**Социальный налоговый вычет по налогу на доходы физических лиц**

Почти все со своих доходов платят налог на доходы физических лиц (НДФЛ). Если гражданин потратил деньги на лечение, обучение или иные цели, предусмотренные Налоговым кодексом России, то он имеет правополучить социальный налоговый вычет.

В данной статье мы предлагаем рассмотреть следующие вопросы:

- понятие налогового вычета;

- как получить налоговый вычет;

- социальные налоговые вычеты: виды, кто может их получить, размер, необходимые документы.

### Понятие налогового вычета

Основные вопросы, связанные с налоговыми вычетами, регулируются Налоговым Кодексом России (далее – НК РФ), непосредственно главой 23 НК РФ («Налог на доходы физических лиц»).

**Налоговый вычет** – это фиксированная сумма, уменьшающая размер доходов, подлежащих налогообложению или возврат части уплаченного налога на доходы физических лиц в связи с произведенными расходами на покупку квартиры, оплату обучения и другие траты.

### Кто имеет право получить налоговый вычет?

Получить налоговый вычет могут те граждане, у кого есть официальный доход, с которого выплачивается НДФЛ.

Также в соответствии со статьей 207 НК РФ нужно быть резидентом РФ (под которыми понимаются физические лица, фактически находящиеся в России не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев).

Нерезиденты не смогут получить налоговый вычет.

### Как получить налоговый вычет

Применение налоговых вычетов по НДФЛ является правом налогоплательщика и носит заявительный характер.

В соответствии с НК РФ**налоговый вычет можно получить двумя способами.**

1. **По окончании календарного года, в котором были произведены расходы, социальный вычет может быть предоставлен налоговой инспекцией** по месту жительства налогоплательщика.

Для этого налогоплательщику необходимо:

- заполнить налоговую декларацию;

- подготовить документы;

- представить декларацию и документы в налоговую инспекцию.

2. В отдельных случаях социальный вычет можно получить и до окончания налогового периода, в котором произведены расходы, при обращении к **работодателю**, предварительно подтвердив это право в налоговом органе. Работодатель в этом случае не будет удерживать НДФЛ при выплате заработной платы на определенное время.

Для этого налогоплательщику необходимо:

- подготовить документы;

- представить в налоговый орган по месту жительства заявление на получение уведомления о праве на социальный вычет с необходимыми документами;

- получить по истечении 30 дней в налоговом органе уведомление о праве на социальный вычет;

- представить такое уведомление работодателю.

С 1 января 2022 г. вступят изменения в статью 219 НК РФ, согласно которым подтверждение права на социальный налоговый вычет гражданина за обучение, лечение и физкультурно-оздоровительные услуги будет предоставляться работодателю не самим гражданином, а налоговым органом. Такое подтверждение будет предоставляться по форме и формату, утвержденным ФНС России.

### Социальные налоговые вычеты

Положения о социальных налоговых вычетах содержатся в статье 219 НК РФ.

Под **социальным налоговым вычетом**понимается право налогоплательщика уменьшить размер облагаемой НДФЛ зарплаты и других выплат на сумму понесенных затрат на определенные цели.

Цели затрат:

- благотворительность;

- обучение;

- лечение;

- страхование;

- прохождение независимой оценки своей квалификации;

- физкультурно-оздоровительные услуги (такой вычет можно будет получать с 2023 г.).

Для каждого вида свои правила и лимиты. Предлагаем остановиться на каждом виде подробнее.

### Социальный налоговый вычет при осуществлении затрат на благотворительность

Социальный налоговый вычет при осуществлении затрат на благотворительность возможен при осуществлении налогоплательщиком пожертвований благотворительным организациям, религиозным организациям, НКО в области науки, культуры и спорта (кроме профессионального спорта), образования, просвещения, 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.

**Кому положено:**

Плательщик НДФЛ, к которому предъявляются общие требования в соответствии с НК РФ в части предоставления налогового вычета.

**Размер:**

Равен фактически произведенным расходам, но не более 25 % суммы дохода, полученного в налоговом периоде и подлежащего налогообложению.

Например, доходы у гражданина за 2020 г. составили 1 млн рублей. На благотворительность им было потрачено 300 тыс. рублей. Лимит вычетасоставляет 25 % от суммы дохода, значит он составит 250 тыс. рублей. Из расчета следует, что лимит меньше суммы пожертвования, значит размер вычета составит 250 тыс. рублей, а НДФЛ вернется в размере 32 500 рублей (13 % от 250 тыс. рублей).

Согласно разъяснениям ФНС России, при пожертвовании купленной квартиры размер вычета на благотворительность будет определен из стоимости ее приобретения. Если же квартира была получена на безвозмездной основе, то в случае ее жертвования сумма вычета будет равна нулю, так как отсутствуют документально подтвержденные расходы на ее приобретение (Письмо ФНС России от 13 декабря 2019 г. № БС-4-11/25714).

**Документы:**

Предоставить социальный вычет на благотворительность может только налоговый орган на основании налоговой декларации по окончании налогового периода (календарного года), в котором были произведены расходы на благотворительность (п. 2 ст. 219 НК РФ).

В НК РФ нет четкого списка документов, которые нужно приложить к декларации по НДФЛ, чтобы получить вычет за благотворительность.

Согласно разъяснениям ФНС России, к декларации можно приложитьбумаги на передачу денег: платежки, квитанции и т. п. Из них должно быть видно, что человек сделал пожертвование организации (Письмо ФНС РФ от 6апреля 2011 г. № КЕ-4-3/5392@).

### Социальный налоговый вычет при осуществлении затрат на обучение

Налогоплательщик имеет право на получение социального налогового вычета при осуществлении им затрат на обучение в организациях, осуществляющих образовательную деятельность (при наличии лицензии).

**Кому положено:**

Вычет на обучение может получить плательщик НДФЛ, который оплатил:

- свое обучение на любой форме: дневной, вечерней, заочной и др.;

- обучение своего ребенка в возрасте до 24 лет, который учится очно;

- обучение опекаемого ребенка в возрасте до 18 лет, который учится очно;

- обучение бывшего опекаемого (после прекращения опеки) в возрастедо 24 лет, который учится очно;

- [обучение брата или сестры](https://vk.com/away.php?to=https%3A%2F%2Fjournal.tinkoff.ru%2Fask%2Fvychet-za-obuchenie-sister%2F&cc_key=) (полнородных или неполнородных) налогоплательщика в возрасте до 24 лет, которые учатся очно.

**Размер:**

Равен фактически произведенным расходам, но не более 50 тыс. рублей. Эта сумма предоставляется на каждого ребенка в семье, но его может применить только один из родителей, опекунов или попечителей. Таким образом, максимальный социальный вычет может составить 6 500 рублей (13% от 50 тыс. рублей).

Равен фактически произведенным расходам за свое(налогоплательщика) обучение, либо обучение брата (сестры), максимальный социальный вычет по указанным затратам может составить 15 600 рублей (13% от 120 тыс. рублей).

**Документы:**

Право на вычет можно подтвердить следующими документами: договор с образовательной организацией с указанием в нем очной формы обучения ребенка (подопечного), справка о предоставлении образовательных услуг в конкретном налоговом периоде по очной форме, а также выписка из внутренних документов организации (копии таких документов), копии свидетельства о рождении ребенка, копии документов, подтверждающих родство с братом (сестрой), подтверждающих опекунство, копии платежных документов, подтверждающих расходы за обучение.

Социальный вычет можно получить через налоговую инспекцию иличерез работодателя.

Как пояснил Минфин России в письме от 7 сентября 2017 г. № 03-04-06/57590, при предоставлении налогоплательщику социального налогового вычета по НДФЛ за обучение его детей (подопечных) определяющее значение имеют не образовательные технологии, используемые при обучении, а факт очного обучения в образовательных учреждениях. Таким образом, расходы за обучение в случае использования дистанционного способа также можно частично возместить.

При наличии лицензии или иного документа, подтверждающего право на ведение образовательного процесса, вычет можно получить по расходам на обучение не только в ВУЗе, но и в других образовательных учреждениях, как государственных, так и частных, в том числе: в детских садах, школах и др.

**Условие отказа:** вычет не применяется в случае, если оплата расходов на обучение производится за счет средств материнского (семейного) капитала, направляемых для обеспечения реализации дополнительных мер государственной поддержки семей, имеющих детей.

### Социальный налоговый вычет при осуществлении затрат на лечение

Гражданин имеет право на получение социального вычета при осуществлении затрат на медицинские услуги (лечение). Важно, чтобы у клиники, которая оказывала медицинские услуги, а также страховой компании, с которой заключается договор ДМС, были лицензии.

**Кому положено:**

Социальный вычет на лечение может получить человек, у которого были медицинские расходы на себя, супруга, родителей или детей до 18 лет, в том числе усыновленных.

Медицинские расходы могут быть следующие:

- стоимость [лекарств, которые назначил врач](https://vk.com/away.php?to=https%3A%2F%2Fjournal.tinkoff.ru%2Fnews%2Fvernite-ndfl-za-lekarstva%2F&cc_key=);

- медицинские услуги: приемы врачей, обследования, анализы, процедуры;

- дорогостоящее лечение;

- [взносы по договору ДМС.](https://vk.com/away.php?to=https%3A%2F%2Fjournal.tinkoff.ru%2Fask%2Fvychet-dms%2F&cc_key=)

**Размер:**

Размер вычета зависит от вида лечения:

- по дорогостоящему лечению расходы принимаются к вычетубез ограничений, Перечень дорогостоящих видов лечения утвержден постановлением Правительства России от 8 апреля 2020 г. № 458, вступил в силу с 1 января 2021 г.;

- если лечение не попадает под дорогостоящее, то максимальный социальный вычет по указанным затратам может составить 15 600 рублей (13% от 120 тыс. рублей).

**Документы:**

Социальный вычет можно получить через налоговую инспекцию иличерез работодателя.

Право на вычет нужно подтвердить:

- копией договора с клиникой на оказание медицинских услуг;

- справкой об оплате медицинских услуг;

- копией рецепта на лекарство, выписанном на специальном бланке;

- копиями платежных документов: чеки, приходно-кассовых ордеры, платежные поручения и др.;

- документы о родстве: копия свидетельства о рождении, свидетельства о браке (если расходы несли за члена семьи).

**Условие отказа:**если оплата стоимости медицинских услуг и приобретенных лекарственных препаратов для медицинского применения и (или) уплата страховых взносов были произведены за счет средств работодателей.

### Социальный налоговый вычет при осуществлении затрат на страхование

В данном случае имеются в виду затраты на страхование:

- негосударственное пенсионное обеспечение (НПО);

- добровольное пенсионное страхование;

- добровольное страхование жизни по договорам, заключаемым на срок не менее 5 лет;

- на уплату дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию.

Условие: предоставляется при представлении налогоплательщиком документов, подтверждающих его фактические расходы по негосударственному пенсионному обеспечению и (или) добровольному пенсионному страхованию и (или) добровольному страхованию жизни.

Например, социальным налоговым вычетом на НПО может воспользоваться налогоплательщик, который направляет часть своего дохода на формирование негосударственной пенсии.

**Размер:** можно вернуть 13% от суммы пенсионных взносов, но не более 15 600 рублей (13% от 120 тыс. рублей).

**Кому положено:**

Можно заключить договор с НПО и делать взносы не только в свою пользу, но еще и в пользу: мужа (жены), родителей, детей, братьев (сестер), бабушек (дедушек), внуков, подопечных детей-инвалидов до 18 лет.

**Документы:**

Оформить данный социальный налоговый вычет можно только через налоговую инспекцию. Для этого необходимо предоставить следующие документы:

- договоры (соглашения) на пожертвование, оказание благотворительной помощи и т.п.;

- платежные документы (чеки, квитанции, платежные поручения и т.д.).

### Социальный налоговый вычет при осуществлении затрат на прохождение независимой оценки своей квалификации

Вычет предоставляется в размере фактически произведенных расходов на прохождение независимой оценки квалификации на соответствие требованиям к квалификации с учетом ограничения – в совокупности не более 120 тыс. рублей за налоговый период.

Независимая оценка квалификации проводится в форме профессионального экзамена центром оценки квалификаций в порядке, установленном Правительством России (ее проведение регламентируется Федеральным законом от 3 июля 2016 г. № 238-ФЗ «О независимой оценке квалификации»).

### Социальный налоговый вычет при осуществлении затрат на физкультурно-оздоровительные услуги

С 1 января 2022 г. в соответствии с Федеральным законом от 5 апреля 2021 г. № 88-ФЗ «О внесении изменений в статью 219 части второй Налогового кодекса Российской Федерации в части предоставления социального налогового вычета в сумме, уплаченной налогоплательщиком за оказанные ему физкультурно-оздоровительные услуги» устанавливаетсявозможность получения социального налогового вычета по НДФЛ за физкультурно-оздоровительные услуги (фитнес).

**Кому положено:**

Гражданин России, являющийся плательщиком НДФЛ, а также его детям (в том числе усыновленным и подопечным) в возрасте до 18 лет.

**Размер:**

Максимальный социальный вычет по указанным затратам может составить 15 600 рублей (13% от 120 тыс. рублей).

**Документы:**

Есть два способа подать документы: в налоговую инспекцию подать налоговую декларацию с приложением копии договора на оказание услуг по фитнесу и кассового чека, подтверждающего оплату таких услуг. Либо можно оформить такой вычет через работодателя.

В связи с тем, что положения о таком вычете вступают в силу с 1 января 2022 г., то документы можно будет подать, начиная с 2023 г., так как социальный налоговый вычет оформляется по окончании года.

**Внимание**

**В случае наличия у налогоплательщика в течение одного налогового периода расходов по вычетам за лечение (за исключением расходов на дорогостоящее лечение), обучение (за исключением расходов на обучение детей налогоплательщика), страхование, прохождение независимой оценки своей квалификации, физкультурно-оздоровительные услуги (положения о таком вычете вступают в силу с 1 января 2022 г.), налогоплательщик самостоятельно, в том числе при обращении к налоговому агенту, выбирает, какие виды расходов и в каких суммах учитываются в пределах максимальной величины социального налогового вычета –** **120 тыс. рублей**.