

Пенсионер может получить налоговый вычет

Налоговый вычет - это сумма, которая уменьшает налоговую базу, то есть величину дохода, облагаемого НДФЛ. Получение налогового вычета напрямую зависит от наличия у гражданина официального заработка, с которого он уплачивает налог на доходы.

Налоговым кодексом РФ предусмотрено семь групп налоговых вычетов: стандартные, социальные, инвестиционные, имущественные, вычеты на долгосрочные сбережения граждан, вычеты, связанные с ценными бумагами и финансовыми инструментами, а также профессиональные.

Согласно ст. 219 Налогового кодекса РФ, работающие пенсионеры наравне со всеми имеют право на все виды налоговых вычетов, в том числе социальные. Это может быть оплата медицинских услуг, лекарств по рецепту, выписанному врачом, образования в очной форме, а также физкультурно - оздоровительных услуг.

Неработающие пенсионеры вправе получить налоговый вычет при наличии иного дохода, облагаемого НДФЛ по основной прогрессивной ставке. Его источником может быть, например, сдача жилья в аренду (с которого уплачиваются налоги), продажа имущества (при уплате налога с полученных доходов), а также проценты по банковским вкладам (с которых был удержан НДФЛ).

В данном случае пенсия в расчет не берется, так как не подлежит налогообложению. Также НДФЛ не облагаются пенсии по государственному пенсионному обеспечению, страховые пенсии, фиксированная выплата к страховой пенсии (с учетом ее повышения), накопительная пенсия и социальные доплаты к пенсиям, которые выплачиваются в соответствии с федеральным и региональным законодательством. В связи с этим неработающий пенсионер, получающий только указанные выплаты, не может получить налоговый вычет (п. 2 ст. 217 НК РФ).

Социальный вычет в отношении расходов на лечение неработающего пенсионера могут получить являющиеся налоговыми резидентами его супруг (супруга) или дети при условии оплаты ими этих расходов и наличия соответствующих доходов, облагаемых НДФЛ (пп. 9 п. 2.1, п. п. 3, 6, 6.1, 6.2 ст. 210, пп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ).

В этом случае в пакет документов для налогового органа следует включить документы, подтверждающие родство и соответствующие расходы. Это свидетельство о рождении, свидетельство о браке, справка из медицинского учреждения об оказанных медицинских услугах, рецепт и чеки на покупку препаратов по назначению врача.

Максимальная сумма расходов, с которых можно получить вычет, составляет 150 тыс. рублей. Можно вернуть до 19,5 тыс. рублей (13 % от суммы). Вычет не может превышать сумму НДФЛ, уплаченного за год. Единственно исключение - дорогостоящее лечение. В этом случае можно вернуть 13% от полной суммы, даже если она превышает 150 тыс. рублей.

Самый простой способ подачи декларации для получения вычета – через сервис «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц». После входа в сервис необходимо найти на главной странице кнопку «Получить вычет» и следовать дальнейшим инструкциям.

Предоставление имущественных налоговых вычетов в связи с приобретением (строительством) жилья и погашением процентов по целевым займам (кредитам) при отсутствии в календарном году определенных доходов зависит от того, является гражданин пенсионером или нет (ст. 216, пп. 3, 4 п. 1, п. 10 ст. 220 НК РФ).

Если гражданин является пенсионером, то при отсутствии доходов, к которым могут применяться имущественные вычеты в связи со строительством/приобретением жилья и погашением процентов по целевым займам (кредитам), он может:

- использовать имущественный вычет в последующих налоговых периодах, в которых такой доход появится;
- перенести имущественный вычет на прошлые периоды, но не более чем на три года, предшествующих году, в котором образовался переносимый остаток имущественного вычета.

Например, гражданин в 2024 г. приобрел квартиру. В указанном году он работал и получал налогооблагаемые доходы. С начала 2025 г. гражданин вышел на пенсию и доходов, кроме пенсии, не получает. В данном случае гражданин может получить имущественный налоговый вычет за 2024 г., а остаток вычета перенести на 2021, 2022 и 2023 гг. (если в эти периоды у него были налогооблагаемые доходы).