

Письмо Минфина РФ от 6 марта 2015 г. N 03-04-05/12094

Вопрос: О получении пенсионером образовавшегося в 2014 г. остатка имущественного вычета по НДФЛ, если он получал данный вычет в трех предшествующих налоговых периодах.

01.04.2015

Ответ:

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПИСЬМО

от 6 марта 2015 г. N 03-04-05/12094

Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики рассмотрел письмо по вопросу получения имущественного налогового вычета по налогу на доходы физических лиц и в соответствии со статьей 34.2 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Кодекс) разъясняет следующее.

В соответствии с подпунктом 3 пункта 1 статьи 220 Кодекса при определении размера налоговой базы налогоплательщик имеет право на получение имущественного налогового вычета в размере фактически произведенных налогоплательщиком расходов, но не более 2 000 000 рублей, в частности, на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации квартиры, комнаты или доли (долей) в них.

Согласно пункту 10 статьи 220 Кодекса у налогоплательщиков, получающих пенсии в соответствии с законодательством Российской Федерации, имущественные налоговые вычеты могут быть перенесены на предшествующие налоговые периоды, но не более трех, непосредственно предшествующих налоговому периоду, в котором образовался переносимый остаток имущественного налогового вычета.

При этом, учитывая положения статьи 78 Кодекса, если за переносом остатка имущественного налогового вычета на предшествующие налоговые периоды налогоплательщик обращается не в налоговом периоде, непосредственно следующем за налоговым периодом, в котором образовался остаток имущественного налогового вычета, а в последующие налоговые периоды, количество налоговых периодов, на которые может быть перенесен вышеуказанный остаток, соответственно уменьшается.

С учетом изложенного, поскольку образовавшийся в 2014 году остаток имущественного налогового вычета не может быть использован в трех предшествующих налоговых периодах (2013 - 2011), так как в эти налоговые периоды налогоплательщик получал данный вычет, указанный остаток может быть использован при получении доходов, облагаемых по ставке 13 процентов, в будущем.

Заместитель директора

Департамента налоговой

и таможенно-тарифной политики

Р.А.СААКЯН