КонсультантПлюс



СЕМИНАР-ТРЕНИНГ

ПРАКТИКУМ ДЛЯ ПРОФЕССИОНАЛА



Как работодатель предоставляет социальные вычеты по НДФЛ с 1 января 2022 г.

420021, г. Казань, ул. Татарстан, 22. 8 этаж
Тел: 8-800-700-52-23 (843)515-20-20
E-mail: cons@vkons.ru
Сайт: vkons.ru

Оглавление

1. Вступление……...3
2. Какие социальные вычеты по НДФЛ предоставляет работодатель……...4
3. Порядок предоставления социальных вычетов……6
4. Вычет на лечение……9
5. Вычет на обучение…….....13
6. Вычет на фитнес……16
7. Вычет на страхование жизни……19
8. Вычет по взносам в НПФ……..21
9. Вычет по расходам на ДМС……..23
10. Новости законодательства по социальным вычетам……26

Вступление

Социальные вычеты предусмотрены Налоговым кодексом для тех, кто нес расходы на лечение, обучение, на дополнительные меры по пенсионному обеспечению и на другие социально значимые цели.

С 2022 года изменен порядок предоставления налоговым агентом социального и имущественного вычетов по НДФЛ. Работодатель по-прежнему предоставляет работнику некоторые социальные и имущественные вычеты на основании его обращения. Однако теперь подтверждение права налогоплательщика на вычет налоговому агенту представит непосредственно инспекция. Для этого налогоплательщику следует подать в ИФНС заявление вместе с подтверждающими документами. В течение 30 календарных дней со дня его подачи инспекция рассмотрит заявление и сама направит подтверждение налоговому агенту (при положительном результате).

Ещё одно новшество – при уплате НДФЛ с доходов, полученных начиная с 01.01.2022, можно воспользоваться еще одним видом социального вычета - вычетом за физкультурно-оздоровительные услуги, оказанные самому налогоплательщику, его детям и подопечным.

Вопрос №1. Какие социальные вычеты по НДФЛ предоставляет работодатель

Какие социальные вычеты предоставляются сотруднику

Работодатель может предоставить работнику следующие социальные вычеты (пп. 2 - 5, 7 п. 1, п. 2 ст. 219 НК РФ):

1. на обучение;

2. лечение (включая дорогостоящее);

3. фитнес;

4. негосударственное пенсионное обеспечение, добровольное пенсионное страхование и добровольное страхование жизни;

5. уплату дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию.

Работодатель не вправе предоставлять социальные вычеты на пожертвование и на расходы на прохождение независимой оценки квалификации. Это делает налоговый орган, когда налогоплательщик подает декларацию по окончании года (пп. 1, 6 п. 1, п. 2 ст. 219 НК РФ).

В каком предельном размере работодатель может предоставить социальный вычет по НДФЛ

Социальные вычеты предоставляются в сумме фактических расходов налогоплательщика.

Только у одного из социальных вычетов размер не ограничен. Его можно заявлять в полной сумме понесенных затрат. Это вычет на дорогостоящее лечение (пп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ).

Для всех остальных видов вычетов установлены предельные размеры.

Так, **общий предельный лимит 120 000 руб. за год применяется к совокупности следующих видов социальных вычетов** (п. 2 ст. 219 НК РФ)**:**

1. на обучение (кроме обучения детей);

2. лечение (кроме дорогостоящего лечения);

3. фитнес;

4. уплату пенсионных взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, страховых взносов по договорам добровольного пенсионного страхования, а также по договорам добровольного страхования жизни;

5. уплату дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию;

6. оплату прохождения независимой оценки квалификации налогоплательщика. Заметим, что этот вычет работодатель не предоставляет. Работник может заявить его при подаче декларации в инспекцию по окончании года (пп. 6 п. 1, п. 2 ст. 219 НК РФ).

Важно! Если работник в течение налогового периода заявляет вычеты по разным основаниям и по ним установлен совокупный лимит, необходимо проверить их общую сумму. Если она превышает лимит, работник самостоятельно выбирает, какой из вычетов будет заявлять в меньшем размере

(п. 2 ст. 219 НК РФ). Рекомендуем попросить работника зафиксировать выбор в заявлении на вычет.

Вычет на обучение детей и подопечных работника может быть учтен в размере не более 50 000 руб. в год на каждого обучающегося. Эта сумма является общей на обоих родителей, опекунов, попечителей (пп. 2 п. 1 ст. 219 НК РФ).

Пример предоставления работнику нескольких социальных вычетов

Организации ООО "Альфа" из налоговой инспекции пришло уведомление с подтверждением, что ее работник Иванов А.А. имеет право на получение в текущем году социальных вычетов на общую сумму 170 000 руб. по следующим расходам:

1. на лечение отца - 50 000 руб.;
2. страхование жизни - 20 000 руб.;
3. дорогостоящее лечение - 100 000 руб.

Кроме того, Иванов А.А. вправе заявить у работодателя вычет по уплаченным за него работодателем взносам в негосударственный пенсионный фонд на сумму 60 000 руб.

К вычетам, размер которых лимитируется в совокупности, относятся расходы на лечение отца, страхование жизни и негосударственное пенсионное страхование.

Общая сумма данных расходов составляет 130 000 руб. (50 000 + 20 000 + 60 000), то есть превышает лимит в 120 000 руб.

Поскольку Иванов А.А. принял решение о том, что не полностью получит вычет по взносам в негосударственный пенсионный фонд, в заявлении по нему он укажет только сумму 50 000 руб. Остальные вычеты он отразит в заявлении в полной сумме понесенных расходов.

Выводы по вопросу:

1. Работодатель может предоставить работнику следующие социальные вычеты (пп. 2 - 5, 7 п. 1, п. 2 ст. 219 НК РФ): на обучение; лечение (включая дорогостоящее); фитнес; негосударственное пенсионное обеспечение, добровольное пенсионное страхование и добровольное страхование жизни; уплату дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию.

2. Работодатель не вправе предоставлять социальные вычеты на пожертвование и на расходы на прохождение независимой оценки квалификации. Это делает налоговый орган.

Только у одного из социальных вычетов размер не ограничен. Его можно заявлять в полной сумме понесенных затрат. Это вычет на дорогостоящее лечение (пп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ).

Вопрос №2. Порядок предоставления социальных вычетов

Какие документы нужны для предоставления социального вычета?

Состав документов, необходимых работодателю для предоставления вычета работнику, зависит от типа вычета.

1. Для предоставления вычета на лечение, обучение, фитнес или страхование жизни работодателю необходимо иметь (пп. 2, 3, 4, 7 п. 1, п. 2 ст. 219 НК РФ):

2. письменное заявление работника на вычет;

3. уведомление из налоговой инспекции о подтверждении права работника на конкретный социальный вычет (вычеты). Оно представляется работодателю инспекцией на основании поданных ей налогоплательщиком письменного заявления и документов, подтверждающих его право на вычеты.

4. Для вычетов на негосударственное пенсионное обеспечение, добровольное пенсионное страхование, а также на уплату дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию нужны следующие документы (п. 2 ст. 219 НК РФ):

5. письменное заявление работника на вычет;

6. документы, подтверждающие соответствующие расходы работника.

Поскольку работодатель может предоставить эти вычеты только по суммам взносов, удержанных им и перечисленных в соответствующие фонды из выплат работнику (п. 2 ст. 219 НК РФ), подтверждающими документами в том числе являются его собственные платежные поручения на перечисление взносов. У работника затребуйте копию его договора с негосударственным пенсионным фондом либо страховой организацией (Письма Минфина России от 18.05.2012 N 03-04-06/7-140, от 15.09.2010 N 03-04-06/6-216). Если он заключен в электронном виде, попросите работника принести копию, заверенную в негосударственном пенсионном фонде или страховой компании (Письма ФНС России от 05.12.2016 N БС-4-11/23124@, N БС-4-11/23125@). Запросите у работника также копии документов, подтверждающих родство с лицами, в пользу которых он уплачивает пенсионные (страховые) взносы (Письмо Минфина РФ от 15.09.2010 N 03-04-06/6-216).

Важно! Документы, на основании которых предоставляются вычеты, работодатель должен хранить в течение пяти лет (пп. 8 п. 1 ст. 23 НК РФ).

Заявление работник составляет в произвольной форме, поскольку утвержденной нет.

Рекомендуем включить в него сведения, которые позволяют определить:

4. налогового агента, которому адресовано заявление (название организации);
5. заявителя (Ф.И.О., должность);
6. основание вычета и его сумму.

Образец заявления работодателю о предоставлении социального налогового вычета на лечение

Общество с ограниченной ответственностью "Альфа"

Директору Сергееву А.А.

от менеджера отдела оптовых продаж

Иванова Ивана Ивановича

Заявление

В соответствии с пп. 3 п. 1, п. 2 ст. 219 НК РФ прошу предоставить мне социальный налоговый вычет по налогу на доходы физических лиц в сумме 30 000 (тридцать тысяч) руб., израсходованной на оплату оказанных мне медицинских услуг.

18 марта 2022 г. *Иванов*

В каком порядке работодатель предоставляет социальные вычеты

Работодатель предоставляет социальные вычеты после получения необходимых документов в отношении всех доходов, полученных с начала года (п. 2 ст. 219 НК РФ, Письмо Минфина России от 24.11.2021 N 03-04-05/95017).

Для этого работодателю нужно при исчислении НДФЛ уменьшить доход сотрудника на соответствующую сумму вычета, то есть с учетом социального вычета с работника будет взиматься меньшая сумма налога. Вычеты применяют к основной налоговой базе, облагаемой по ставке, предусмотренной п. 1 ст. 224 НК РФ (пп. 9 п. 2.1, п. 3 ст. 210 НК РФ). В общем случае она составляет 13%.

На вычеты, не учтенные при определении основной налоговой базы, можно уменьшить облагаемые доходы от продажи имущества, стоимость подаренного имущества либо страховые выплаты, выплаты по пенсионному обеспечению за этот же год (п. 6 ст. 210 НК РФ).

Последним месяцем для начисления вычетов является декабрь либо месяц, в котором вычет учтен полностью. Если сумма вычетов оказалась больше суммы доходов за год, переносить остаток вычетов на следующий год нельзя (п. 3 ст. 210 НК РФ). Такой перенос ст. 219 НК РФ не предусмотрен (Письмо Минфина России от 16.02.2021 N 03-04-05/10591).

Если в налоговом периоде вычеты на обучение, лечение, фитнес или страхование жизни предоставлены работнику в размере меньше положенного, он может заявить их самостоятельно в налоговой декларации (п. 2 ст. 219 НК РФ).

Важно! Социальный вычет по расходам на негосударственное пенсионное обеспечение,

добровольное пенсионное страхование и уплату дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию работодатель может предоставить только по суммам, которые он удержал из выплат в пользу работника и перечислил в соответствующие фонды и (или) страховые организации (п. 2 ст. 219 НК РФ).

Например, если работодатель удержал взносы из зарплаты в мае, а перечислил их в фонд в июне, то вычет можно предоставить сотруднику только в июне (Письмо Минфина России от 26.07.2013 N 03-04-06/29828).

Выводы по вопросу:

1. Состав документов, необходимых работодателю для предоставления вычета работнику, зависит от типа вычета.

Работодатель предоставляет социальные вычеты после получения необходимых документов в отношении всех доходов, полученных с начала года.

Вопрос №3. Вычет на лечение

Условия получения социального вычета на лечение

Налоговый вычет позволяет налогоплательщику - налоговому резиденту РФ уменьшить облагаемый НДФЛ доход на сумму расходов, понесенных им в связи с лечением (пп. 9 п. 2.1, п. п. 3, 6 ст. 210, пп. 3 п. 1 ст. 219, п. п. 1, 1.1 ст. 224 НК РФ).

Для получения данного вычета необходимо соблюдение определенных условий.

Социальный налоговый вычет на лечение может получить физлицо, оплатившее (пп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ):

1. медицинские услуги, оказанные ему самому, его супругу (супруге), родителям, а также детям (в том числе усыновленным) и подопечным в возрасте до 18 лет (далее - члены семьи);

2. назначенные врачом лекарства, в том числе для членов семьи;

3. страховые взносы по договору ДМС, заключенному в целях своего лечения или лечения членов семьи.

Оплаченное лечение должно входить в установленные перечни медицинских услуг или дорогостоящих видов лечения (пп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ; Перечни, утв. Постановлением Правительства РФ от 08.04.2020 N 458).

В эти услуги, в частности, входят медицинские услуги санаторно-курортных учреждений. При приобретении путевки в санаторно-курортные учреждения вычет полагается только в части стоимости лечения, которая должна быть указана отдельно в справке об оплате медицинских услуг (п. 6 Перечня; Письмо УФНС России по г. Москве от 02.04.2012 N 20-14/028203@).

К дорогостоящим видам лечения в целях получения социального налогового вычета относятся, в частности, медицинские услуги, оказываемые в рамках паллиативной медицинской помощи по использованию на дому медицинских изделий для поддержания функций органов и систем организма, лечение бесплодия методом ЭКО (п. п. 3, 4 Перечня дорогостоящих видов лечения).

Для получения социального вычета необходимо, чтобы медицинская организация или ИП, оказавшие медицинские услуги, имели российскую лицензию на осуществление медицинской деятельности (абз. 5 пп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ).

Также необходима справка об оплате медицинских услуг для представления в налоговые органы, поскольку она удостоверяет факт получения медицинской услуги и ее оплаты.

Справка выдается по требованию налогоплательщика медицинской организацией либо ИП, оказавшими такую услугу и имеющими соответствующую лицензию, при наличии документов, подтверждающих произведенные расходы. В справке медицинской организацией или ИП указывается стоимость медицинской услуги по коду 1 или дорогостоящего лечения по коду 2 (Инструкция, утв. Приказом Минздрава России N 289, МНС России N БГ-3-04/256 от 25.07.2001; Письмо Минздрава России от 03.05.2017 N 11-2/1798).

В состав социального вычета можно включить расходы на покупку лекарств, только если они назначены лечащим врачом и приобретены за счет собственных средств (пп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ). Вычет можно получить в отношении любого назначенного врачом лекарства (пп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ).

Для получения социального вычета по общему правилу необходимо наличие оригинала рецептурного бланка. Лечащий врач выписывает пациенту рецепт в бумажном виде, с согласия пациента вместо бумажного носителя рецептурный бланк может быть оформлен в виде электронного документа с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи медицинского работника. Формы рецептурных бланков утверждены Приказом Минздрава России от 24.11.2021 N 1094н (пп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ; п. 16 ч. 2 ст. 14 Закона от 21.11.2011 N 323-ФЗ; п. 2 Порядка, утв. Приказом N 1094н; п. 2 Порядка, утв. Приказом Минздрава России N 289, МНС России N БГ-3-04/256 от 25.07.2001).

На рецептурных бланках в левом верхнем углу должен быть проставлен штамп медицинской организации с указанием ее наименования, адреса и телефона или указан адрес индивидуального предпринимателя, номер и дата лицензии, наименование органа государственной власти, выдавшего лицензию (п. п. 1, 2 Порядка оформления бланков, утв. Приказом Минздрава России N 1094н).

В графе "Rp" рецептурных бланков должно быть указано, в частности, наименование лекарственного препарата (международное непатентованное наименование, группировочное или химическое наименование, торговое наименование), форма выпуска, дозировка, количество (п. 11 Порядка оформления бланков N 1094н).

Наличие рецептурного бланка, оформленного по существующим правилам (в том числе с отметкой на рецепте фармацевтического работника об отпуске лекарственного препарата с указанием торгового наименования), подтверждает соответствие лекарственного препарата, назначенного физическому лицу лечащим врачом, наименованию лекарственного препарата, приобретенного указанным лицом по платежному документу (п. 15 Правил, утв. Приказом Минздрава России от 24.11.2021 N 1093н; Письмо ФНС России от 30.11.2020 N БС-4-11/19621@).

В тех случаях, когда назначение лекарственных препаратов не оформляется на рецептурном бланке (в частности, при оказании пациенту медицинской помощи в стационарных условиях), вместо него в качестве подтверждения фактических расходов налогоплательщика на приобретение лекарственных препаратов для медицинского применения возможно использование сведений из медицинской документации пациента (п. 26 Порядка N 1094н; Письмо Минфина России от 07.08.2020 N 03-04-07/69356).

Можно ли предоставить работнику социальный вычет по оплате путевки на санаторно-курортное лечение?

Если путевку оплатил работодатель, то социальный вычет не может быть предоставлен. Это следует из пп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ.

Если путевку оплатил работник, то социальный вычет может быть предоставлен, но только по расходам на оплату медицинских услуг, которые были оказаны в рамках санаторно-курортного лечения (Письма Минфина России от 14.09.2021 N 03-04-06/74241, от 25.12.2018 N 03-04-05/94619). Факт получения медуслуги и ее оплаты подтверждает справка, которая выдается по требованию налогоплательщика.

Как предоставить работнику социальный вычет на лечение?

Работодатель предоставляет данный вычет в общем порядке.

Для этого работодателю необходимо иметь (п. 2 ст. 219 НК РФ):

1. письменное заявление работника на вычет;

2. уведомление из налоговой инспекции о подтверждении права на вычет. Такое уведомление работодателю направит сама налоговая инспекция не позднее 30 календарных дней со дня представления ей налогоплательщиком заявления и документов, подтверждающих его расходы на лечение (п. 2 ст. 219 НК РФ).

При предоставлении вычета на лечение следует соблюдать общий предельный годовой лимит размера социальных вычетов, равный 120 000 руб., который применяется к совокупности отдельных видов вычетов (п. 2 ст. 219 НК РФ).

Исключение составляет дорогостоящее лечение - размер такого вычета не ограничен (пп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ).

Вычет по расходам на лекарства предоставляется в общем порядке.

Вычет можно получить в связи с покупкой лекарственных препаратов для медицинского применения, назначенных лечащим врачом и приобретенных физлицом за свой счет (пп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ).

При предоставлении вычета следует соблюдать общий предельный годовой лимит размера социальных вычетов, равный 120 000 руб., который применяется к совокупности отдельных видов вычетов (пп. 3 п. 1, п. 2 ст. 219 НК РФ).

Для предоставления работнику социального вычета в сумме расходов на лекарства работодателю необходимо иметь следующие документы (п. 2 ст. 219 НК РФ):

1. письменное заявление на вычет от работника;

2. уведомление из налоговой инспекции о подтверждении права на вычет. Такое уведомление работодателю направит сама налоговая инспекция не позднее 30 календарных дней со дня представления ей налогоплательщиком заявления и документов, подтверждающих его расходы на

лекарственные препараты (п. 2 ст. 219 НК РФ).

Вычет на лечение супруга и дорогостоящее лечение

Вычет на лечение супруга предоставляется в общем порядке.

При его представлении следует соблюдать общий предельный годовой лимит размера социальных вычетов, равный 120 000 руб., который применяется к совокупности отдельных видов вычетов (п. 2 ст. 219 НК РФ).

Работодателю для предоставления вычета работнику необходимо иметь (п. 2 ст. 219 НК РФ):

1. письменное заявление на вычет от работника;

2. уведомление из налоговой инспекции о подтверждении права на вычет. Такое уведомление работодателю направит сама налоговая инспекция не позднее 30 календарных дней со дня представления ей налогоплательщиком заявления и документов, подтверждающих его расходы на лечение (п. 2 ст. 219 НК РФ).

Социальный вычет на дорогостоящее лечение предоставляется в общем порядке.

Размер социального вычета на дорогостоящее лечение не ограничен, то есть он предоставляется на всю сумму расходов на такое лечение (пп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ).

Для целей предоставления социального вычета отнесение медицинской услуги к дорогостоящим видам лечения зависит от того, указана она в Перечне дорогостоящих видов лечения или нет.

Работодателю для предоставления вычета работнику необходимо иметь (п. 2 ст. 219 НК РФ):

письменное заявление на вычет от работника;

уведомление из налоговой инспекции о подтверждении права на вычет. Такое уведомление работодателю направит сама налоговая инспекция не позднее 30 календарных дней со дня представления ей налогоплательщиком заявления и документов, подтверждающих его расходы на дорогостоящее лечение (п. 2 ст. 219 НК РФ).

Выводы по вопросу:

1. Социальный налоговый вычет на лечение может получить физлицо, оплатившее (пп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ):

- медицинские услуги, оказанные ему самому, его супругу (супруге), родителям, а также детям (в том числе усыновленным) и подопечным в возрасте до 18 лет (далее - члены семьи);
- назначенные врачом лекарства, в том числе для членов семьи.

При предоставлении вычета на лечение следует соблюдать общий предельный годовой лимит размера социальных вычетов, равный 120 000 руб., который применяется к совокупности отдельных видов вычетов (п. 2 ст. 219 НК РФ).

Вопрос №4. Вычет на обучение

Условия получения социального вычета на обучение

Социальный налоговый вычет позволяет вам уменьшить облагаемый НДФЛ доход, то есть уплачивать налог в меньшей сумме. Но при этом вы должны иметь статус налогового резидента (пп. 9 п. 2.1, п. п. 3, 6 ст. 210, п. 1 ст. 219, п. п. 1, 1.1 ст. 224 НК РФ).

Справка. Налоговые резиденты.

По общему правилу налоговыми резидентами признаются физлица, фактически находящиеся в РФ не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев (п. 2 ст. 207 НК РФ).

Данный социальный налоговый вычет могут получить физические лица, оплатившие (пп. 2 п. 1 ст. 219 НК РФ):

1. свое обучение;

2. обучение своих детей, подопечных (то есть лиц, в отношении которых налогоплательщик является опекуном или попечителем);

3. обучение своих братьев и сестер (в том числе неполнородных).

При оплате налогоплательщиком обучения иных лиц, в частности своего супруга, вычет налогоплательщику не предоставляется. В то же время при оплате обучения ребенка налогоплательщики-супруги вправе воспользоваться социальным налоговым вычетом независимо от того, на кого из них оформлены документы, подтверждающие расходы на обучение. При этом каждый из супругов должен являться родителем ребенка. Также вычет предоставляется в случае оплаты обучения налогоплательщика его представителем на основании доверенности, если платежные документы содержат информацию, позволяющую идентифицировать такого налогоплательщика (Письма ФНС России от 24.10.2016 N БС-4-11/20142@, от 22.12.2016 N БС-4-11/24757@; Письмо УФНС России по г. Москве от 10.06.2013 N 20-14/057666@).

Вычет предоставляется при обучении в российских образовательных организациях, имеющих соответствующую лицензию, которые могут быть как государственными или муниципальными, так и частными (например, платные школы, лицеи, спортивные и музыкальные школы, вузы), а также в иностранных организациях при наличии документа, подтверждающего статус организации, осуществляющей образовательную деятельность. Кроме того, вычет можно получить при обучении у индивидуального предпринимателя, привлекающего педагогических работников и имеющего соответствующую лицензию. Если обучение проводится ИП непосредственно, для получения вычета необходимо, чтобы в ЕГРИП были указаны сведения об осуществлении ИП образовательной деятельности. В таком случае не требуется наличие у ИП лицензии (абз. 3 пп. 2 п. 1 ст. 219 НК РФ; Письмо ФНС России от 18.11.2015 N БС-4-11/20124@).

Вычет можно получить и при обучении онлайн (дистанционно), в том числе при подтверждении обучения детей, подопечных, братьев, сестер по очной форме (Письмо Минфина России от 25.09.2017 N 03-04-07/61763; Информация ФНС России).

Использовать вычет можно за те годы, когда вы оплачивали обучение и такое обучение проводилось, включая время академического отпуска (абз. 4 пп. 2 п. 1 ст. 219 НК РФ).

Если вы единовременно оплатили многолетнее обучение, то сможете получить вычет только один раз - за тот год, когда была произведена оплата.

При этом если вы потратили большую сумму, то перенести неиспользованный остаток на следующий год нельзя (Письмо ФНС России от 16.08.2012 N ЕД-4-3/13603@).

На свое обучение вычет предоставляется учащемуся по любой форме обучения (очной, очно-заочной, заочной) независимо от возраста.

Получить социальный вычет в связи с оплатой обучения братьев и сестер (в том числе неполнородных) можно, если только на момент оплаты они не достигли возраста 24 лет и их обучение проходит по очной форме (абз. 6 пп. 2 п. 1 ст. 219 НК РФ).

Вычет можно получить в размере фактических расходов на оплату обучения, но не более 120 000 руб. за календарный год. Причем эта максимальная сумма является общей для всех видов социальных вычетов (за исключением вычетов в размере расходов на обучение детей и на дорогостоящее лечение). Поэтому если вы используете социальные вычеты по нескольким видам расходов, то их общий размер будет ограничен 120 000 руб. (ст. 216, абз. 8 п. 2 ст. 219 НК РФ).

Социальный вычет на обучение детей и подопечных предоставляется, если вы оплатили обучение по очной форме (пп. 2 п. 1 ст. 219 НК РФ):

1. детей до 24 лет;

2. подопечных до 18 лет, а также бывших подопечных до 24 лет.

Подтвердив факт очного обучения детей (подопечных), вы можете получить социальный вычет и в случае, если образование они получают дистанционным способом (Письмо Минфина России от 25.09.2017 N 03-04-07/61763; Информация ФНС России).

Вычет предоставляется также в отношении расходов на образовательные услуги, оказываемые дошкольными образовательными учреждениями, в том числе детскими садами. Вычет в отношении родительской платы не предоставляется (п. 1 ч. 2 ст. 23, ч. 2, 4 ст. 65 Закона от 29.12.2012 N 273-ФЗ; пп. 2 п. 1 ст. 219 НК РФ).

Вычет не предоставляется, если вы оплатили обучение иных лиц (внуков, племянников и др.).

Размер вычета ограничен суммой в 50 000 руб. за год на каждого учащегося. Причем это сумма общая для применения вычета двумя родителями, опекунами, попечителями (пп. 2 п. 1 ст. 219 НК РФ).

Пример. Вычет на обучение двоих детей

При обучении двоих детей один из родителей вправе получить вычет в размере понесенных расходов, но в пределах 100 000 руб. за год (по 50 000 руб. на каждого ребенка). Если вычет будут заявлять оба родителя, то у каждого из них будет ограничение в 50 000 руб. за год.

Вычетом нельзя воспользоваться, если оплата обучения произведена за счет материнского капитала (абз. 5 пп. 2 п. 1 ст. 219 НК РФ).

Какие документы нужны работодателю для предоставления вычета?

Работодатель предоставляет социальный налоговый вычет в общем порядке.

Работодателю для предоставления вычета работнику необходимо иметь (п. 2 ст. 219 НК РФ):

1. письменное заявление на вычет от работника;

2. уведомление из налоговой инспекции о подтверждении права на вычет. Такое уведомление работодателю направит сама налоговая инспекция не позднее 30 календарных дней со дня представления ей налогоплательщиком заявления и документов, подтверждающих его расходы на обучение (п. 2 ст. 219 НК РФ).

Образец заполнения заявления о предоставлении социального вычета на обучение у работодателя

Директору ООО "Альфа"
Сергееву А.А.
от менеджера отдела оптовых продаж
Иванова Ивана Ивановича

Заявление

Прошу предоставить мне в соответствии с пп. 2 п. 1, п. 2 ст. 219 НК РФ социальный вычет по расходам на обучение ребенка в размере 40 000 (сорок тысяч) руб.

15 марта 2022 г. Иванов

Выводы по вопросу:

1. Предельный размер социального налогового вычета для работника:

- **на свое обучение**, обучение брата (сестры) - 120 000 руб. за год в совокупности с отдельными видами вычетов;
- **на обучение** одного ребенка, подопечного - 50 000 руб. на обоих родителей (опекунов, попечителей) (пп. 2 п. 1 ст. 219 НК РФ).

2. Если вы единовременно оплатили многолетнее обучение, то сможете получить вычет только один раз - за тот год, когда была произведена оплата.

Вопрос №5. Вычет на фитнес

Условия получения вычета на фитнес

Социальный вычет по НДФЛ по расходам на фитнес или другие физкультурно-оздоровительные услуги (на себя, на ребенка) можно получить по доходам, полученным с 2022 г., если физкультурно-спортивная организация (ИП) и услуги включены в соответствующие перечни. Для этого работодателю нужно представить заявление (при подтверждении права на вычет налоговым органом), а в налоговый орган - декларацию 3-НДФЛ и подтверждающие документы.

Вы можете воспользоваться вычетом в отношении облагаемых по ставке 13% доходов, полученных начиная с 01.01.2022, при наличии у вас статуса налогового резидента РФ и при оплате за счет собственных средств физкультурно-оздоровительных услуг, оказанных непосредственно вам, вашим детям (в том числе усыновленным) в возрасте до 18 лет, вашим подопечным в возрасте до 18 лет (п. п. 3, 6 ст. 210, пп. 7 п. 1 ст. 219 НК РФ; ч. 2 ст. 2 Закона от 05.04.2021 N 88-ФЗ).

Справка. Налоговые резиденты

По общему правилу налоговыми резидентами признаются физлица, фактически находящиеся в РФ не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев (п. 2 ст. 207 НК РФ).

Физкультурно-оздоровительные услуги, а также оказывающие данные услуги физкультурно-спортивная организация или индивидуальный предприниматель на дату, когда вы фактически произвели расходы, должны быть включены в специальные перечни. Перечень физкультурно-спортивных организаций, индивидуальных предпринимателей формируется ежегодно Минспортом России и размещается на его официальном сайте (абз. 3 пп. 7 п. 1 ст. 219 НК РФ; Перечень, утв. Распоряжением Правительства РФ от 06.09.2021 N 2466-р; Информация ФНС России).

Предельный размер вычета не должен превышать 120 тыс. руб. за год в совокупности с другими социальными налоговыми вычетами, за исключением вычетов по расходам на обучение детей и дорогостоящее лечение. Неиспользованная сумма вычета на следующий календарный год не переносится (абз. 2 п. 6 ст. 210, абз. 2 пп. 7 п. 1, абз. 8 п. 2 ст. 219 НК РФ; Информация ФНС России).

Получить социальный вычет по расходам на физкультурно-оздоровительные услуги вы можете у работодателя в течение календарного года, в котором оплачены услуги (начиная с 2022 г.), либо в налоговом органе по окончании календарного года, в котором понесли указанные расходы (не ранее 2023 г.) (ст. 216, абз. 1 - 2 п. 2 ст. 219 НК РФ; ч. 2 ст. 2 Закона от 05.04.2021 N 88-ФЗ; Информация ФНС России).

В первом случае вам необходимо обратиться в налоговый орган с заявлением о подтверждении права на получение социального налогового вычета и подтверждающими документами. К числу последних относятся, в частности, копии договора о предоставлении физкультурно-оздоровительных услуг и кассовый чек.

Налоговый орган в срок, не превышающий 30 календарных дней со дня представления вами соответствующего заявления и подтверждающих документов, должен рассмотреть заявление, проинформировать вас о результатах его рассмотрения и в случае положительного решения направить работодателю уведомление о подтверждении права на получение вами социального налогового вычета.

Работодателю нужно представить письменное заявление о предоставлении вычета (абз. 8 пп. 7 п. 1, абз. 2 - 4 п. 2 ст. 219 НК РФ).

Во втором случае необходимо будет заполнить и подать в налоговый орган налоговую декларацию 3-НДФЛ, а также подтверждающие документы. По общему правилу декларация представляется не позднее 30 апреля года, следующего за годом, в котором возникло право на вычет. Если декларация представляется исключительно с целью получения налоговых вычетов, подать ее можно и после указанной даты. При этом воспользоваться вычетом по доходам за истекший календарный год можно не позднее трех лет после его окончания (п. 7 ст. 78, п. 2 ст. 219, п. 1 ст. 229 НК РФ; Информация ФНС России).

Какие документы нужны работодателю для предоставления вычета на фитнес?

Работодатель предоставляет работнику социальный вычет на фитнес в общем порядке.

Для получения вычета необходимо, чтобы фитнес-услуги были включены в Перечень видов физкультурно-оздоровительных услуг, утвержденный Правительством РФ. К исполнителю услуг предъявляются определенные требования.

Работодателю для предоставления вычета работнику необходимо иметь (пп. 7 п. 1, п. 2 ст. 219 НК РФ):

1. письменное заявление на вычет от работника;

2. уведомление из налоговой инспекции о подтверждении права на вычет. Такое уведомление работодателю направит сама налоговая инспекция не позднее 30 календарных дней со дня представления ей налогоплательщиком заявления и документов, подтверждающих его расходы на фитнес (копий договора на эти услуги и кассового чека) (п. 2 ст. 219 НК РФ).

Сумма вычета складывается из собственных расходов налогоплательщика на физкультурно-оздоровительные услуги, оказанные ему и (или) его детям в возрасте до 18 лет (включая усыновленных и подопечных) (пп. 7 п. 1 ст. 219 НК РФ).

Предельный размер социального вычета на фитнес - 120 000 руб. за год в совокупности с отдельными видами вычетов (пп. 7 п. 1, п. 2 ст. 219 НК РФ).

Выводы по вопросу:

1. Социальный вычет по НДФЛ по расходам на фитнес или другие физкультурно-оздоровительные услуги (на себя, на ребенка) можно получить по доходам, полученным с 2022 г., если физкультурно-спортивная организация (ИП) и услуги включены в соответствующие перечни.
2. Предельный размер вычета не должен превышать 120 тыс. руб. за год в совокупности с другими социальными налоговыми вычетами, за исключением вычетов по расходам на обучение детей и дорогостоящее лечение. Неиспользованная сумма вычета на следующий календарный год не переносится.

Вопрос №6. Вычет на добровольное страхование жизни

Условия получения вычета на добровольное страхование жизни

При соблюдении определенных условий вы можете уменьшить свой доход, облагаемый НДФЛ, на социальный налоговый вычет в сумме уплаченных в соответствующем году страховых взносов по договору добровольного страхования жизни, в том числе по договору инвестиционного страхования жизни (договору страхования жизни с участием в инвестиционном доходе страховщика) (пп. 9 п. 2.1, п. п. 3, 6 ст. 210, пп. 4 п. 1, п. 2 ст. 219 НК РФ; пп. 3 п. 1 ст. 32.9 Закона РФ от 27.11.1992 N 4015-1; п. 2.1.3 Базового стандарта, утв. Решением Комитета финансового надзора Банка России, Протокол от 09.08.2018 N КФНП-24).

Чтобы воспользоваться вычетом, вы должны иметь статус налогового резидента. По общему правилу налоговыми резидентами признаются физлица, фактически находящиеся в РФ не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев (п. 2 ст. 207, пп. 9 п. 2.1, п. п. 3, 6 ст. 210, п. п. 1, 1.1 ст. 224 НК РФ).

Право на вычет возникает, если одновременно соблюдаются три условия (пп. 4 п. 1 ст. 219 НК РФ):

1) договор заключен со страховой компанией на срок не менее пяти лет;

2) застрахованным лицом (выгодоприобретателем) по договору являетесь вы сами и (или) ваш супруг (в том числе вдовец, вдова), родители (усыновители), дети (в том числе усыновленные, находящиеся под вашей опекой (попечительством));

3) вами фактически уплачены страховые взносы.

При заключении комплексного договора страхования, включающего помимо добровольного страхования жизни также страхование от несчастных случаев и болезней, налоговый вычет может быть предоставлен только в сумме страховых взносов, относящейся к добровольному страхованию жизни (Письмо ФНС России от 19.07.2016 N БС-4-11/12961@).

Налоговый вычет не предоставляется в случае уплаты страховых взносов по договору комплексного ипотечного страхования, предполагающего страхование как имущества, так и рисков смерти заемщика, если страховая сумма рассчитана в целом по всем объектам страхования, страховые взносы в части рисков наступления смерти (утраты трудоспособности) отдельно не определены, а выгодоприобретателем является не только заемщик (его наследники), но и банк-кредитор (Письмо Минфина России от 14.12.2016 N 03-04-07/74700; Определение Московского городского суда от 17.12.2018 N 4га/5-1195/2018).

Какие документы нужны работодателю для предоставления налогового вычета на добровольное страхование?

Вычет предоставляется в сумме фактически произведенных расходов на уплату страховых

взносов, но не более 120 000 руб. за год в совокупности с отдельными видами вычетов (пп. 4 п. 1, п. 2 ст. 219 НК РФ).

Работодателю для предоставления вычета работнику необходимо иметь (пп. 4 п. 1, п. 2 ст. 219 НК РФ):

1. письменное заявление на вычет от работника;

2. уведомление из налоговой инспекции о подтверждении права на вычет. Такое уведомление работодателю направит сама налоговая инспекция не позднее 30 календарных дней со дня представления ей налогоплательщиком заявления и документов, подтверждающих его расходы (п. 2 ст. 219 НК РФ).

Работодатель предоставляет работнику такой вычет в общем порядке.

Выводы по вопросу:

1. Налоговый вычет не предоставляется в случае уплаты страховых взносов по договору комплексного ипотечного страхования.

2. Вычет предоставляется в сумме фактически произведенных расходов на уплату страховых взносов, но не более 120 000 руб. за год в совокупности с отдельными видами вычетов (пп. 4 п. 1, п. 2 ст. 219 НК РФ).

Вопрос №7. Вычет по взносам в НПФ

Условия получения вычета по взносам на негосударственное пенсионное обеспечение и дополнительным взносам на накопительную пенсию

Данный социальный налоговый вычет, позволяет уменьшить доход, облагаемый НДФЛ на сумму уплаченных вами дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию или пенсионных взносов на негосударственное пенсионное обеспечение (НГО). Уменьшить на социальный вычет можно доходы, относящиеся к основной налоговой базе (например, заработную плату), а в случае, если их недостаточно, также доходы от продажи имущества (за исключением ценных бумаг) и (или) доли (долей) в нем, доходы в виде стоимости имущества (за исключением ценных бумаг), полученного в порядке дарения, а также подлежащие налогообложению доходы, полученные физическими лицами в виде страховых выплат по договорам страхования и выплат по пенсионному обеспечению (пп. 9 п. 2.1, п. п. 3, 6 ст. 210, пп. 4, 5 п. 1 ст. 219, п. п. 1, 1.1 ст. 224 НК РФ).

Чтобы воспользоваться вычетом, вы должны иметь статус налогового резидента. По общему правилу к ним относятся лица, фактически находящиеся в РФ не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев (п. 2 ст. 207, п. п. 2.1, 3, 6 ст. 210, п. п. 1, 1.1 ст. 224 НК РФ).

Какие документы нужны работодателю для предоставления социального вычета по взносам в НПФ?

Вычет в сумме пенсионных взносов по договору негосударственного пенсионного обеспечения работодатель вправе предоставить только в отношении сумм, которые он удержал из выплат в пользу работника в качестве таких взносов и перечислил в негосударственный пенсионный фонд (пп. 4 п. 1, п. 2 ст. 219 НК РФ, Письмо Минфина России от 04.06.2020 N 03-04-06/47980). Перевод работника из одного обособленного подразделения в другое не влияет на порядок предоставления вычета (Письмо Минфина России от 03.12.2020 N 03-04-06/105666).

Вычет предоставляется в общем порядке в сумме фактических расходов, но не более 120 000 руб. за год в совокупности с отдельными видами вычетов (пп. 4 п. 1, п. 2 ст. 219 НК РФ).

Для предоставления вычета работодателю нужно иметь следующие документы (пп. 4 п. 1, п. 2 ст. 219 НК РФ):

1) письменное заявление работника в произвольной форме;

2) документы, подтверждающие соответствующие расходы.

Выводы по вопросу:

1. Данный социальный налоговый вычет, позволяет уменьшить доход, облагаемый НДФЛ на

сумму уплаченных вами дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию или пенсионных взносов на негосударственное пенсионное обеспечение.

2. Вычет в сумме пенсионных взносов по договору негосударственного пенсионного обеспечения работодатель вправе предоставить только в отношении сумм, которые он удержал из выплат в пользу работника в качестве таких взносов и перечислил в негосударственный пенсионный фонд.

Вопрос №8. Вычет по расходам на ДМС

Условия получения вычета по расходам на ДМС

Социальный вычет по расходам на ДМС можно получить в отношении себя, своих супруга, родителей и детей до 18 лет. Вычет предоставляется работодателем либо налоговым органом. Работодателю нужно представить письменное заявление (при условии подтверждения права на вычет налоговым органом), а в налоговый орган - декларацию 3-НДФЛ.

Вы имеете право на данный социальный вычет, если уплачиваете страховые взносы по договорам добровольного медицинского страхования, заключенным в свою пользу, а также в пользу ваших супруга (супруги), родителей, детей (в том числе усыновленных) и подопечных в возрасте до 18 лет (пп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ).

Также вы имеете право на вычет, если договор ДМС заключен вашим работодателем, который удерживает страховые взносы из вашей зарплаты (Письмо Минфина России от 27.01.2014 N 03-04-07/2789).

Получить вычет можно, если соблюдаются следующие условия (пп. 9 п. 2.1, п. п. 3, 6 ст. 210, абз. 2, 5 пп. 3 п. 1 ст. 219, п. п. 1, 1.1 ст. 224 НК РФ):

1) вы являетесь налоговым резидентом РФ и получаете облагаемые НДФЛ доходы.

Справка. Налоговые резиденты

По общему правилу налоговыми резидентами признаются физлица, фактически находящиеся в РФ не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев (п. 2 ст. 207 НК РФ);

2) страховая организация имеет лицензию на ведение соответствующего вида деятельности;

3) договор предусматривает оплату страховой организацией исключительно медицинских услуг;

4) медицинская организация или ИП, оказавшие медицинские услуги, имеют российскую лицензию на осуществление медицинской деятельности;

5) у вас есть документы, подтверждающие, что вы уплатили страховые взносы за счет собственных средств.

Социальный вычет по расходам на ДМС предоставляется в сумме фактически произведенных в течение календарного года расходов на уплату страховых взносов на ДМС, но не более 120 000 руб. за календарный год в совокупности с другими социальными вычетами (за исключением вычетов по расходам на обучение детей налогоплательщика и на дорогостоящее лечение) (ст. 216, пп. 3 п. 1, абз. 8 п. 2 ст. 219 НК РФ).

Неиспользованная сумма вычета на следующий календарный год не переносится (Письмо ФНС России от 16.08.2012 N ЕД-4-3/13603@).

Для подтверждения права на получение социального вычета по расходам на ДМС потребуются

копии следующих документов (абз. 5 пп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ):

1. договора ДМС со страховой организацией (страхового полиса);

2. платежных документов, подтверждающих уплату страховых взносов (например, квитанций к приходным кассовым ордерам, платежных поручений, банковских выписок и т.п.);

3. документов, подтверждающих степень родства с лицом, за которое уплачены взносы (например, свидетельства о браке, свидетельства о рождении).

Получить социальный вычет по расходам на ДМС можно у работодателя в течение календарного года, в котором вы уплачиваете страховые взносы, или в налоговом органе по окончании года (п. 2 ст. 219 НК РФ).

В первом случае вам сначала необходимо подтвердить в налоговом органе ваше право на получение социального налогового вычета, а затем обратиться к работодателю с письменным заявлением.

Во втором случае следует заполнить и подать в налоговый орган налоговую декларацию 3-НДФЛ. Следует учесть, что заполнить декларацию можно с помощью бесплатной программы на сайте ФНС России, а также при помощи коротких сценариев в личном кабинете налогоплательщика (абз. 1 - 4 п. 2 ст. 219 НК РФ; Информация ФНС России).

Декларацию можно представить в налоговый орган лично или через представителя, направить по почте, передать в электронной форме, в том числе через личный кабинет налогоплательщика. По общему правилу она представляется не позднее 30 апреля года, следующего за годом, в котором возникло право на вычет. Но если декларация представляется исключительно с целью получения налоговых вычетов, то подать ее можно и после 30 апреля.

Обратите внимание! Декларация при установлении фактов подписания ее неуполномоченным лицом, смерти налогоплательщика ранее даты подписания декларации его усиленной квалифицированной подписью считается непредставленной. Налогоплательщику в течение пяти рабочих дней направляется соответствующее уведомление (п. 6 ст. 6.1, пп. 1, 3 п. 4.1, п. 4.2 ст. 80 НК РФ).

Воспользоваться вычетом по доходам за истекший календарный год можно не позднее трех лет после его окончания (п. 7 ст. 78, п. 4 ст. 80, п. 2 ст. 219, п. 1 ст. 229 НК РФ; Информация ФНС России).

Какие документы нужны работодателю для предоставления социального вычета по расходам на ДМС?

Вычет в сумме расходов на уплату страховых взносов по договору ДМС предоставляется в размере фактических расходов, но не более 120 000 руб. за год в совокупности с отдельными

видами вычетов (ст. 216, пп. 3 п. 1, п. 2 ст. 219 НК РФ).

Работодателю для предоставления вычета работнику необходимо иметь (пп. 3 п. 1, п. 2 ст. 219 НК РФ):

1. письменное заявление на вычет от работника;

2. уведомление из налоговой инспекции о подтверждении права на вычет. Такое уведомление работодателю направит сама налоговая инспекция не позднее 30 календарных дней со дня представления ей налогоплательщиком заявления и документов, подтверждающих его расходы (п. 2 ст. 219 НК РФ).

Выводы по вопросу:

1. Социальный вычет по расходам на ДМС можно получить в отношении себя, своих супруга, родителей и детей до 18 лет. Вычет предоставляется работодателем либо налоговым органом.
2. Работодателю для предоставления вычета работнику необходимо иметь письменное заявление на вычет от работника и уведомление из налоговой инспекции о подтверждении права на вычет.

Вопрос №9. Новости законодательства по социальным вычетам

Минфин России напомнил, как применять имущественный вычет на приобретение жилья, если у налогоплательщика нет дохода.

Налогоплательщик не может воспользоваться имущественным вычетом, если в налоговом периоде у него не было облагаемых доходов. При этом право на вычет не прекращается и не ограничивается тремя годами. Если в последующих налоговых периодах такие доходы появятся, налогоплательщик сможет его получить.

- *Вопрос: О предоставлении имущественного вычета по НДФЛ супруге в отношении расходов на приобретение объектов недвижимого имущества при отсутствии в налоговом периоде доходов. (Письмо Минфина России от 02.02.2022 N 03-04-09/6801) {КонсультантПлюс}*

Изменен порядок предоставления налоговым агентом социального и имущественного вычетов по НДФЛ.

Работодатель по-прежнему предоставляет работнику некоторые социальные и имущественные вычеты на основании его обращения. Однако теперь подтверждение права налогоплательщика на вычет налоговому агенту представит непосредственно инспекция. Для этого налогоплательщику следует подать в ИФНС заявление вместе с подтверждающими документами. В течение 30 календарных дней со дня его подачи инспекция рассмотрит заявление и сама направит подтверждение налоговому агенту (при положительном результате).

- *Федеральный закон от 20.04.2021 N 100-ФЗ "О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации" {КонсультантПлюс}*

Утверждены формы документов, применяемых при подтверждении права на социальные и имущественные налоговые вычеты.

В связи с тем что изменен порядок предоставления налоговых вычетов, утверждены формы заявлений налогоплательщика о подтверждении права на вычеты, порядок их заполнения, а также формы уведомлений инспекции о таком праве.

- *Приказ ФНС России от 17.08.2021 N ЕД-7-11/755@ "Об утверждении форм, порядков их заполнения, а также форматов представления документов, применяемых при подтверждении права налогоплательщика на получение социальных налоговых вычетов, предусмотренных подпунктами 2, 3, 4 (в части социального налогового вычета в сумме страховых взносов по договору (договорам) добровольного страхования жизни) и 7 пункта 1 статьи 219 Налогового кодекса Российской Федерации, а также имущественных налоговых вычетов, предусмотренных подпунктами 3 и 4 пункта 1 статьи 220 Налогового кодекса Российской Федерации, в*

электронной форме" {КонсультантПлюс}

Размер соцвычета по НДФЛ проиндексируют впервые за долгие годы

На рассмотрение в Госдуму внесен проект закона, предлагающего увеличить предельный размер социального НДФЛ-вычета примерно в 2,4 раза.

Напомним, что социальный вычет по НДФЛ граждане могут получить, в частности, по расходам:

- на обучение – свое и своих детей;
- на медуслуги, оказанные самому налогоплательщику и членам его семьи;
- на оплату физкультурно-оздоровительных услуг – для себя и своих несовершеннолетних детей.

При этом максимальная сумма социального вычета, которую можно заявить за один год, – 120 тысяч рублей. Причем этот лимит применяется не к каждому виду соцвычета отдельно, а к сумме всех вычетов.

Авторы законопроекта отмечают, что в последний раз максимальная сумма соцвычета повышалась в 2008 году (со 100 тысяч рублей до нынешних 120 тысяч рублей). За прошедшее с тех пор время стоимость как обучения, так и медицинских услуг значительно выросла. Кроме этого, появился новый «физкультурный» вычет, входящий в общую сумму соцвычетов, а предельный лимит не изменился.

В связи с этим максимальный размер соцвычета предлагается проиндексировать на уровень инфляции за прошедшие годы – с 2008 по 2019 гг. Если проект будет одобрен, то с 01.01.2023 максимальная сумма соцвычетов будет увеличена до 288 608 рублей.

- *Проект Федерального закона N 74074-8 "О внесении изменения в статью 219 Налогового кодекса Российской Федерации в части увеличения размера социального налогового вычета" (ред., внесенная в ГД ФС РФ, текст по состоянию на 18.02.2022) {КонсультантПлюс}*