

Как получить социальный налоговый вычет на благотворительность



Ольга Краснова, руководитель Школы финансовых экспертов



Валентина Акимова, государственный советник налоговой службы РФ III ранга

Человек, который перечислил пожертвования [определенным организациям](#), может получить [социальный налоговый вычет](#) ([подп. 1 п. 1 ст. 219 НК](#)).

Кто может получить вычет

Право на вычет есть лишь у [резидентов](#) и только в отношении доходов, облагаемых НДФЛ по ставке 13 процентов, за исключением дивидендов ([п. 3 ст. 210 НК](#)). Не принимайте во внимание доходы от долевого участия в организации, а также в виде выигрышей, полученных участниками азартных игр и участниками лотерей. Таковы требования [пункта 3](#) статьи 210 НК.

Доходы, облагаемые по другим ставкам, а также доходы [нерезидентов](#) уменьшить на сумму социальных налоговых вычетов нельзя ([п. 4 ст. 210 НК](#)). Подробнее о порядке определения ставок НДФЛ см. [Как определить ставку для расчета НДФЛ](#).

Категории получателей пожертвований

Социальный вычет можно получить, если [пожертвования](#) получают следующие организации.

1. [Благотворительные организации](#).
2. [Социально ориентированные некоммерческие организации](#), получающие пожертвования на ведение деятельности, предусмотренной в [статье 24](#) Закона от 12.01.1996 № 7-ФЗ.
3. Некоммерческие организации, которые ведут деятельность в области науки и культуры, физической культуры и спорта (кроме профессионального спорта), образования, просвещения и 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.

4. Религиозные организации, получающие пожертвования на ведение уставной деятельности. В платежных документах на перечисление [пожертвования](#) должно быть прямое указание на то, что данные средства направлены на ведение уставной деятельности ([письмо ФНС от 14.12.2010 № ШС-17-3/2017](#)).
5. Некоммерческие организации, получающие пожертвования на формирование и (или) пополнение целевого капитала. Пожертвования должны перечисляться в порядке, установленном в [главе 2](#) Закона от 30.12.2006 № 275-ФЗ.

Такой порядок установлен в [подпункте 1](#) пункта 1 статьи 219 НК.

Пример

Пример определения права на социальный налоговый вычет при оказании денежной помощи религиозной организации

А.В. Львов сделал пожертвования на восстановление храма. Восстановление храма не закреплено в уставе религиозной организации как вид деятельности. Поэтому Львов не смог воспользоваться социальным вычетом по расходам (см., например, [п. 12 письма УМНС по Москве от 22.12.2003 № 27-08/70659](#)).

Пример

Пример определения права на социальный налоговый вычет при оказании денежной помощи образовательному учреждению

А.В. Львов (резидент России) перечислил пожертвования детской гимназии. Гимназия является частным учебным заведением и некоммерческой организацией, поэтому Львов вправе воспользоваться социальным вычетом по расходам в виде пожертвований.

Ситуация

Можно ли получить социальный вычет, если пожертвования перечислены организациям без госрегистрации, например, спортивному клубу, который создан инициативной группой граждан

Нет, нельзя.

Социальный налоговый вычет можно получить, если [пожертвования](#) получают [определенные организации](#). Организация – это юридическое лицо, которое зарегистрировано в соответствии с [Законом от 08.08.2001 № 129-ФЗ \(абз. 2 п. 2 ст. 11 НК\)](#). Если пожертвования перечисляли организациям, не зарегистрированным в качестве юридического лица, социальный вычет по таким расходам не положен ([письмо УФНС по Москве от 19.12.2006 № 28-10/111164](#)).

Ситуация

Вправе ли человек получить социальный налоговый вычет, если он внес пожертвование в натуральной форме (не деньгами)

Да, в праве.

Налоговое законодательство не содержит определения пожертвования, а также требование оказывать такую помощь исключительно деньгами. Пожертвование может быть в виде имущества или его денежного эквивалента. Это косвенно подтверждается [абзацем 8](#) подпункта 1 пункта 1 статьи 219 НК. В гражданском законодательстве пожертвование – это дарение вещи или права в общеполезных целях. А вещь признаются как деньги, так и иное имущество ([п. 1 ст. 582, ст. 128](#) ГК). Если выполняются другие условия для получения социального налогового вычета, расходы в натуральной форме не станут для этого препятствием. Аналогичные разъяснения – в письме [Минфина от 30.12.2013 № 03-04-08/58234](#).

При этом если человек пожертвовал имущество в одном году, а оплатил его годом ранее, то право на социальный вычет возникает за тот год, когда имущество передано. Например, человек решил сделать пожертвование имуществом, а не деньгами. Купил это имущество в 2018 году, а передал в качестве пожертвования в 2019 году. Социальный вычет можно получить за 2019 год ([письмо ФНС от 21.05.2015 № БС-4-11/8662](#)).

Размер социального вычета

Размер социального вычета по расходам в виде пожертвований равен сумме фактической помощи. Вычет не должен быть больше чем 25 процентов от годового дохода человека, который претендует на вычет по благотворительности.

Чтобы рассчитать максимальную сумму социального вычета по расходам в виде пожертвований, воспользуйтесь формулой:

$$\begin{array}{l} \text{Максимальная сумма} \\ \text{социального вычета по} \\ \text{расходам в виде} \\ \text{пожертвований} \end{array} = \begin{array}{l} \text{Доход, облагаемый НДФЛ по ставке 13\%} \\ \text{(кроме дивидендов), полученный в течение} \\ \text{года, в котором внесены или перечислены} \\ \text{пожертвования} \end{array} \times 25\%$$

С 1 января 2019 года можно получать вычет в размере 30 процентов от доходов за текущий год, если перечислять пожертвования учреждениям культуры и некоммерческим организациям. Такую льготу могут предусмотреть региональные власти. Также власти субъекта вправе установить категории государственных и муниципальных учреждений культуры и НКО, пожертвования которым могут быть приняты к вычету в увеличенном размере. Формула такая:

$$\begin{array}{l} \text{Максимальная сумма} \\ \text{социального вычета по} \\ \text{расходам в виде} \\ \text{пожертвований} \end{array} = \begin{array}{l} \text{Доход, облагаемый НДФЛ по ставке 13\%} \\ \text{(кроме дивидендов), полученный в течение} \\ \text{года, в котором внесены или перечислены} \\ \text{пожертвования} \end{array} \times 30\%$$

Этот порядок расчета следует из [подпункта 1](#) пункта 1 статьи 219 НК.

Где можно получить вычет

Социальный налоговый вычет можно получить только в налоговой инспекции по месту жительства. Получение социального вычета у работодателя законодательством не

предусмотрено. Это следует из [пункта 2](#) статьи 219 НК. Поэтому на практике право на получение вычета могут реализовать только граждане, зарегистрированные в России по месту жительства (письма ФНС [от 02.06.2006 № ГИ-6-04/566](#) и [от 08.06.2006 № 04-2-03/121](#)).

Заявить вычет человек может, когда закончится календарный год, в котором он внес или перечислил пожертвования.

Документы для получения вычета

Для получения социального вычета отдельное заявление составлять не нужно. В налоговую инспекцию достаточно представить:

- декларацию по [форме 3-НДФЛ](#);
- [документы](#) о расходах в виде пожертвований.

Об этом сказано в [пункте 2](#) статьи 219 НК, [письме ФНС от 22.11.2012 № ЕД-4-3/19630](#).

[Справку о доходах](#) представлять не нужно, а с 1 января 2021 года не нужно заполнять отдельно заявление на возврат НДФЛ. Оно уже включено в декларацию по форме 3-НДФЛ. Декларацию по [форме 3-НДФЛ](#) заполните самостоятельно ([п. 2 ст. 219](#), [п. 3 ст. 228](#), [п. 2 ст. 229](#) НК). Пример ее оформления см. в рекомендации [Как сдать декларацию по НДФЛ](#).

Конкретного перечня документов, которые необходимо представить в инспекцию для получения социального вычета по расходам в виде пожертвований, законодательством не установлено.

На практике инспекции требуют:

- договор с организацией, в пользу которой вносите пожертвования;
- копию устава организации, получающей помощь (для подтверждения целей деятельности религиозной организации или факта принадлежности к некоммерческой организации и т. д.);
- платежные документы о пожертвованиях. Например, справка работодателя, перечислившего по заявлению сотрудника часть его зарплаты в качестве пожертвований, исполненное платежное поручение, банковская выписка – если человек перечислил деньги со своего личного счета, квитанция к приходному кассовому ордеру – если помощь вносили наличными ([письмо ФНС от 06.04.2011 № КЕ-4-3/5392](#));
- другие документы, которые подтверждают пожертвования.

Такой перечень документов основан на требованиях [подпункта 1](#) пункта 1 статьи 219 НК. Налоговые инспекторы также могут потребовать дополнительные документы, необходимые для налогового контроля ([п. 6 ст. 88](#), [п. 1 ст. 56](#), [п. 1 ст. 93](#) НК).

Ситуация

На кого при получении социального вычета по НДФЛ должны быть оформлены документы о расходах в виде пожертвований

Документы должны быть оформлены на заявителя социального вычета.

Нужно подтвердить, что расходы в виде пожертвований возникли именно у заявителя. Это следует из [подпункта 1](#) пункта 1 статьи 219 НК.

Если пожертвования от имени заявителя внес другой человек, придется доказать, что последний выполнял его поручение. Для этого потребуется [доверенность](#), оформленная раньше, чем был сделан платеж ([п. 1 ст. 185 ГК](#)). При этом она должна быть нотариально заверена ([письмо Минфина от 19.07.2006 № 03-05-01-05/152](#)).

Когда же речь идет о супругах, то они могут получать вычет друг за друга независимо от того, на кого оформлены документы, подтверждающие расходы. И дополнительные доказательства не потребуются. К примеру, муж вполне может заявить вычет, когда все документы оформлены на его жену. Об этом сказано в [письме ФНС от 01.10.2015 № БС-4-11/17171](#).

Ситуация

Нужно ли для получения социального вычета по НДФЛ по расходам в виде пожертвований представить в налоговую инспекцию оригиналы документов или можно подать их копии

Оригиналы или копии документов нужно представить в инспекцию, в НК не сказано ([ст. 219 НК](#)).

При личном визите в инспекцию возьмите с собой и оригиналы, и копии (кроме устава организации, в пользу которой вносятся деньги). Для этого поставьте отметку «Верно», свою подпись, ее расшифровку (инициалы, фамилию), а также дату заверения копии. Такой порядок предусмотрен требованиями к оформлению организационно-распорядительной документации ([п. 5.26](#) ГОСТ Р 7.0.97-2016, утв. [приказом Росстандарта от 08.12.2016 № 2004-ст](#)).

Инспектор поставит на копиях отметку об их соответствии оригиналам, а оригиналы вернет. Такие разъяснения содержатся в [письме ФНС от 31.08.2006 № САЭ-6-04/876](#).

Документы можно отправить в налоговую инспекцию по почте. В этом случае к декларации приложите копии документов с заверительной записью «Верно». Рядом проставьте свою подпись с расшифровкой и дату заверения копии. Однако в данном случае нужно быть готовым, что инспектор вправе запросить для проверки оригиналы документов ([ст. 88 НК](#)).

Независимо от способа подачи документов представлять в налоговую инспекцию нотариально заверенные копии документов не нужно. Налоговый кодекс такого требования не содержит. Вместе с тем человек вправе представить такие копии по своему желанию ([письмо УФНС по Москве от 31.05.2010 № 20-14/4/056762](#)).

Срок сдачи документов

Срок сдачи документов для получения вычета определяется сроком подачи декларации по [форме 3-НДФЛ](#). Если в декларации заявляете только вычеты, то ее вместе с другими

документами можно подать в любой момент по окончании года, в котором были пожертвования. Срок для сдачи такой отчетности не установлен ([п. 2 ст. 229 НК](#)).

Когда в декларации заявляете не только вычеты, но и доходы, которые человек должен задекларировать сам (например, от продажи личного имущества), то весь пакет документов нужно подать не позднее 30 апреля следующего года ([п. 1 ст. 229](#), [п. 1 ст. 228 НК](#)).

Декларацию и все остальные документы на получение социального вычета можно представить в ИФНС лично или через представителя, выслать почтовым отправлением с описью вложений или [передать в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи](#) ([п. 4 ст. 80 НК](#)). Также можно представить декларацию и документы через [личный кабинет налогоплательщика](#).

Возврат НДФЛ

Максимальный срок, в течение которого ИФНС должна вернуть излишне уплаченный налог – четыре месяца с даты подачи декларации.

Перед возвратом НДФЛ налоговая инспекция имеет право проводить камеральную проверку декларации по [форме 3-НДФЛ](#) в течение трех месяцев ([п. 2 ст. 88 НК](#)). Вернуть излишне уплаченный налог инспекция должна в течение одного месяца с того дня, когда человек подал заявление о возврате ([п. 6 ст. 78 НК](#)). С 1 января 2021 года отдельно заполнять заявление на возврат не нужно, оно включено в декларацию по форме 3-НДФЛ.

Если срок возврата НДФЛ инспекция нарушит, человек имеет право требовать выплаты процентов за задержку возврата налога. Проценты начисляются исходя из [ставки рефинансирования](#), действовавшей в дни нарушения срока возврата. Такие правила установлены [пунктом 10](#) статьи 78 НК.

Вернуть НДФЛ можно за тот год, в котором были пожертвования. Если человек это не сделал, то обратиться за вычетом можно еще в течение трех лет. Такой порядок установлен [пунктом 7](#) статьи 78 НК.

Перенос вычета

Не полностью использованные социальные вычеты на следующий год не переносятся. Например, если в текущем году человек потратил на пожертвования больше 25 или 30 процентов своего годового дохода, то превышение на следующий год не переносится. Оно так и остается неиспользованным. Механизма переноса на следующий год неиспользованного остатка социального вычета в НК нет. Это следует из [статьи 219 НК](#), писем ФНС [от 16.08.2012 № ЕД-4-3/13603](#) и [от 14.12.2010 № ШС-17-3/2017](#).

Пример

Пример получения социального налогового вычета по расходам в виде пожертвований

В сентябре 2020 года А.В. Львов ([резидент](#)) пожертвовал детскому спортивному центру (некоммерческая организация) 100 000 руб.

В 2020 году Львов работал в ООО «Альфа». Его доходы в организации за 2020 год (облагаемые НДФЛ по ставке 13%) составили 1 080 000 руб. Права на стандартные налоговые вычеты Львов не имеет.

В 2020 году «Альфа» удержала с доходов Львова НДФЛ на сумму 140 400 руб. ($1\ 080\ 000\ \text{руб.} \times 13\%$).

Львов рассчитал сумму социального налогового вычета, который он может получить за 2020 год. Максимальная сумма вычета, которую Львов может получить исходя из своих доходов, равна 270 000 руб. ($1\ 080\ 000\ \text{руб.} \times 25\%$).

Фактическая сумма расходов на пожертвования меньше этого ограничения (100 000 руб. < 270 000 руб.). Поэтому Львов может воспользоваться вычетом в сумме 100 000 руб. Сумма НДФЛ, подлежащая возмещению из бюджета, составила 13 000 руб. ($140\ 400\ \text{руб.} - (1\ 080\ 000\ \text{руб.} - 100\ 000\ \text{руб.}) \times 13\%$).

12 апреля 2021 года для подтверждения вычета Львов представил в инспекцию следующие документы:

- декларацию по форме 3-НДФЛ за 2020 год;
- копию договора на перечисление пожертвований детскому спортивному центру;
- копию квитанции к приходно-кассовому ордеру на внесение пожертвований в кассу детского спортивного центра;
- справку о доходах за 2020 год, выданную в «Альфе».

Налоговая инспекция вернула Львову излишне заплаченный НДФЛ в сумме 13 000 руб.