

**Обязанность по представлению  
налоговой декларации 3-НДФЛ**

**Социальные и имущественные  
вычеты по налогу на доходы  
физических лиц**



**Социальные и имущественные вычеты по налогу на доходы физических лиц.**  
Екатеринбург : УФНС России по Свердловской области, 2012.

Подписано в печать 01.02.2012. Формат 60×84<sup>1</sup>/<sub>16</sub>.

Усл. печ. л. 0,7. Тираж 5000 экз. Заказ 01/02-2.

Отпечатано в ООО «Издательский Дом «Ажур»,  
г. Екатеринбург, ул. Восточная, 54. Тел.: (343) 350-78-28, 350-78-49.

©   УФНС России по Свердловской области,  
2012.

## Физические лица, обязанные представлять налоговые декларации по НДФЛ



**Обязанность** самостоятельно продекларировать доходы возлагается на физических лиц **получающих доходы**:

- от продажи имущества (движимого и недвижимого), находящегося в собственности менее 3 лет, и имущественных прав (доли в уставном капитале организаций, права требования по договорам долевого участия в строительстве и др.);
- от других физических лиц, на основании трудовых договоров, договоров аренды, найма, иных подобных договоров гражданско-правового характера;
- от источников, находящихся за пределами Российской Федерации;
- в виде выигрышей, полученных от организаторов лотерей, тотализаторов и иных основанных на риске игр;
- в виде недвижимого имущества, транспортных средств, акций, долей, паев, полученных в порядке дарения от физических лиц, не являющихся близкими родственниками.

Физические лица, получившие указанные выше доходы, обязаны представить налоговую декларацию по налогу на доходы физических лиц по форме 3-НДФЛ в налоговую инспекцию по месту своего проживания в срок не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом **(за 2011 год — не позднее 02 мая 2012 года)**.

Кроме выше перечисленных лиц на основании положений статьи 227 Налогового кодекса РФ обязанность по представлению декларации о доходах возлагается на индивидуальных предпринимателей, применяющих общепринятую систему налогообложения, а также частных нотариусов, адвокатов, учредивших адвокатский кабинет и других физических лиц, занимающихся частной практикой.

**ОСОБО ОБРАЩАЕМ ВНИМАНИЕ** лиц, получающих доходы от сдачи в наем недвижимого имущества (квартир, комнат, гаражей и т.п.), на необходимость декларирования доходов, полученных в виде арендных платежей. Как показывает практика, физические лица, получающие такие доходы, зачастую не знают или забывают о своей обязанности в установленный срок декларировать, полученные доходы. Привлечение данных лиц к декларированию доходов является одной из приоритетных задач налоговых органов области.

## Имущественный вычет по НДФЛ на приобретение жилья



Имущественный вычет предоставляется в сумме затраченной на приобретение жилого дома, квартиры, комнаты, долей в них, земельного участка для индивидуального жилищного строительства и земельного участка вместе с жилым домом. Вычет также предоставляется в сумме процентов, уплаченных за пользование заемными средствами, направленными на приобретение перечисленного имущества.

Максимальный размер вычета ограничен 2 000 000 рублей, без учета суммы процентов за пользование заемными средствами (вычет в сумме уплаченных процентов можно получить без каких-либо ограничений).

Если недвижимость приобретена в **общую долевую** собственность, то размер вычета распределяется **в соответствии с долями** собственников. При приобретении объекта недвижимости в **общую совместную** собственность имущественный вычет распределяется между совладельцами **самостоятельно**, на основании подписанного ими письменного заявления.

Правом на такой имущественный вычет можно воспользоваться только 1 раз в жизни.

Вычет не предоставляется в случае приобретения имущества у взаимозависимых лиц (родственники, свойственники) и в случае, если оплата имущества была произведена за счет средств иных лиц.

Для получения имущественного вычета следует по окончании года представить в налоговый орган по месту своего жительства налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ. Для получения вычета, как правило, необходимо заполнить следующие листы декларации:

за 2011, 2010 годы — страницы 1 и 2; разделы 1 и 6; листы «А», «Ж1» и «И»;

за 2009 год — страницы 1 и 2; разделы 1 и 6; листы «А», «К1» и «Л».

Для подтверждения права на вычет к декларации необходимо приложить **подтверждающие документы**, к которым относятся:

- справка формы 2-НДФЛ, полученная по месту работы, на основании которой в декларации отражаются данные о доходах;
- платежные документы, подтверждающие расходы налогоплательщика (приходно-кассовые ордера, квитанции, чеки контрольно-кассовой техники, платежные поручения, расписки);
- договор купли-продажи (участия в долевом строительстве);
- свидетельство о государственной регистрации права собственности и (или) акт приема-передачи объекта недвижимости.

При представлении декларации сумма налога, удержанная по месту работы за истекший год, будет возвращена на счет налогоплательщика в банке.

Имущественный налоговый вычет можно получить и до окончания налогового периода при обращении к работодателю, предварительно подтвердив это право в налоговом органе. Для этого в налоговый орган по месту жительства предоставляется заявление (в произвольной форме) на получение уведомления о праве на имущественный вычет с приложением перечисленных выше документов, подтверждающих это право. После проверки заявления и документов (в течение 30 дней), налоговым органом будет выдано уведомление о праве на имущественный вычет, которое нужно предоставить работодателю. Это уведомление будет являться для работодателя основанием для не удержания из выплачиваемых физическому лицу доходов суммы НДФЛ с момента получения уведомления до конца текущего года.

Не зависимо от того, каким способом налогоплательщик заявил право на имущественный налоговый вычет (в налоговом органе или у работодателя) его остаток переносится на последующие налоговые периоды до полного использования без каких-либо временных ограничений.

У налогоплательщиков, получающих пенсии в соответствии с законодательством Российской Федерации, в случае отсутствия у них облагаемых доходов остаток имущественного вычета может быть перенесен на предшествующие налоговые периоды.

**Вычет в текущем календарном году можно получить за 3 предыдущих года (но не ранее года, в котором возникло право на вычет), при этом срок обращения в налоговый орган для получения вычета в течение года — не ограничен.**

## Имущественный вычет по НДФЛ при продаже имущества

При продаже любого имущества, находящегося в собственности физического лица менее 3 лет сумма, полученная от такой продажи, образует доход, облагаемый налогом на доходы физических лиц. Из этого вытекает обязанность физического лица представить в налоговый орган по месту своего жительства (пребывания) налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ, в которой полученный доход должен быть отражен. Декларация представляется в срок, не позднее 30 апреля года следующего за годом в котором был получен соответствующий доход (поскольку в 2012 году 30 апреля — не рабочий день, последний день подачи декларации за 2011 год



для физических лиц, имеющих такую обязанность, переносится на ближайший рабочий день — 02.05.2012).

Наличие обязанности по представлению декларации не всегда означает наличие обязанности по уплате налога с полученных доходов.

При декларировании доходов от продажи имущества налогоплательщик вправе уменьшить сумму полученных доходов на имущественные налоговые вычеты в следующем размере:

- при продаже жилых домов, квартир, комнат, садовых домиков, земельных участков долей в указанном имуществе имущественный вычет представляется в сумме, полученной от продажи этого имущества, но превышающей в целом 1 000 000 рублей;
- при продаже прочего имущества вычет предоставляется в сумме равной сумме, полученной от продажи, но не превышающей в целом 250 000 рублей.

Если суммы, полученные от продажи имущества той или иной категории, не превышают необлагаемые минимумы (1 000 0000 рублей и 250 000 рублей), то обязанность по представлению деклараций остается, а обязанности по уплате налога не возникает.

Вместо перечисленных имущественных налоговых вычетов сумму дохода, полученного от продажи имущества, можно уменьшить на фактически произведенные и документально подтвержденные расходы непосредственно связанные с приобретением этого имущества.

Если проданное имущество ранее было приобретено по цене равной цене продажи или большей (что может быть подтверждено имеющимися у налогоплательщика документами), то обязанности по уплате налога также не возникает.

В случае если суммы, полученные от продажи, превышают установленные необлагаемые минимумы или расходы по приобретению этого имущества, то налог на доходы по ставке 13% исчисляется с суммы такого превышения.

Налоговая декларация по форме 3-НДФЛ должна быть представлена в налоговую инспекцию по месту своего жительства с обязательным заполнением следующих листов декларации:

- за 2010, 2011 годы — страницы 1 и 2, разделы 1 и 6, а также листы «А» и «Е»;
- за 2009 год — страницы 1 и 2, разделы 1 и 6, а также листы «А» и «Ж1».

В случае реализации имущества, находящегося в общей долевой собственности размер имущественного вычета распределяется между совладельцами в соответствии с их долями. При продаже имущества, находящегося в общей совместной собственности, размер имущественного вычета распределяется между совладельцами по их договоренности.

Имущественный вычет не распространяется на случаи продажи имущества, используемого при осуществлении предпринимательской деятельности.

Необходимо помнить, что в случае реализации имущества находящегося в собственности 3 года и более необходимости в предоставлении декларации и уплате налога не возникает.

## Социальный вычет по НДФЛ в сумме расходов на лечение и приобретение медикаментов



Вычет может быть получен, в случае если денежные средства были потрачены на лечение в медицинских учреждениях Российской Федерации, либо на приобретение медикаментов, назначенных лечащим врачом. Вычет предоставляется если услуги по лечению (стоимость приобретенных медикаментов) были оплачены за себя, а также за супруга (супругу), детей (в возрасте до 18 лет) и (или) родителей.

Перечни медицинских услуг и медикаментов, при оплате которых предоставляется вычет, утверждены Постановлением Правительства РФ от 19.03.2001 №201. Данные перечни охватывают все наиболее распространенные виды медицинских услуг и лекарственных средств.

Для получения вычета необходимо обратиться в налоговую инспекцию по месту своего жительства с налоговой декларацией по форме 3-НДФЛ. В большинстве случаев необходимо заполнить следующие листы декларации:

за 2010, 2011 годы — страницы 1, 2, разделы 1 и 6, а также листы «А», «Ж1» и «Ж2»;

за 2009 год — страницы 1 и 2, разделы 1 и 6, листы «А», «К1» и «К2».

Чтобы подтвердить право на вычет к декларации нужно приложить документы, которые это право подтверждают. **Таковыми документами будут являться:**

- справка формы 2-НДФЛ за соответствующий год, которая выдается по месту работы. На основании этой справки в декларации заполняются данные о полученном по месту работы доходе и удержанном налоге;
- платежные документы, подтверждающие расходы налогоплательщика на лечение, приобретение медикаментов (чеки контрольно-кассовой техники, приходно-кассовые ордера, платежные поручения и др.);
- свидетельство о рождении для подтверждения степени родства с лицом, за которого произведена оплата;

**при оплате услуг по лечению дополнительно представляются:**

- договор с медицинским учреждением на оказание медицинских услуг;

- справка об оплате медицинских услуг, по форме, утвержденной Приказом Минздрава РФ и МНС РФ от 25.07.2001 № 289/БГ-3-04/256, выданную медицинским учреждением, оказавшим услугу;

**при приобретении медикаментов дополнительно представляется:**

- рецептурный бланк по форме 107/у (приложение №2 к Приказу Минздрава РФ от 23.08.1999 №328), заверенный подписью и личной печатью врача и печатью медицинского учреждения), выписанный лечащим врачом с отметкой «для налоговых органов».

Размер имущественного налогового вычета в сумме оплаченных медицинских услуг и приобретенных медикаментов ограничен 120 000 рублей. Этот предельный размер определяется в совокупности с другими социальными вычетами (обучение, взносы на пенсионное страхование и обеспечение). Вычет в сумме, затраченной на оплату дорогостоящих медицинских услуг, перечень которых приведен в Постановлении Правительства РФ от 19.03.2001 №201, предоставляется без ограничений.

**Вычет в текущем календарном году можно получить за 3 предыдущих года, при этом срок обращения в налоговый орган для получения вычета в течение года — не ограничен.**

## Социальный налоговый вычет по НДФЛ в сумме, направленной на обучение



Вычет представляется при оплате своего обучения в образовательных учреждениях (не зависимо от формы обучения), а также при оплате обучения своих детей (подопечных), братьев и сестер в возрасте до 24 лет по очной форме.

Сумма вычетов — равна сумме денежных средств, потраченных на обучение в соответствующем году.

Для получения вычета необходимо обратиться в налоговую инспекцию по месту своего жительства с налоговой декларацией по форме 3-НДФЛ. В большинстве случаев необходимо заполнить следующие листы декларации:

- за 2010, 2011 годы — страницы 1 и 2, разделы 1 и 6, а также листы «А», «Ж1» и «Ж2»;
- за 2009 год — страницы 1 и 2, разделы 1 и 6, а также листы «А», «К1» и «К2».

Чтобы подтвердить право на вычет к декларации нужно приложить документы, которые это право подтверждают. **Таковыми документами будут являться:**

- справка формы 2-НДФЛ за соответствующий год, которая выдается по месту работы. На основании этой справки в декларации заполняются данные о полученном по месту работы доходе и удержанном налоге;
- договор с образовательным учреждением на оказание образовательных услуг;
- если в договоре нет реквизитов лицензии образовательного учреждения — копию такой лицензии;
- платежные документы, подтверждающие расходы (чеки контрольно-кассовой техники, приходно-кассовые ордера, платежные поручения и др.);

**В случае если производилась оплата обучения ребенка (подопечного), брата (сестры) дополнительно нужно представить:**

- справку, подтверждающую, что форма обучения очная (если об этом не сказано в договоре);
- свидетельство о рождении, подтверждающее степень родства.

**Для вычета на обучение установлены следующие ограничения:**

- при оплате обучения детей (подопечных) общая сумма вычета не может превышать 50 000 рублей на каждого ребенка.
- при оплате своего обучения, либо обучения брата (сестры) ограничение составляет 120 000 рублей, но оно установлено в совокупности с другими видами социальных вычетов (лечение, взносы на пенсионное страхование или обеспечение).

**Вычет в текущем календарном году можно получить за 3 предыдущих года, при этом срок обращения в налоговый орган для получения вычета в течение года – не ограничен.**

## **Социальный вычет по НДФЛ в сумме уплаченных дополнительных страховых взносов**

Данный вычет образуют суммы денежных средств уплаченных в виде дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии. Уплата таких взносов предусмотрена Федеральным законом от 30.04.2008 № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений».



Этим Законом, предусмотрен порядок самостоятельного внесения физическим лицом денежных средств на финансирование накопительной части своей пенсии (поручение о перечислении части заработной платы на финансирование пенсии можно дать своему работодателю).

Для получения вычета, по окончании года следует обратиться в налоговую инспекцию по месту своего жительства с налоговой декларацией по форме 3-НДФЛ. В большинстве случаев необходимо заполнить следующие листы декларации 3-НДФЛ:

- за 2010, 2011 годы — страницы 1, 2, разделы 1 и 6, а также листы «А», «Ж1» и «Ж2»;
- за 2009 год — страницы 1, 2, разделы 1 и 6, а также листы «А», «К1» и «К2».

Чтобы подтвердить право на вычет к декларации нужно приложить документы, которые это право подтверждают. **Таковыми документами будут являться:**

- справка формы 2-НДФЛ за соответствующий год, которая выдается по месту работы. На основании этой справки в декларации заполняются данные о полученном по месту работы доходе и удержанном налоге;
- платежные документы, подтверждающие понесенные расходы (квитанции, чеки контрольно-кассовой техники, платежные поручения). В том случае, если такая уплата производилась работодателем из заработной платы налогоплательщика, то право на вычет подтверждается соответствующей справкой работодателя.

## Социальный налоговый вычет по НДФЛ в сумме взносов добровольное пенсионное страхование и обеспечение

Социальный вычет предоставляется в сумме уплаченных пенсионных взносов по договору негосударственного пенсионного обеспечения, а также страховых взносов по договору добровольного пенсионного страхования. Договор пенсионного обеспечения, либо договор пенсионного страхования могут быть заключены как в пользу самого физического лица, получающего социальный вычет, так и в пользу его супруга (супруги), родителей налогоплательщика.

Для получения вычета по окончании года следует обратиться в налоговую инспекцию по месту своего жительства с налоговой декларацией по форме



3-НДФЛ. В большинстве случаев необходимо заполнить следующие листы декларации 3-НДФЛ:

- за 2010 год — страницы 1 и 2, разделы 1 и 6, а также листы «А», «Ж1», «Ж2» и «Ж3»;
- за 2008, 2009 годы — страницы 1 и 2, разделы 1 и 6, а также листы «А», «К1», «К2», «К3» (в случае заключения договора добровольного пенсионного страхования), «К4» (в случае заключения договора негосударственного пенсионного обеспечения).

Чтобы подтвердить право на вычет к декларации нужно приложить документы, которые это право подтверждают. **Таковыми документами будут являться:**

- справка формы 2-НДФЛ за соответствующий год, которая выдается по месту работы. На основании этой справки в декларации заполняются данные о полученном по месту работы доходе и удержанном налоге;
- договор с негосударственным фондом или страховой компанией;
- платежные документы, подтверждающие расходы по уплате страховых (пенсионных взносов). В том случае, если по заявлению физического лица уплата взносов производилась работодателем из его зарплаты, то право на вычет должно подтверждаться соответствующей справкой работодателя.

В том случае, если взносы по договору добровольного пенсионного страхования (негосударственного пенсионного обеспечения) удерживались работодателем из зарплаты налогоплательщика и перечислялись в соответствующие страховые компании (пенсионные фонды), то вычет можно получить до окончания года при обращении с соответствующим заявлением непосредственно к работодателю.

Социальный налоговый вычет в сумме уплаченных взносов не может превышать 120 000 рублей. При этом данное ограничение рассчитывается с учетом других социальных налоговых вычетов (лечение, обучение).

## Социальный налоговый вычет по НДФЛ в сумме, затраченной на благотворительность

Вычет предоставляется в сумме, направленной в течение года на благотворительные цели в виде денежной помощи:



- организациям науки, культуры, образования, здравоохранения и социального обеспечения, частично или полностью финансируемых за счет бюджета;
- физкультурно-спортивным организациям, образовательным и дошкольным учреждениям на нужды физического воспитания граждан и спортивных команд;
- религиозным организациям на осуществление ими уставной деятельности.

Вычет предоставляется только в сумме **денежной** помощи оказанной непосредственно данным организациям. При перечислении денежных средств в адрес фондов, учрежденных перечисленными организациями, вычет не предоставляется.

Также вычет не предоставляется в том случае, если понесенные физическим лицом расходы, предполагают получение им какой-либо выгоды (передача имущества, оказание услуг, реклама и др.), поскольку под благотворительностью понимается только бескорыстная помощь.

Вычет предоставляется на основании налоговой декларации формы 3-НДФЛ, предоставляемой в налоговый орган по месту жительства. При получении вычета в сумме, направленной на благотворительность, заполняются следующие листы декларации:

- |                           |                                                                                                                                                                                                                |
|---------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <u>за 2010, 2011 годы</u> | — страницы 1 и 2; разделы 1 и 6; листы «Ж1», «Ж2»; и, в зависимости от вида получаемых доходов, либо лист «А» — доходы по основному месту работы, либо лист «В» - доходы от предпринимательской деятельности;  |
| <u>за 2009 год</u>        | — страницы 1 и 2; разделы 1 и 6; листы «К1» и «К2»; и, в зависимости от вида получаемых доходов, либо лист «А» — доходы по основному месту работы, либо лист «В» - доходы от предпринимательской деятельности; |

Для получения вычета к декларации необходимо приложить **документы, подтверждающие расходы**: платежные документы, заявки (письма) организаций на оказание благотворительной помощи, заключенные с ними соглашения и другие документы.

**Сумма социального вычета на благотворительные цели не может превышать 25% от суммы, полученных в году доходов.**