

Что такое налоговый вычет по НДФЛ?

Межрайонная инспекция ФНС России № 29 по Свердловской области информирует, что налоговый вычет по налогу на доходы физических лиц (НДФЛ) - это сумма, на которую производится уменьшение при исчислении НДФЛ определенных видов налогооблагаемого дохода физического лица - налогового резидента РФ. В отдельных случаях такое уменьшение позволяет вернуть уплаченный налог из бюджета.

Налоговые вычеты по НДФЛ позволяют физическому лицу - налоговому резиденту РФ уменьшить свой доход на определенную денежную сумму и, соответственно, с меньшей суммы уплатить налог в меньшем размере.

Законодательством РФ предусмотрены следующие виды налоговых вычетов по НДФЛ:

- стандартные (например, для отдельных категорий граждан и граждан, имеющих детей);
- социальные (в частности, по расходам на оплату обучения и лечения);
- инвестиционные (например, в сумме денежных средств, внесенных налогоплательщиком в налоговый период на индивидуальный инвестиционный счет, открытый до 31.12.2023 включительно);
- вычет на долгосрочные сбережения граждан (например, в сумме денежных средств, внесенных налогоплательщиком в налоговый период на его индивидуальный инвестиционный счет, открытый начиная с 01.01.2024);
- имущественные (в частности, при продаже имущества, при строительстве либо приобретении жилья или земельных участков под жилье, в случае погашения процентов по соответствующим займам (кредитам), а также при получении дохода в виде цифровой валюты, полученной в результате осуществления майнинга цифровой валюты). При получении дохода в виде стоимости имущества в порядке дарения имущественные вычеты не предоставляются;
- профессиональные (например, для индивидуальных предпринимателей, нотариусов, адвокатов, других лиц, занимающихся частной практикой, либо лиц, получающих доходы от выполнения работ (оказания услуг) по гражданско-правовым договорам или авторское вознаграждение);
- вычет при переносе на будущее убытков от участия в инвестиционном товариществе;
- вычеты при переносе на будущее убытков от операций с ценными бумагами и с производными финансовыми инструментами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Для получения налогового вычета физическому лицу:

1. Нужно представить в налоговый орган по месту жительства налоговую декларацию формы 3-НДФЛ и подтверждающие документы через сервис «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц». Только при обращении в налоговый орган с декларацией 3-НДФЛ можно получить, в частности, социальные вычеты в сумме расходов на пожертвования; инвестиционный вычет в сумме денежных средств, внесенных на индивидуальный инвестиционный счет, открытый до 01.01.2024 (если не используется упрощенный порядок); имущественный вычет при уступке прав требования по договору участия в долевом строительстве. В некоторых случаях получение вычета путем представления декларации может быть осуществлено по желанию налогоплательщика (например, при выборе получения стандартных вычетов на детей не у работодателя, а в налоговом органе);

2. Возможно обратиться к работодателю;

3. Можно заявить его в упрощенном порядке, то есть без представления налогоплательщиками декларации 3-НДФЛ и подтверждающих документов.

Упрощенный порядок получения налоговых вычетов предусмотрен в части:

- инвестиционного налогового вычета в сумме денежных средств, внесенных на индивидуальный инвестиционный счет, открытый до 01.01.2024;

- большинства вычетов на долгосрочные сбережения граждан (за исключением вычета в сумме положительного финансового результата по операциям на индивидуальном инвестиционном счете, открытом начиная с 01.01.2024);

- имущественных вычетов, установленных подпунктами 3 и 4 пункта 1 статьи 220 Налогового кодекса Российской Федерации.

Помимо этого, упрощенный порядок получения налоговых вычетов также предусмотрен в отношении отдельных видов социальных вычетов, таких как: вычет на обучение; вычет на лечение, за исключением вычета на покупку лекарств; вычет на добровольное пенсионное страхование и добровольное страхование жизни; вычет на физкультурно-оздоровительные услуги в соответствии с пунктом 1 статьи 221.1 Налогового кодекса Российской Федерации.