

СОЦИАЛЬНЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

Рабочая тетрадь



Москва-2022



Социальные налоговые вычеты –

это возврат части ранее уплаченного НДФЛ для лиц, которые несли расходы на лечение, обучение, физкультурно-оздоровительные услуги, на дополнительные меры по пенсионному обеспечению и на другие социально значимые цели

Порядок предоставления социальных налоговых вычетов установлен **ст. 219 НК РФ**.

Социальные налоговые вычеты предоставляются в тех случаях, когда налогоплательщик несёт определённые, так называемые социальные расходы.

Налоговым кодексом предусмотрено 5 видов социальных налоговых вычетов, связанных с расходами на:

- благотворительность (пп. п. 1 ст. 219 НК РФ);
- обучение (пп. 2 п. 1 ст. 219 НК РФ);
- лечение и приобретение медикаментов (пп.3 п.1 ст.219 НК РФ);
- негосударственное пенсионное обеспечение и добровольное пенсионное страхование (пп. 4 п. 1 ст. 219 НК РФ);
- накопительную часть трудовой пенсии (пп.5 п.1 ст.219 НК РФ).

За исключением вычета на уплату пенсионных (страховых) взносов, социальные вычеты можно получить:

- по окончании года при подаче в налоговый орган декларации с копиями документов, подтверждающих право на вычет;
- до окончания года при обращении с соответствующим заявлением и комплектом документов непосредственно к работодателю.

Вычет по расходам на уплату пенсионных (страховых) взносов можно получить и до окончания года при обращении с соответствующим заявлением непосредственно к работодателю, который удерживал взносы из зарплаты работника и перечислял их в соответствующие страховые компании (пенсионные фонды).



Если налогоплательщик имеет право на несколько социальных вычетов, то он вправе воспользоваться сразу несколькими из них.

Реализовать своё право на возврат налога в связи с получением социального вычета можно **не позднее 3 лет с момента уплаты НДФЛ** за налоговый период, в котором были произведены социальные расходы. Этот срок отведён п. 7 ст. 78 НК РФ на зачёт или возврат излишне уплаченного налога.



По большей части социальные налоговые вычеты предоставляются в размере фактически понесенных расходов, но в совокупности (за минусом расходов на обучение детей налогоплательщика и расходов на дорогостоящее лечение) не могут превышать 120 000 рублей в налоговом периоде.

Виды социальных налоговых вычетов

Категории лиц			
		Максимальный вычет	Максимальная выгода
Благотворительность	Направление денежной помощи в течение года на благотворительные цели	До 25% доходов	До 3,25% доходов
Расходы на обучение	Платное образование (включая второе): налогоплательщик, брат или сестра до 24 лет, обучающиеся по очной или заочной форме обучения	120 000 руб.	15 600 руб.
	Платное обучение детей	50 000 руб.	6 500 руб.

Расходы на лечение и приобретение медикаментов	Дорогостоящее платное лечение	Не больше суммы подтвержденного дохода	13% от расходов на лечение
	Платное лечение: операции, анализы, покупка лекарств, протезирование зубов, имплантаты	120 000 руб.*	15 600 руб.
Страхование жизни и пенсионное страхование	Расходы на негосударственное пенсионное обеспечение, добровольное пенсионное страхование и добровольное страхование жизни		
Накопительная часть трудовой пенсии	Уплата взносов на накопительную часть трудовой пенсии		

* В совокупности с другими расходами налогоплательщика, связанными, с платным образованием.

Порядок оформления вычета по расходам на благотворительность



Порядок предоставления установлен
п. 1 ст. 219 НК РФ.

Социальный налоговый вычет по расходам на благотворительность предоставляется в сумме, направленной физическим лицом в течение года на благотворительные цели в виде денежной помощи:

- благотворительным организациям;
- социально ориентированным некоммерческим организациям на осуществление ими предусмотренной законодательством деятельности;
- некоммерческим организациям, осуществляющим деятельность в области науки, культуры, физической культуры

и спорта (за исключением профессионального спорта), образования, просвещения, здравоохранения, защиты прав и свобод человека и гражданина, социальной и правовой поддержки и защиты граждан, содействия защите граждан от чрезвычайных ситуаций, охраны окружающей среды и защиты животных;

- религиозным организациям на осуществление ими уставной деятельности;
- некоммерческим организациям на формирование или пополнение целевого капитала, которые осуществляются в установленном порядке.



Налогоплательщик может подать декларацию с целью получения налогового вычета в любое время в течении года.

Вычет по расходам на благотворительность **не предоставляется** в случаях, когда:



- перечисление денежных средств было произведено не напрямую в организации, перечень которых определен НК РФ (**ФЗ от 11.08.1995 № 135-ФЗ, ст. 39 Конституции РФ, ст. 583 ГК РФ**), а в адрес учрежденных ими фондов;
- расходы на благотворительность предполагали получение физическим лицом какой-либо выгоды (передача имущества, услуги, реклама и др.), а не оказание бескорыстной помощи;
- денежная помощь была оказана в адрес другого физического лица.

Порядок оформления налогового вычета через налоговую инспекцию

Подготовить необходимые справки:

- заполненная декларация 3-НДФЛ за период, за который оформляется вычет;



- справка 2-НДФЛ из бухгалтерии по месту работы о суммах начисленных и удержанных налогов за соответствующий год

Подготовить копии документов, подтверждающих перечисление налогоплательщиком денежных средств на благотворительность, в частности (в налоговую инспекцию предъявляются также оригиналы документов):

- платежные документы (квитанции к приходным кассовым ордерам, платежные поручения, банковские выписки и т.п.);
- договоры (соглашения) на пожертвование, оказание благотворительной помощи и т. п.

1

Предоставить указанные документы в налоговую инспекцию по месту жительства.

В течение **трех месяцев** со дня представления декларации и подтверждающих документов ФНС проведет камеральную проверку и направит сообщение о принятом решении.

2

Если будет **принято положительное решение**, сумму излишне уплаченного налога должны вернуть по окончании камеральной проверки (если заявление о предоставлении вычета подавали вместе с декларацией) или в течение 30 дней после подачи заявления.

Правонавозврат НДФЛ в связи с получением вычета сохраняется за налогоплательщиком **в течение 3 лет с момента уплаты НДФЛ по итогам года**, в котором были произведены расходы на благотворительность.

Пример оформления вычета



Иванов Н.К. получил за прошедший год доход в размере 400 000 руб., при этом его работодатель уплатил с его доходов НДФЛ по ставке 13% в размере 52 000 руб.:

$$\text{НДФЛ} = 400\,000 \text{ руб.} \times 13\% = 52\,000 \text{ руб.}$$

В течение года Иванов Н.К. перечислил на благотворительные цели 130 000 руб.

В начале следующего года Иванов Н.К. подал в налоговый орган по месту жительства налоговую декларацию с заявлением на возврат НДФЛ в связи с расходами на благотворительность.

Максимально возможный размер вычета составляет 25% от суммы дохода, или $400\,000 \times 25\% = 100\,000$ руб.

Расходы на благотворительность в 130 000 рублей больше максимально возможного размера вычета в 100 000 руб., поэтому Иванов Н.К. получит из бюджета часть ранее уплаченного НДФЛ в размере 13 000 руб.: $100\,000 \text{ руб.} \times 13\% = 13\,000 \text{ руб.}$

Порядок оформления вычета по расходам на обучение



Порядок предоставления установлен **п. 2 ст. 219 НК РФ.**

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

- собственное обучение любой формы обучения (дневная, вечерняя, заочная, иная);
- обучение своего ребёнка (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).



Социальный налоговый вычет не применяется, если оплата расходов на обучение была произведена за счёт средств материнского (семейного) капитала.

Социальный налоговый вычет по расходам на обучение предоставляется только при наличии у образовательного учреждения соответствующей лицензии или иного документа, который подтверждает его статус как учебного заведения. 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 в частных, в том числе:

- в детских садах;
- в школах;
- в учреждениях дополнительного образования взрослых (например, курсы повышения квалификации, 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.).



Комплект документов, подтверждающих произведенные расходы:

1. 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.).

2. 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 (если налогоплательщик потратил деньги на обучение своего подопечного);
- документы, подтверждающие родство с братом или сестрой.

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.



Налогоплательщик вправе самостоятельно выбирать, какие виды расходов и в каком объеме их необходимо учитывать в пределах **максимальной суммы в 120 000 рублей в год** при расчёте размера социального налогового вычета.

Порядок оформления налогового вычета через налоговую инспекцию



Подготовить необходимые справки:

- заполненная декларация 3-НДФЛ за период, за который оформляется вычет;
- справка 2-НДФЛ из бухгалтерии по месту работы о суммах начисленных и удержанных налогов за соответствующий год.
- Подготовить комплект документов, подтверждающих право на получение социального вычета по произведенным расходам.

1

Предоставить указанные документы в налоговую инспекцию по месту жительства.

В течение **трех месяцев** со дня представления декларации и подтверждающих документов ФНС проведет камеральную проверку и направит сообщение о принятом решении.

2

Если будет **принято положительное решение**, сумму излишне уплаченного налога должны вернуть по окончании камеральной проверки (если заявление о предоставлении вычета подавали вместе с декларацией) или в течение 30 дней после подачи заявления.

Правонавозврат НДФЛ в связи с получением вычета сохраняется за налогоплательщиком **в течение 3 лет с момента уплаты НДФЛ по итогам года**, в котором были произведены расходы.

Порядок оформления налогового вычета у работодателя



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

1

Представить в налоговый орган по месту жительства заявление на получение уведомления о праве на социальный вычет с приложением копий подтверждающих документов (**форма заявления: письмо ФНС России от 16.01.2017 № БС-4-11/500@ «О направлении рекомендуемых форм»**).

2

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

3

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

Пример оформления вычета



В начале 2012 г. системного администратора Конакова В.А. решили повысить по должности до технического директора компании с ежемесячной заработной платой 50 000 руб. Сумма удержанного в 2012 г. НДФЛ составила 78 000 руб.

Конаков В.А. в связи с получением новой должности решил получить второе высшее образование в университете, ежегодная стоимость обучения в котором составляет 100 000 руб., 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 руб.

В начале 2013 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 руб., сумма возврата НДФЛ из бюджета составит 15 600 руб. (120 000 руб. x 13%).

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

$$(100\,000 \text{ руб.} \times 13\%) \times 3 \text{ года} = 39\,000 \text{ руб.}$$

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

Порядок оформления вычета по расходам на лечение и приобретение медикаментов



Порядок предоставления установлен
п. 3 ст. 219 НК РФ.

Социальный налоговый вычет по расходам на лечение и (или) приобретение медикаментов предоставляется налогоплательщику, оплатившему за счёт собственных средств:

- услуги по своему лечению;
- услуги по лечению супруга (супруги), своих родителей и (или) своих детей в возрасте до 18 лет;
- медикаменты, назначенные налогоплательщику или его супругу (супруге), родителям и (или) детям в возрасте до 18 лет лечащим врачом;
- страховые взносы страховым организациям по договорам добровольного личного страхования налогоплательщика, договорам страхования супруга (супруги), родителей и (или) своих детей в возрасте до 18 лет.

Вычет на лечение можно получить только в том случае, если денежные средства налогоплательщика были потрачены на оплату услуг, оказанных ему в медицинских учреждениях и индивидуальными предпринимателями, имеющими соответствующие лицензии на осуществление медицинской деятельности на территории Российской Федерации.

Вычет предусмотрен в размере понесённых налогоплательщиком расходов, связанных с лечением и (или) приобретением медикаментов, но не более установленного предела **в размере 120 000 рублей** за год в совокупности с другими его расходами, связанными с обучением, уплатой взносов на накопительную часть трудовой пенсии, добровольное пенсионное страхование и негосударственное пенсионное обеспечение.



Размер вычета на лечение не ограничивается какими-либо пределами и представляется в полной сумме, если налогоплательщиком были потрачены денежные средства на оплату **дорогостоящих медицинских услуг**.

Определить, относится ли лечение из Перечней медицинских услуг и медикаментов, при оплате которых предоставляется вычет, к дорогостоящему, можно по коду оказанных медицинским учреждением услуг, которые оплачивались за счёт налогоплательщика, указываемому в «Справке об оплате медицинских услуг для представления в налоговые органы»:

- код «1» — лечение не является дорогостоящим;
- код «2» — дорогостоящее лечение.

Вычет по расходам на оплату дорогостоящих расходных медицинских материалов можно получить при одновременном соблюдении следующих условий:

1. Расходные медицинские материалы были приобретены в ходе дорогостоящего лечения из Перечней медицинских услуг, при оплате которых предоставляется вычет;
2. Медицинское учреждение не располагает указанными медикаментами (расходными материалами) и их приобретение предусмотрено договором на лечение за счёт пациента (или лица, оплачивающего лечение);
3. Налогоплательщик получил справку из медицинского

учреждения, в которой указано, что дорогостоящие расходные материалы были необходимы для проведения дорогостоящего лечения

4. Налогоплательщик получил в медицинском учреждении «Справку об оплате медицинских услуг для представления в налоговые органы» с кодом 2.

Комплект документов, подтверждающих произведенные расходы:

1. На оплату лечения:

- договор с медицинским учреждением на оказание медицинских услуг;
- справка об оплате медицинских услуг с кодом 1, выданная медицинским учреждением, оказавшим услугу;
- лицензия медицинской организации или ИП, если в договоре или справке отсутствуют ее реквизиты

2. На оплату дорогостоящих видов лечения:

- договор с медицинским учреждением на оказание медицинских услуг;
- справка об оплате медицинских услуг с кодом 2, выданная медицинским учреждением, оказавшим услугу;
- лицензия медицинской организации или ИП, если в договоре или справке отсутствуют ее реквизиты

3. На приобретение медикаментов:

- рецептурный бланк по установленной форме;
- платёжные документы, подтверждающие фактические расходы налогоплательщика на покупку медикаментов (чеки контрольно-кассовой техники, приходно-кассовые ордера, платёжные поручения и т.п.)

4. На страховые взносы по договору ДМС:

- договор добровольного медицинского



страхования или страховой медицинской полис добровольного страхования;

- копия лицензии страховой компании, если в договоре отсутствует информация о ее реквизитах;
- платёжные документы, подтверждающие фактические расходы налогоплательщика на уплату страховых взносов (чеки контрольно-кассовой техники, приходно-кассовые ордера, платёжные поручения и т.п.).

Порядок оформления налогового вычета через налоговую инспекцию

Подготовить необходимые справки:



- заполненная декларация 3-НДФЛ за период, за который оформляется вычет;
- справка 2-НДФЛ из бухгалтерии по месту работы о суммах начисленных и удержанных налогов за соответствующий год.

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

1

Предоставить указанные документы в налоговую инспекцию по месту жительства.

2

В течение **трех месяцев** со дня представления декларации и подтверждающих документов ФНС проведет камеральную проверку и направит сообщение о принятом решении.

Если будет **принято положительное решение**, сумму излишне уплаченного налога должны вернуть по окончании камеральной проверки (если заявление о предоставлении вычета

подавали вместе с декларацией) или в течение 30 дней после подачи заявления.

Право на возврат НДФЛ в связи с получением вычета сохраняется за налогоплательщиком **в течение 3 лет с момента уплаты НДФЛ по итогам года**, в котором были произведены расходы.

Порядок оформления налогового вычета у работодателя



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

1

Представить в налоговый орган по месту жительства заявление на получение уведомления о праве на социальный вычет с приложением копий подтверждающих документов (**форма заявления: письмо ФНС России от 16.01.2017 № БС-4-11/500@ «О направлении рекомендуемых форм»**).

2

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

3

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

Пример оформления вычета



В 2012 г. Бойцов А.А. зарабатывал 30 000 руб. в месяц и заплатил за год НДФЛ в размере 46 000 руб.

В том же году ему понадобилась сложная операция на желудке стоимостью 400 000 руб., которую

ему предложили в российской клинике.

В мае 2013 г. Бойцов А.А. оформил весь комплект документов, необходимый для получения вычета по расходам на лечение, и предоставил его в налоговый орган по месту жительства.

Поскольку «Хирургическое лечение осложненных форм болезней органов пищеварения» относится к дорогостоящим медицинским услугам, на которые не распространяется ограничение налогового вычета в 120 000 руб., размер вычета может составить 400 000 руб., и сумма НДФЛ, подлежащая возврату из бюджета, может составить 52 000 руб.:

$$400\ 000\ \text{руб.} \times 13\% = 52\ 000\ \text{руб.}$$

Однако в 2012 г. Бойцов А.А. заплатил НДФЛ в размере 46 000 руб., поэтому вернуть он сможет только эту сумму.

Порядок оформления вычета по расходам на негосударственное пенсионное обеспечение и добровольное пенсионное страхование



Порядок предоставления установлен
п. 4 ст. 219 НК РФ.

Вычет можно получить по взносам:

- по договорам негосударственного пенсионного обеспечения с негосударственными пенсионными фондами;
- по договорам добровольного пенсионного страхования со страховыми организациями.



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

Социальный налоговый вычет в сумме уплаченных взносов **не может превышать 120 000 рублей** в совокупности с другими социальными налоговыми вычетами по расходам на оплату лечения (за исключением дорогостоящего лечения), обучения (кроме расходов на оплату обучения детей), уплату взносов на накопительную часть трудовой пенсии.

Порядок оформления налогового вычета через налоговую инспекцию

Подготовить необходимые справки:

- заполненная декларация 3-НДФЛ за период, за который оформляется вычет;
- справка 2-НДФЛ из бухгалтерии по месту работы о суммах начисленных и удержанных налогов за соответствующий год.

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



- копию договора (страхового полиса) с негосударственным фондом (страховой компанией);
- копии документов, подтверждающих степень родства с лицом, за которое налогоплательщик оплатил пенсионные (страховые) взносы;
- копии платёжных документов, подтверждающих фактические расходы налогоплательщика на уплату взносов (чеки контрольно-кассовой техники, приходно-кассовые ордера, платёжные поручения и т. п.)

1

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.

В течение **трех месяцев** со дня представления декларации и подтверждающих документов ФНС проведет камеральную проверку и направит сообщение о принятом решении.

2

Если будет **принято положительное решение**, сумму излишне уплаченного налога должны вернуть по окончании камеральной проверки (если заявление о предоставлении вычета подавали вместе с декларацией) или в течение 30 дней после подачи заявления.

Правонавозврат НДС в связи с получением вычета сохраняется за налогоплательщиком **в течение 3 лет с момента уплаты НДС по итогам года**, в котором были произведены расходы.

Пример оформления вычета



Социальный налоговый вычет (СНВ) составляет 13% от уплаченных взносов по договору НПО за год. Чтобы узнать размер СНВ, нужно умножить общую сумму средств, внесенных за год в НПФ, на размер подоходного налога 13%.

Петров А. ежегодно перечисляете в НПФ взносы на общую сумму 12 000 рублей. Соответственно, имеет право на СНВ в размере 1 560 рублей.

$$\text{СНВ} = 12\,000 \times 13\% = 1\,560 \text{ Р}$$

Максимальная годовая сумма пенсионных взносов, с которых предоставляется СНВ, не может быть больше 120 000 рублей. Таким образом, даже если Петров А. делает пенсионные взносы на сумму, например, 200 000 рублей за год, размер СНВ составит 15 600 рублей:

$$\text{СНВ} = 120\,000 \times 13\% = 15\,600 \text{ Р}$$

Порядок оформления вычета по расходам на накопительную часть трудовой пенсии

Порядок предоставления установлен п. 5 ст. 219 НК РФ.



Порядок уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии установлен Федеральным законом от 30.04.2008 № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений».

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

Социальный налоговый вычет в сумме уплаченных взносов **не может превышать 120 000 рублей** в совокупности с другими социальными налоговыми вычетами по расходам на оплату лечения (за исключением дорогостоящего лечения), обучения (кроме расходов на оплату обучения детей), уплату взносов на негосударственное пенсионное обеспечение и добровольное пенсионное страхование.



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

Порядок оформления налогового вычета через налоговую инспекцию

Подготовить необходимые справки:

- заполненная декларация 3-НДФЛ за период, за который оформляется вычет;



- справка 2-НДФЛ из бухгалтерии по месту работы о суммах начисленных и удержанных налогов за соответствующий год;
- справка от работодателя о суммах дополнительных страховых взносов, которые были удержаны и перечислены им по поручению налогоплательщика.

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

1

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.

2

В течение **трех месяцев** со дня представления декларации и подтверждающих документов ФНС проведет камеральную проверку и направит сообщение о принятом решении.

Если будет **принято положительное решение**, сумму излишне уплаченного налога должны вернуть по окончании камеральной проверки (если заявление о предоставлении вычета подавали вместе с декларацией) или в течение 30 дней после подачи заявления.

Правонавозврат НДФЛ в связи с получением вычета сохраняется за налогоплательщиком **в течение 3 лет с момента уплаты НДФЛ по итогам года**, в котором были произведены расходы.

Пример оформления вычета



Иванова М. оплатила за себя пенсионные взносы по договору в 2020 г. 150 000 руб. Возможен возврат налога 15 600 р. за 2020 г., так как социальный вычет может быть предоставлен только в размере 120 000 руб., а не в размере понесенных затрат 150 000 руб.:

$$\text{СНВ} = 120\,000 \times 13\% = 15\,600 \text{ Р}$$

Остаток можно получить на следующий год.

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



Подготовлено Институтом финансовой грамотности – федеральным методическим центром по финансовой грамотности населения на базе Финуниверситета в рамках реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 гг.

