**Налоговые вычеты по НДФЛ.**

**Возврат налога по расходам на обучение, лечение, приобретение жилья.**

Сообщение на публичных обсуждениях начальника отдела налогообложения доходов физических лиц и администрирования страховых взносов УФНС России по Ямало-Ненецкому автономному округу

Родиной Натальи Валентиновны

По налогу на доходы физических лиц Налоговым кодексом Российской Федерации установлен ряд налоговых вычетов.

Если сказать проще, вы потратились на лечение, учебу, купили квартиру или пополнили индивидуальный инвестиционный счет (ИИС), то имеете право на вычет — возврат части уплаченного налога на доходы физических лиц.

Получить вычет могут только те, у кого есть официальный доход, с которого платится налог на доходы физических лиц по ставке 13%. Еще нужно быть резидентом Российской Федерации — проживать в России не менее 183 дней в календарном году.

В 2020 году [можно было стать Резидентом](https://journal.tinkoff.ru/news/rezident-za-90/), если прожить в стране 90 дней. Для этого нужно было подать заявление в инспекцию до 30 апреля 2021 года. Нерезиденты воспользоваться вычетом не могут.

Вычеты делятся на виды и подвиды в зависимости от их целей. Размеры и условия их применения существенно различаются.

Самыми распространенными являются социальные вычеты и имущественный налоговый вычет по расходам на приобретение жилья.

Особенности предоставления имущественного вычета прописаны в ст.220 Налогового кодекса.

Имущественный вычет может получить гражданин, который совершал операции с недвижимым имуществом - покупал или строил жильё.

Одним из немаловажных условий предоставления имущественного налогового вычета на приобретение жилья, является то, что предоставляется он один раз в жизни, повторное предоставление Кодексом не предусмотрено.

При покупке жилья вычет может составить до 650 тысяч рублей.

Получить вычет можно только после получения правоустанавливающего документа. Для жилья в новостройке, это акт приема-передачи, для вторичного жилья – выписка из ЕГРН или свидетельство о праве собственности.

Получить вычет можно от суммы в 2 миллиона рублей.

Если стоимость квартиры больше, за исходную сумму все равно берется 2 млн. рублей. Неиспользованный остаток вычета можно использовать при приобретении другого объекта недвижимости. В сумму вычета можно [включить затраты на отделку жиль](https://bankiros.ru/news/nalogovyj-vychet-za-remont-2701)я, если вы покупаете его в новостройке без отделки.

Если квартира приобретена в браке, то она считается совместной собственностью. Не важно, на кого оформлена квартира, кто за нее платил, — вычет могут получить оба супруга.

Если для покупки квартиры оформлялся ипотечный кредит в банке, то можно получить вычет и на проценты, уплаченные банку. Максимальная сумма вычета по процентам — 3 000 000 руб.

Неиспользованный остаток вычета на проценты нельзя переносить на другие объекты. Он дается только на один объект.

Если квартира приобреталась в собственность несовершеннолетнего ребёнка, налогоплательщики-родители, которые фактически несли расходы по приобретению жилья вправе учесть такие расходы в составе имущественного налогового вычета, но не более 2 000 000 рублей в целом на родителя.

Воспользоваться вычетом можно двумя способами:

- Предоставить в налоговую инспекцию по месту жительства декларацию и подтверждающие документы.

- Оформить вычет у работодателя. В этом случае можно заявить вычет в том же году, когда была приобретена квартира, но для этого необходимо получить в налоговом органе уведомление о праве на вычет.

Для получения вычета необходимо представить заявление и пакет документов.

Если квартира приобретена в новостройке, то в инспекцию необходимо представить:

1. Копию договора о приобретении квартиры или прав на нее.
2. Копию акта о передаче квартиры.
3. Копии платежных документов: квитанций, платежных поручений из банка и других.

Если квартира куплена на вторичном рынке, то подтвердить право на вычет можно такими документами:

1. Копией свидетельства о регистрации права или копией выписки из ЕГРН.
2. Копией договора о приобретении квартиры.
3. Копией акта приема-передачи, если в договоре не зафиксирован этот момент.
4. Копиями платежных документов, в том числе расписки.

Для получения вычета на проценты, необходимы:

1. Копия кредитного договора.
2. Справка банка о сумме уплаченных по кредиту процентов.

Социальный налоговый вычет предоставляется, если налогоплательщиком произведены расходы на своё обучение, обучение брата или сестры, недорогостоящее лечение и приобретение медикаментов, добровольное личное страхование, добровольные взносы на пенсионное обеспечение (страхование), добровольное страхование жизни, дополнительные взносы на накопительную часть пенсии - **в размере фактически произведённых расходов, но не более 120 000 руб**. в год в совокупности по всем видам расходов;

Социальный налоговый вычет по расходам на дорогостоящее лечение предоставляется **в размере произведенных расходов** без ограничения;

Социальный налоговый вычет по расходам на обучение своих детей (подопечных) предоставляется в размере не более **50 000 руб.** на каждого ребенка. Эта сумма общая на обоих родителей (опекунов, попечителей).

Подробнее расскажу о вычетах на лечение и обучение.

**Налоговый вычет на лечение.**

Социальный вычет на лечение может получить человек, у которого были медицинские расходы на себя, супруга, родителей или детей до 18 лет, в том числе усыновленных.

Медицинские расходы могут быть следующие:

1. Стоимость [лекарственных средств, которые назначил врач.](https://journal.tinkoff.ru/news/vernite-ndfl-za-lekarstva/)
2. Медицинские услуги: приемы врачей, стоматология, обследования, анализы, процедуры.
3. Дорогостоящее лечение, если оказанные услуги входят в утверждённый Постановлением правительства Российской Федерации перечень услуг.

Важно, чтобы у медицинского учреждения или индивидуального предпринимателя, которые оказывали медицинские услуги, были лицензии на осуществление медицинской деятельности.

Размер вычета зависит от вида лечения:

1. [По дорогостоящему лечению](https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/73763722/#2000) расходы принимаются к вычету без ограничений. [В справке об оплате медицинских услуг](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_33008/916f943d14b539276617aeb7e9c37b0bef70f1d9/) дорогостоящему лечению соответствует код услуги 2.
2. Если лечение не попадает под  дорогостоящее, то есть в справке проставлен код 1, то сумма вычета ограничена 120 000 руб. В эту сумму входят расходы не только на лечение, но и другие, по которым предоставляется социальный налоговый вычет, кроме расходов на благотворительность, обучение детей и дорогостоящее лечение.

Право на вычет нужно подтвердить:

1. Копией договора с клиникой на оказание медицинских услуг.
2. Справкой об оплате медицинских услуг.

Если налогоплательщиком приобретались медицинские препараты, назначенные лечащим врачом, то расходы необходимо подтвердить копией рецепта на лекарство, или выпиской из медицинской карты пациента о назначении лекарственных средств и кассовыми чеками из аптечных организаций, в которых приобреталось лекарство.

Если расходы несли за члена семьи, то понадобятся документы о родстве: копия свидетельства о рождении, свидетельства о браке и прочие.

**Налоговый вычет на обучение**

Вычет на обучение может получить человек, который оплатил:

1. Свое обучение на любой форме: дневной, вечерней, заочной и др.
2. Обучение своего ребенка, в том числе усыновленного, или находящегося под опекой в возрасте до 24 лет, который учится очно.
3. [Обучение брата или сестры](https://journal.tinkoff.ru/ask/vychet-za-obuchenie-sister/) (полнородных или неполнородных) в возрасте до 24 лет, которые учатся очно.

У организации или индивидуального предпринимателя, которые ведут образовательную деятельность, должна быть лицензия на ведение данного вида деятельности. Тогда вычет можно получить не только [за обучение в вузе](https://journal.tinkoff.ru/ask/vychet-za-obuchenie-rebenka/), но и за обучение в других государственных или частных образовательных заведениях: например, в детских садах, школах, автошколах, учреждениях дополнительного образования.

Вычет не предоставляется, если обучение оплачивали материнским капиталом.

Максимальная сумма вычета по расходам на обучение собственных или подопечных детей – 50 000 рублей в год, эта сумма предоставляется на каждого ребенка в семье, но в общей сумме на обоих родителей.

Максимальная сумма вычета по расходам на свое обучение, а также на обучение брата или сестры – 120 000 рублей в год.

В этот максимум также входят и другие социальные вычеты, за исключением расходов на благотворительность, обучение детей и  дорогостоящее лечение.

Вычет на обучение предоставляется только за тот год, в котором были оплачены расходы на обучение. Если вычет не был использован полностью, то его остаток на следующий год не переносится.

Право на вычет по расходам на обучение можно подтвердить:

1. Копией договора с образовательным учреждением, а также дополнительными соглашениями к нему (в случае изменения стоимости);
2. Копией свидетельства о рождении ребенка;
3. Копиями документов, которые подтверждают родство с братом или сестрой, — свидетельств о рождении брата и сестры и самого налогоплательщика.
4. Копиями документов, которые подтверждают опекунство или попечительство.
5. Справкой из учебного заведения о том, что ребенок учился очно в том году, за который предоставляется вычет.
6. Копиями платежных документов: чеками, приходно-кассовыми ордерами, платежными поручениями и другими.

Еще раз повторюсь, что вычет на обучение так же можно 2 способами.

*- Подав в налоговую инспекцию подтверждающие документы и декларацию по итогам года, в котором оплатили расходы.*

*- Не дожидаясь конца года, у работодателя, предварительно получив в инспекции уведомление о праве на вычет.*

С 21 мая 2021 года вступили в силу изменения законодательства, предусматривающие возможность получения налогоплательщиками – физическими лицами инвестиционных и имущественных налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц на приобретение жилья и уплату процентов по целевым займам (кредитам) в упрощенном порядке.

В рамках упрощенного порядка вычеты смогут получить только пользователи Личного кабинета налогоплательщика физического лица. Предоставление декларации и документов, не требуется.

Вся информация, необходимая для проверки права граждан на налоговый вычет, будет поступать в налоговые органы (с их согласия) напрямую от налоговых агентов (банков) - участников информационного обмена с ФНС России.

При этом, вычетом в упрощенном порядке смогут воспользоваться только граждане, заключившие договоры на приобретение недвижимого имущества / договор на ведение индивидуального инвестиционного счета с банками (налоговыми агентами), присоединившимися к такому информационному взаимодействию.

Участие банков в информационном взаимодействии с ФНС России является добровольным и размещается на сайте ФНС России.

Налогоплательщики будут проинформированы о возможности получения вычета в упрощенном порядке специальным сообщением в своем личном кабинете.

До появления предзаполненного заявления в личном кабинете налогоплательщику не требуется осуществлять каких-либо действий.

Налоговый орган в срок до одного месяца с даты подписания налогоплательщиком предзаполненного заявления осуществляет его камеральную налоговую проверку. В случае положительного решения, возврат денежных средств осуществляется в течение 15 дней.

В настоящее время к информационному обмену подключился банк ВТБ, и уже есть налогоплательщики, которые воспользовались правом получения инвестиционного налогового вычета в упрощённом порядке.

Ну и в заключении хочу сказать, что по доходам  2022 года налогоплательщики смогут воспользоваться новым социальным вычетом по расходам на физкультурно-оздоровительные услуги, как за себя, так и за своих несовершеннолетних детей.

Вычет будет предоставляться в размере произведённых расходов, но не более чем с суммы 120 тыс. руб., предусмотренных в том числе и для иных социальных вычетов (кроме благотворительности, дорогостоящего лечения и обучения детей).

Получить вычет можно также через работодателя в год оплаты услуг или через налоговую инспекцию при представлении декларации 3-НДФЛ по истечении года, в котором были оплачены физкультурно-оздоровительные услуги.

Чтобы получить вычет, потребуются документы, которые подтверждают право на льготу:

- копия договора на оказание физкультурно-оздоровительных услуг;  
 -платёжный документ (кассовый чек на бумаге, или в электронном виде);

- свидетельство о рождении (при получении вычета на ребёнка).

Для получения данного социального вычета необходимо соблюдение ряда условий:

- физкультурно-оздоровительные услуги должны быть включены в перечень, утверждаемый Правительством Российской Федерации;  
 - организации или ИП оказывающие услуги в области физической культуры и спорта должны быть включены в перечень, утверждаемый Правительством Российской Федерации, и данный вид деятельности для них должен быть основным.