

Когда и как получить налоговый вычет

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) уплачивается налогоплательщиком при получении доходов из самых разных источников. В то же время закон не только устанавливает обязанность по уплате налога, но и предоставляет налогоплательщикам определенные права, в частности, право на получение налоговых вычетов.

В соответствии с Налоговым кодексом РФ физические лица, желающие получить социальные и имущественные налоговые вычеты, вправе представить налоговую декларацию в случаях, если в отчетном периоде (календарном году) суммы денежных средств направлялись:

- в виде благотворительных пожертвований;
- на образование (свое, своих детей, супругов);
- на медицинские услуги (оказанные налогоплательщику, его супругу (супруге), родителям, детям (в том числе усыновленным) в возрасте до 18 лет, подопечным в возрасте до 18 лет);
- на физкультурно-оздоровительные услуги (оказанные налогоплательщику, его детям (в том числе усыновленным) в возрасте до 18 лет (до 24 лет, если дети (в том числе усыновленные) являются обучающимися по очной форме обучения в организациях, осуществляющих образовательную деятельность), подопечным в возрасте до 18 лет);
- в сумме уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде пенсионных взносов по договору (договорам) негосударственного пенсионного обеспечения, страховых взносов по договору (договорам) добровольного пенсионного страхования, страховых взносов по договору (договорам) добровольного страхования жизни;
- в сумме уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию;
- за прохождение независимой оценки своей квалификации на соответствие требованиям к квалификации;
- приобретение (новое строительство) жилого дома, квартиры, комнаты или долей в них;
- на погашение процентов по целевым займам (кредитам), фактически израсходованным на новое строительство либо приобретение на территории РФ жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них.

Также физические лица могут получить стандартные и инвестиционные налоговые вычеты.

Обязательным условием для получения любого из них является наличие официального дохода, с которого уплачивается НДФЛ, в том году, за который заявляется вычет. Вычеты можно получить как у работодателя в течение налогового периода, так и в налоговом органе при представлении декларации формы 3 - НДФЛ по окончании налогового периода.

Обращаем внимание, что срок представления декларации с целью получения вычетов – в течение трех лет после окончания календарного года, в котором были произведены расходы. То есть в 2024 году декларация по форме 3-НДФЛ может быть подана за 2023, 2022 и 2021 гг.

Самый быстрый и удобный способ подачи налоговой декларации 3-НДФЛ - через «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц». Заполненная декларация и подтверждающие документы подписываются неквалифицированной электронной подписью налогоплательщика, которая формируется бесплатно непосредственно в сервисе. Здесь же можно отследить статус камеральной налоговой проверки декларации.

Федеральным законом от 20.04.2021 № 100-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации» был упрощен порядок получения налоговых вычетов по НДФЛ.

Начиная с 21 мая 2021 года, в упрощенном порядке можно получать следующие налоговые вычеты (Федеральный закон от 20.04.2021 № 100-ФЗ):

- инвестиционные налоговые вычеты (пп. 2 и 3 п. 1 ст. 219.1 НК РФ);
- имущественные налоговые вычеты в сумме фактически произведенных расходов на приобретение объектов недвижимого имущества и по уплате процентов по ипотеке (пп. 3 и 4 п. 1 ст. 220 НК РФ).

Налоговые вычеты предоставляются налогоплательщикам в проактивном режиме посредством взаимодействия через «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц», в котором формируется предзаполненное заявление на вычет.

Налогоплательщику остается только подписать заявление, указав реквизиты банковского счёта, на который переведут сумму вычета. На этом этапе важно проверить все сведения в заявлении, и особенно сумму будущего вычета.

С 01.01.2024 года в связи с принятием Федерального закона от 31.07.2023 № 389-ФЗ появилась возможность получения в упрощенном порядке наиболее востребованных социальных налоговых вычетов:

- на оплату обучения;
- на оплату медицинских услуг;
- на оплату физкультурно-оздоровительных услуг;
- на уплату страховых взносов по договорам ДМС, добровольного пенсионного страхования и добровольного страхования жизни;
- на уплату пенсионных взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения.

Проверьте актуальность сведений об объектах налогообложения в Личном кабинете

Приближается срок массовой рассылки сводных налоговых уведомлений на уплату имущественных налогов и НДФЛ.

УФНС России по Новгородской области рекомендует проверить актуальность данных о своих объектах налогообложения: земельных участках, транспортных средствах, квартирах, дачах и другой недвижимости. Сверка данных поможет избежать некорректного исчисления налогов.

Пользователи сервиса «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц» (ЛК ФЛ) могут сделать это, не выходя из дома. В случае обнаружения некорректной информации в характеристиках имущества, наличии записи об имуществе, которого нет, отсутствии информации об объектах налогообложения необходимо обратиться в налоговый орган через разделы «Имущество» или «Каталог обращений»/«Уточнить (изменить) сведения в Личном кабинете».

Для пользователей ЛК ФЛ налоговое уведомление размещается исключительно в электронной форме и не дублируется почтовым сообщением.

Подключиться к Личному кабинету можно одним из трех способов:

- с помощью логина и пароля, полученных в любом налоговом органе;
- с помощью реквизитов, используемых для авторизации на Едином портале государственных и муниципальных услуг (авторизация возможна только для пользователей, которые обращались для получения реквизитов доступа лично в одно из мест присутствия операторов ЕСИА (почта России, МФЦ и др.);
- с помощью квалифицированной электронной подписи.

Подать заявление на получение доступа к сервису также можно в любом подразделении МФЦ на территории Новгородской области.

Налоговая служба уделяет большое внимание развитию и расширению электронного документооборота с налогоплательщиками. С целью повышения качества оказания государственных услуг при рассылке сводных налоговых уведомлений Управление настоятельно рекомендует гражданам:

- использовать ЛК ФЛ для получения уведомлений в электронном виде и онлайн - оплаты налогов.
- проверить актуальность получения документов от налогового органа в электронном виде (раздел «Настройки профиля»/«Уведомления»/«Получение документов на бумажных носителях»/«Отказаться от получения»).

Напомним, что сервис «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц» позволяет: получать актуальную информацию об объектах имущества и транспортных средствах, контролировать состояние ЕНС, осуществлять юридически значимый документооборот с налоговым органом, в том числе подавать декларацию о доходах 3-НДФЛ, направлять сообщения, подавать заявления по различным вопросам налогового администрирования. В Новгородской области в сервисе зарегистрировано более 232 тыс. пользователей.

Приближается срок представления уведомления о контролируемых сделках, совершенных в 2023 году

УФНС России по Новгородской области напоминает, что согласно п. 1 ст. 105.16 Налогового кодекса РФ налогоплательщики обязаны уведомлять налоговые органы о совершенных ими в календарном году контролируемых сделках.

Контролируемыми сделками признаются сделки между взаимозависимыми лицами и сделки, приравненные к сделкам между взаимозависимыми лицами. Полный перечень контролируемых сделок содержится в ст. 105.14 Налогового кодекса РФ.

Уведомление о контролируемых сделках, совершенных в 2023 году, направляется налогоплательщиком в налоговый орган по месту его нахождения (месту его жительства) в срок не позднее 20 мая 2024 года по форме, утвержденной Приказом ФНС России от 07.05.2018 № ММВ-7-13/249@.

Обращаем внимание, что ответственность за неправомерное непредставление в установленный срок налогоплательщиком в налоговый орган уведомления о контролируемых сделках, совершенных в календарном году, или представление налогоплательщиком в налоговый орган уведомления о контролируемых сделках, содержащего недостоверные сведения, установлена ст. 129.4 Налогового кодекса РФ.

Физические лица – резиденты РФ обязаны представить отчет о движении денежных средств по зарубежным счетам

Приближается срок представления физическими лицами – резидентами отчетов о движении денежных средств и иных финансовых активов по счетам (вкладам) в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, и о переводах денежных средств без открытия банковского счета с использованием электронных средств платежа, предоставленных иностранными поставщиками платежных услуг (КНД 1112520).

Отчет за 2023 год должен быть представлен не позднее 31 мая 2024 года.

Правила представления и форма отчета утверждены Постановлением Правительства РФ от 12.12.2015 № 1365 (в ред. Постановления Правительства РФ от 14.11.2023 № 1911).

Отчет может быть представлен следующими способами:

- в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи через оператора электронного документооборота;
- в электронной форме через личный кабинет налогоплательщика;
- на бумажном носителе непосредственно физическим лицом;
- на бумажном носителе представителем физического лица, полномочия которого подтверждены в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- на бумажном носителе заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

Отчеты по счетам, открытым в странах ЕАЭС или участвующих в автоматическом обмене финансовой информацией, не представляются в случае, когда сумма зачисленных или списанных денежных средств на такой счет в течение года не превышает 600 тысяч рублей (эквивалентную сумму в иностранной валюте), либо остаток денежных средств на таком счете на конец года не превышает 600 тысяч рублей (эквивалентную сумму в иностранной валюте).

Отчет по иностранным электронным кошелькам не представляется, если общая сумма зачисленных на них средств за отчетный год не превышает сумму, эквивалентную 600 тысяч рублей.

За несоблюдение гражданами-резидентами порядка предоставления отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории РФ предусмотрена административная ответственность в виде штрафа (ч. 6 ст. 15.25 КоАП РФ). Кроме того, предусмотрена ответственность за нарушение срока представления отчетов в виде штрафа (ч. ч. 6.1 - 6.3 ст. 15.25 КоАП РФ). Подробная информация о порядке представления отчета доступна на сайте ФНС России в разделе «Валютный контроль».