхования/добровольного страхования жизни) удерживались работодателем из заработной платы налогоплательщика и перечислялись в соответствующие пенсионные фонды (страховые компании), вычет можно получить до окончания года при обращении с соответствующим заявлением непосредственно к работодателю.

Важное замечание: При подаче в налоговый орган копий документов, подтверждающих право на вычет, необходимо иметь при себе их оригиналы для проверки налоговым инспектором.

\*В случае если в представленной налоговой декларации исчислена сумма налога к возврату из бюджета, вместе с налоговой декларацией можно подать в налоговый орган заявление на возврат НДФЛ в связи с расходами на уплату пенсионных (страховых) взносов.

Социальный вычет по расходам на накопительную часть трудовой пенсии

Общая информация

Данный вычет вправе применить налогоплательщик, который за свой счет уплатил дополнительные взносы на накопительную часть трудовой пенсии.

Если дополнительные взносы на накопительную часть пенсии за налогоплательщика уплачивал его работодатель, социальный вычет физическому лицу не предоставляется.

Порядок получения вычета

Порядок получения социального налогового вычета по расходам на уплату дополнительных взносов на накопительную часть трудовой пенсии определен [п. 5 ст. 219 НК РФ](http://nalog.garant.ru/fns/nk/2c2d4c47652499da777b2c19de85035c/#block_219).

Порядок уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии установлен [Федеральным законом от 30.04.2008 № 56-ФЗ](http://pravo.gov.ru/proxy/ips/?docbody=&link_id=0&nd=102121605) «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений»

**120 000 рублей** – максимальная сумма дополнительных взносов, которые фактически уплачены за год в совокупности с другими расходами, связанными с обучением, лечением, уплатой пенсионных (страховых) взносов.

Подать декларацию в налоговый орган с целью получения вычета налогоплательщик может в любое время в течение года.

Пошаговая инструкция

Как получить вычет

Для получения социального налогового вычета по расходам на накопительную часть трудовой пенсии налогоплательщику необходимо выполнить следующие действия:

1

Заполнить налоговую декларацию ([по форме 3-НДФЛ](https://www.nalog.gov.ru/rn23/taxation/taxes/ndfl/form_ndfl/)) по окончании года, в котором была произведена уплата взносов.

2

Получить по месту работы документы:

* справку о суммах начисленных и удержанных налогов за соответствующий год по [форме 2-НДФЛ](https://www.nalog.gov.ru/rn23/taxation/taxes/ndfl/form_ndfl/);
* справку от работодателя о суммах дополнительных страховых взносов, которые были удержаны и перечислены им по поручению налогоплательщика.

3

Подготовить копии платёжных документов, подтверждающих фактические расходы налогоплательщика на уплату взносов (чеки контрольно-кассовой техники, приходно-кассовые ордера, платёжные поручения и т.п.).

4\*

Предоставить в налоговый орган по месту жительства заполненную налоговую декларацию с копиями документов, подтверждающих фактические расходы и право на получение социального налогового вычета по расходам на уплату дополнительных взносов на накопительную часть трудовой пенсии.

\*В случае если в представленной налоговой декларации исчислена сумма налога к возврату из бюджета, вместе с налоговой декларацией можно подать в налоговый орган заявление на возврат НДФЛ в связи с расходами на уплату дополнительных взносов на накопительную часть трудовой пенсии.

При подаче в налоговый орган копий документов, подтверждающих право на вычет, необходимо иметь при себе их оригиналы для проверки налоговым инспектором. Проверка декларации и приложенных документов проводится в течение  **3 месяцев** с даты подачи документов в налоговый орган [п.2 ст.88 НК РФ](http://nalog.garant.ru/fns/nk6f1c6ca78c7f356c4f502d5a4aeec0e5/#block_88).

Право вернуть НДФЛ в связи с получением вычета сохраняется за налогоплательщиком в течение **3 лет** с момента уплаты НДФЛ по итогам года, в котором производилась уплата дополнительных взносов на накопительную часть трудовой пенсии.

[Имущественный вычет при приобретении имущества](https://www.nalog.gov.ru/rn23/taxation/taxes/ndfl/nalog_vichet/im_nv/im_nv_pi/)

[Имущественный вычет при продаже имущества](https://www.nalog.gov.ru/rn23/taxation/taxes/ndfl/nalog_vichet/im_nv/im_nv_pri/)