



## СОЦИАЛЬНЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ И КАК ИХ ОФОРМИТЬ



## Уполномоченный по правам человека в Самарской области Гальцова Ольга Дмитриевна



Налоговый кодекс Российской Федерации закрепляет обязанность граждан по оплате соответствующих налогов (на имущество, доходы и т.д.).

Помимо обязанности по уплате налогов законодательство Российской Федерации содержит и право для налогоплательщика на возврат части оплаченных налогов на доходы физических лиц.

Статья 219 Налогового кодекса Российской Федерации содержит исчерпывающий перечень видов налоговых вычетов. В предлагаемом Вашему вниманию буклете мы остановимся на самых востребованных и часто встречающихся видах налоговых вычетов – социальных (как реализовать свое право на их получение, какие для этого необходимо представить документы и куда).

В отличие от имущественных налоговых вычетов законодательство не ограничивает количество получений социальных налоговых вычетов, поэтому Вы можете использовать эту возможность ежегодно при наличии оснований.

Социальные налоговые вычеты – это уменьшение налоговой базы и, как следствие, снижение суммы налогов. Если налоги уже уплачены, с помощью налоговой льготы можно вернуть часть налога на доходы физических лиц (далее - НДФЛ) на счет налогоплательщика.

Порядок предоставления социальных налоговых вычетов регулирует ст. 219 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - НК РФ).

Законом предусмотрены социальные налоговые вычеты за следующие виды расходов:

1. по оплате лечение и приобретение лекарств;
2. по оплате обучения;
3. взносы на благотворительность;
4. взносы на негосударственное пенсионное обеспечение;
5. взносы на добровольное пенсионное страхование;
6. взносы на добровольное страхование жизни;

7. взносы на накопительную часть пенсии;
8. оплата независимой оценки квалификации;
9. оплата спортивных занятий.

Оформить социальный вычет может налоговый резидент Российской Федерации<sup>1</sup>, имеющий официальный доход, с которого он уплачивает 13% НДФЛ (кроме дивидендов).

**То есть нерезиденты, безработные, ИП на специальных режимах (которые не платят НДФЛ), самозанятые и другие лица, не имеющие дохода с налоговой ставкой 13%, на возврат налога права не имеют.**

С 2021 года изменились правила получения социального вычета. Если до 2021 гражданин имел право на возврат НДФЛ с любых доходов, облагаемых по ставке 13%, то теперь он будет рассчитываться только с доходов:

- по трудовым договорам;
- договорам гражданско-правового характера;
- оплаты за оказание услуг;
- сдачи имущества в аренду;
- продажи или получения в дар имущества (кроме ценных бумаг);
- страховых выплат по пенсионному обеспечению;
- некоторых других видов дохода.

**Обратите внимание! Вы имеете право получить социальный налоговый вычет в течение трех лет после года, в котором вы потратили деньги. То есть в 2022 году вы можете вернуть часть налога за 2021, 2020, 2019 годы.**

**Опоздаете с подачей документов – вам откажут в возврате налога.**

## РАЗМЕР СОЦИАЛЬНЫХ НАЛОГОВЫХ ВЫЧЕТОВ

**Суммарный размер всех социальных налоговых вычетов составляет 120 тысяч рублей за календарный год.** Это значит, что на счет налогоплательщика возвращается до 13% от фактических затрат в пределах этой суммы (абз. 8. п. 2. ст. 219 НК РФ).

*Пример*

*Вы потратили 80 тысяч рублей на лечение, 40 тысяч рублей на обучение и 50 тысяч рублей на фитнес. Несмотря на то, что суммарно Вы потратили 170 тысяч рублей, Ваша льгота составит 120 тысяч рублей, так как это максимальный лимит для социальных вычетов. Таким образом, Вам будет возвращено 15 600 рублей, то есть 13% от 120 тысяч рублей.*

Исключение составляют:

Возврат налога за дорогостоящее лечение – в этом случае максимального порога по сумме нет, и государство возвращает 13% от всех затрат;

Благотворительные пожертвования – расчет ведется от годового дохода налогоплательщика.

Вычет за обучение ребенка – льгота применяется в пределах 50 тысяч рублей и максимально возможный возврат составит 6500 рублей (13% от 50 000).

При расчете социального вычета учитываются расходы и доходы за один

---

<sup>1</sup> Согласно п. 2 ст. 207 НК РФ налоговыми резидентами признаются физические лица, фактически находящиеся в Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев, при несоблюдении указанного срока лицо признается нерезидентом.

налоговый период (за один календарный год). Если вы возвращаете налог за лечение или обучение, которое оплачивали в 2021 году, то и базой для возврата будет служить НДС, уплаченный в 2021 году. Если расходы превысили налогооблагаемый доход или установленный лимит, то недополученный остаток льготы не переносится и сгорает.

**При расчете вычета нужно учитывать, что Вы не сможете вернуть налогов больше, чем заплатили в течение отчетного периода, и что нельзя перенести недополученный остаток льготы на будущие периоды.**

## ВЫЧЕТ НА ОБУЧЕНИЕ

Этот вид налоговой льготы можно оформить за расходы на обучение не только в высшем учебном заведении, но и в других образовательных учреждениях, имеющих лицензию на оказание образовательных услуг (пп. 2 п. 1 ст. 219 НК РФ). Например: школа, детский сад, учреждения дополнительного образования, различные курсы и т.п.

Вычет Вы можете оформить не только за свое обучение, но и за обучение своих родных.

**Обратите внимание!**

**Вы можете получить вычет за оплату своего обучения любой формы: очная, заочная, вечерняя и т.д.**

**Вычет за оплату обучения ребенка, брата или сестры до 24 лет можно получить только, если они учатся по очной форме обучения.**

**Вычет за оплату обучения опекаемых до 18 лет можно получить только, если они учатся по очной форме обучения.**

**Социальный налоговый вычет за обучение супруга/супруги не предусмотрен. В случае если один супруг платил за обучение другого супруга, то право на налоговый вычет получает тот, кто учится.**

*Пример*

*Жена Иванова училась в институте, в автошколе, на курсах, а Иванов вносил оплату со своей карты, вычет ему не полагается. Зато Иванова вправе подать декларацию 3-НДФЛ и заявить вычет.*

Вычет за обучение входит в состав социальных вычетов и на него распространяется лимит в 120 тысяч рублей. То есть вернуть за свое обучение и обучение братьев/сестер можно не более 13% от лимита или 15 600 рублей.

Социальный налоговый вычет за обучение детей считается по другим правилам. Его размер ограничен суммой в 50 тысяч рублей в год на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей, опекуна или попечителя (пп. 2 п. 1 ст. 219 НК РФ). То есть максимальная сумма к возврату составит 6 500 рублей за каждого из детей.

Вычет за учебу ребенка считается отдельно и не входит в 120 тысяч рублей. И если Вы потратились на свое обучение и на обучение ребенка, Вы имеете право вернуть до 15 600 рублей за свое обучение, и дополнительно до 6 500 рублей за обучение ребенка.

Для оформления вычета на обучение Вам потребуются следующие документы:

- договор с образовательным учреждением;
- лицензия образовательного учреждения, если ее реквизиты отсутствуют

- в договоре;
- документы, подтверждающие расходы на оплату обучения;
- документы, подтверждающие родственную связь с обучающимся;
- справка из учебного заведения об очной форме обучения ребенка, брата, сестры;
- декларация 3-НДФЛ;
- справку 2-НДФЛ о доходах.

## ВЫЧЕТ ЗА ОПЛАТУ ЛЕЧЕНИЯ И ПОКУПКУ МЕДИКАМЕНТОВ

Социальный налоговый вычет на лечение (п. 3 ст. 219 НК РФ) делится на два вида: за простое лечение и за дорогостоящее. Перечень дорогостоящих процедур, за оплату которых может быть получен налоговый вычет, указан в Постановлении Правительства РФ от 08.04.2020 № 458.

Вычет можно получить при оплате не только собственного лечения, но и лечения близких (супруга (-и); родителей; детей, в том числе усыновленных и подопечных, в возрасте до 18 лет).

В соответствии с п. 2 ст. 219 НК РФ, можно получить и компенсацию за санаторно-курортное лечение, но только за ту сумму, которая была затрачена непосредственно на оплату медицинских услуг.

Рассчитывать на компенсацию проезда, проживания, экскурсионного обслуживания, развлекательных программ и прочих дополнительных услуг не стоит.

### *Пример*

*Сидоров приобрел путевку в санаторий. Общая стоимость этой путевки составляет 43 тысячи рублей, из которых 17 тысяч рублей предназначены для оплаты медицинских услуг. Вернуть Сидоров сможет 13% от 17 тысяч рублей или 2 210 рублей.*

**Обратите внимание! Чтобы получить вычет за оплату медицинских услуг, оказанные родственникам, к пакету документов для ИФНС приложите копии документов, подтверждающих родство: свидетельства о рождении, о браке и т.п. В противном случае вам может быть отказано в предоставлении льготы или инспектор запросит дополнительные бумаги, что увеличит срок проверки.**

Размер налоговой льготы на медобслуживание различается в зависимости от вида лечения.

Чтобы определить вид лечения – простое или дорогостоящее, – необходимо запросить в клинике Справку об оплате медицинских услуг. Эта справка также входит в пакет документов для налоговой инспекции. В справке указана стоимость лечения и код услуги: «01» – простое и «02» – дорогостоящее.

### *Пример*

*Котов заплатил 20 тысяч рублей за лечение сына, 50 тысяч рублей за лечение мамы и 130 тысяч рублей за лечение жены. Все три лечения обозначены кодом «1» (простое). Несмотря на то, что суммарно Котов потратил 200 тысяч рублей, размер его льготы составит 120 тысяч рублей, так как это максимальный лимит. На счет Котова вернется 15 600 рублей, то есть 13% от 120 тысяч рублей.*

Возврат налога за дорогостоящее лечение предоставляется без ограниче-

ния потраченных денежных средств. Максимального порога по сумме вычета нет, и государство возвращает 13% от всех понесенных затрат.

Оба вида расходов указываются в декларации 3-НДФЛ и предоставляются независимо друг от друга.

*Пример*

*Александров заплатил 120 тысяч рублей за простое лечение и 250 тысяч рублей за дорогостоящее. Александров получит 15 600 рублей (13% от 120 тысяч рублей) по коду «1» и 32 500 рублей (13% от 250 тысяч рублей) по коду «2». Итого 48 100 рублей будет перечислено ему на счет.*

Кроме затрат на медицинские услуги в декларацию 3-НДФЛ можно включить расходы на покупку лекарств. Для этого необходимо у лечащего врача получить рецепт на специальном бланке. В рецепте прописывается наименование лекарства, ставится печать и подпись врача, а также печать медицинского учреждения.

**Обратите внимание!**

**Льготу можно получить только за лечение в российской клинике, имеющей лицензию на осуществление медицинской деятельности.**

Для оформления вычета на лечение и покупку лекарств необходимо предоставить следующие документы:

- договор на оказание медицинских услуг с клиникой;
- копию лицензии клиники на оказание медицинских услуг;
- справку об оплате медицинских услуг, выданную клиникой;
- платежные документы, подтверждающие оплату (чеки, квитанции, приходно-кассовые ордера и пр.);
- документы, подтверждающие родство (при возврате налога за лечение родителей, супруга(-и) или детей);
- рецепты на лекарства от лечащего врача;
- декларацию 3-НДФЛ;
- справку 2-НДФЛ о доходах.

## ВЫЧЕТ НА БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОСТЬ

С помощью этого вычета можно вернуть часть средств, перечисленных в виде пожертвований (пп. 1 п. 1 ст. 219 НК РФ).

Закон ограничивает перечень организаций, за оказание материальной помощи которым можно получить вычет:

- благотворительные организации;
- социально ориентированные некоммерческие организации;
- некоммерческие организации, которые осуществляют свою деятельность в области науки, образования, здравоохранения, просвещения, защиты прав и свобод человека, социальной и правовой поддержки и защиты граждан, содействия защите граждан от чрезвычайных ситуаций, защиты животных и охраны окружающей среды;
- религиозным организациям на осуществление ими уставной деятельности;
- некоммерческим организациям на формирование или пополнение целевого капитала.

Социальный налоговый вычет нельзя получить, если:

Пожертвование было произведено не напрямую в утвержденные НК РФ организации, а в адрес учрежденных ими фондов.

Если пожертвование было не как оказание бескорыстной помощи, а с целью получения какой-либо выгоды (передача имущества, реклама или другие услуги).

Пожертвование оказано другому физическому лицу.

**Важно! Вы можете помочь конкретному человеку и перечислить ему деньги, но налоговый вычет вы не получите, даже если документально подтвердите факт и сумму пожертвования. Перечислять деньги нужно в специальную благотворительную организацию.**

Вы можете вернуть 13% от произведенных взносов на благотворительность, но сумма пожертвования, участвующая в расчете вычета, не будет превышать 25% от вашего дохода за год (в исключительных случаях – 30%).

Для оформления вычета на благотворительность необходимо предоставить следующие документы:

- договоры (соглашения) на пожертвование, оказание благотворительной помощи и т.п.;
- платежные документы (чеки, квитанции, платежные поручения и т.д.);
- справка 2-НДФЛ о доходах;
- декларация 3-НДФЛ.

## НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

Правом на получение такого вычета может воспользоваться человек, который направляет часть своего дохода на формирование негосударственной пенсии (пп. 4 п. 1 ст. 219 НК РФ).

Вычет на негосударственное пенсионное обеспечение так же, как и остальные социальные вычеты, ограничен суммой 120 тысяч рублей. Можно вернуть 13% от суммы пенсионных взносов, но не более 15 600 рублей.

Вы можете заключить договор на негосударственное пенсионное обеспечение и делать взносы не только в свою пользу, но еще и в пользу:

- супруга (-и);
- родителей;
- детей, в том числе усыновителей и усыновленных;
- бабушек/дедушек;
- внуков;
- полнородных и неполнородных (имеющих общих отца или мать) братьев и сестер;
- детей-инвалидов, находящихся под опекой (попечительством).

Для оформления вычета на негосударственное пенсионное обеспечение необходимо предоставить следующие документы:

- договор негосударственного пенсионного обеспечения;
- платежные документы, подтверждающие оплату взносов (кассовые чеки, квитанции к приходным кассовым ордерам, оплаченные банковские квитанции);
- декларацию 3-НДФЛ;
- справку 2-НДФЛ о доходах.

## ДОБРОВОЛЬНОЕ ПЕНСИОННОЕ СТРАХОВАНИЕ

Социальный налоговый вычет на добровольное пенсионное страхование также ограничен суммой 120 тысяч рублей в совокупности с другими социальными льготами (пп. 4 п. 1 ст. 219 НК РФ). То есть максимальная сумма к возврату 15 600 рублей – 13% от этой суммы.

Вы можете заключить договор и делать взносы не только в свою пользу, но еще и в пользу:

- супруга (в том числе вдовы, вдовца);
- родителей (в том числе усыновителей);
- детей-инвалидов, в том числе усыновленных, находящихся под опекой (попечительством).

**Обратите внимание! В списке родных, за которых можно получить налоговую льготу, отсутствуют дети без инвалидности. Это надо иметь в виду при заключении договора добровольного пенсионного страхования.**

Для оформления вычета на добровольное пенсионное страхование необходимо предоставить следующие документы:

- договор негосударственного обеспечения;
- платежные документы, подтверждающие оплату взносов (кассовые чеки, квитанции к приходным кассовым ордерам, оплаченные банковские квитанции и т. п.);
- декларацию 3-НДФЛ;
- справку 2-НДФЛ о доходах.

## ДОБРОВОЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ

Социальный налоговый вычет на добровольное страхование жизни ограничен суммой 120 тысяч рублей в совокупности с другими социальными льготами (пп. 4 п. 1 ст. 219 НК РФ). То есть максимальная сумма к возврату 15 600 рублей – 13% от этой суммы.

**Обратите внимание! Чтобы у Вас возникло право получить льготу и вернуть деньги, договор со страховой компанией должен быть заключен не менее чем на 5 лет.**

**Еще одна тонкость: к вычету принимаются только такие риски как смерть по любой причине и дожитие до определенного возраста. Заключив договор о компенсации рисков, связанных с несчастными случаями, вернуть часть денег не получится.**

Что делать, если у вас уже имеется комбинированная страховка? Можно запросить справку о том, какие суммы были выплачены по каждому из видов страхования в компании, где оформлялся документ. Эта справка потом прикладывается к стандартному заявлению для налоговой.

**Обратите внимание! Если Вы воспользуетесь вычетом, но позже досрочно расторгнете договор со страховой компанией - налог потребует вернуть в бюджет.**

Вы можете заключить договор и делать взносы не только в свою пользу, но еще и в пользу:

- супруга (в том числе вдовы, вдовца);
- родителей (в том числе усыновителей);
- детей (в том числе усыновленных, находящихся под опекой (попечительством)).

**Обратите внимание! Возраст застрахованных детей значения не имеет. Главное, чтобы у вас на руках были документы, подтверждающие родство и то, что именно вы осуществляли платежи. Только в этом случае у вас есть право на налоговую льготу.**

Для оформления вычета на добровольное страхование жизни необходимо предо-

ставить следующие документы:

- договор добровольного страхования жизни — страховой полис;
- лицензию страховой компании, если в договоре нет реквизитов;
- справку о сумме страховых взносов на страхование жизни;
- платежные документы (чеки, квитанции, платежные поручения и т.д.);
- декларацию 3-НДФЛ;
- справку 2-НДФЛ о доходах.

## ВЫЧЕТ НА НАКОПИТЕЛЬНУЮ ЧАСТЬ ТРУДОВОЙ ПЕНСИИ

Чтобы оплачивать дополнительные взносы на накопительную часть пенсии (пп. 5 п. 1 ст. 219 НК РФ), необходимо написать заявление в пенсионный фонд. Обычно это делается через работодателя, но можно подать заявление лично, через МФЦ или на сайте Госуслуг и делать отчисления самостоятельно.

Социальный налоговый вычет на накопительную часть трудовой пенсии также ограничен суммой 120 тысяч рублей в совокупности с другими социальными льготами. То есть максимальная сумма к возврату 15600 рублей — 13% от этой суммы.

**Важно! Вернуть налог можно только в том случае, если взносы на накопительную часть пенсии вы делали самостоятельно. Если дополнительные взносы за вас делает работодатель, вычет получить нельзя.**

## ВЫЧЕТ НА СПОРТ

Это новый вид вычета, он начал применяться с 1 января 2022 года. Физкультурно-оздоровительные услуги, оплаченные с этого времени, будут участвовать в расчете налоговой льготы и входить в общий лимит 120 тысяч рублей.

Условия возврата налога стандартные: необходимо быть налоговым резидентом Российской Федерации и налогоплательщиком налога на доходы физических лиц по ставке 13%, а расходы на спорт должны быть произведены из собственных средств.

Вернуть налог можно при оплате физкультурно-оздоровительных мероприятий за себя и за детей (в том числе усыновленных) в возрасте до 18 лет, подопечных в возрасте до 18 лет (пп. 7. п. 1. ст. 219 НК РФ).

**Обратите внимание! Вычет на спорт за супруга получить нельзя.**

Условия предоставления вычета:

- получить налоговый вычет можно только за фактически оплаченные услуги;
- перечень спортивных мероприятий, на которые распространяется льгота, утверждается Правительством Российской Федерации; перечень формируется ежегодно до 1 декабря накануне налогового периода;
- спортивная организация или ИП должны быть включены в перечень организаций и ИП, осуществляющих деятельность в области физической культуры и спорта в качестве основного вида деятельности.

Для оформления вычета на спорт необходимо представить следующие документы:

- договор на оказание физкультурно-оздоровительных услуг;
- платежные документы, подтверждающие оплату (чеки, квитанции, приходно-кассовые ордера и пр.);

- документы, подтверждающие родство (при возврате налога за детей);
- декларацию 3-НДФЛ;
- справку 2-НДФЛ о доходах.

## КАК ПОЛУЧИТЬ СОЦИАЛЬНЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

Существует два варианта возврата налога: через инспекцию Федеральной налоговой службы и через работодателя.

### **Через налоговую инспекцию**

Вычет через инспекцию можно получить после окончания календарного года, в котором были расходы.

Вам необходимо заполнить декларацию 3-НДФЛ и вместе с сопутствующими документами передать в налоговую инспекцию по месту постоянной регистрации.

Также Вы можете заполнить декларацию 3-НДФЛ в электронном виде с помощью сервиса «Личный кабинет налогоплательщика» на официальном сайте Федеральной налоговой службы (<https://lk2.service.nalog.ru/lk/>).

Камеральная проверка обычно длится три месяца. Затем в течение 10 дней выносится решение, и еще месяц потребуется на перечисление средств на ваш счет.

### **Через работодателя**

Возврат налога через работодателя можно оформить в том же году, когда были понесены социальные расходы. В Личном кабинете на сайте ФНС заполните специальную форму и приложите необходимые документы. В течение 30 дней инспектор проверит ваши бумаги и вынесет решение о предоставлении вычета. Будет составлено Уведомление, которое налоговая служба самостоятельно переправит вашему работодателю.

После этого бухгалтерия предприятия приостановит удержание НДФЛ из вашей заработной платы и вернет налоги, выплаченные вами с начала года. Так будет происходить до тех пор, пока не будет исчерпана вся сумма возврата или до конца календарного года — в зависимости от того, что наступит ранее.

## КУДА ОБРАТИТЬСЯ ПО ВОПРОСАМ ОФОРМЛЕНИЯ СОЦИАЛЬНЫХ НАЛОГОВЫХ ВЫЧЕТОВ И ОБЖАЛОВАНИЯ РЕШЕНИЙ МЕЖРАЙОННЫХ НАЛОГОВЫХ ИНСПЕКЦИЙ

### **Управление Федеральной налоговой службы по Самарской области**

443110, г. Самара, ул. Циолковского, д. 9

Контакт-центр 8-800-222-2222

Приемная: +7 (846) 933-50-10, +7 (846) 933-50-11, +7 (846) 933-50-12

По вопросам «неформальной занятости населения»: +7 (846) 933-51-31

Факс: +7 (846) 242-04-70

### **Как обратиться к Уполномоченному по правам человека**

в Самарской области?

Направить письменное обращение в адрес Уполномоченного по правам человека в Самарской области вы можете:

1. Лично

- в канцелярию по адресу: г. Самара, ул. Ленинградская, д. 75, 2 этаж, каб. 1;

- в приемную граждан по адресу: г. Самара, ул. Маяковского, д. 20.

Время приема обращений:

Понедельник: в канцелярии – с 14.00 до 18.00, в приемной граждан – с 12.00 до 18.00

Вторник-четверг с 9.00 до 18.00

Пятница с 9.00 до 17.00

Обед с 13.00 до 13.48

Суббота, воскресенье – выходные дни.

2. Посредством почтового отправления по адресу: 443020, г. Самара, ул. Ленинградская, 75.

3. По электронной почте [Ombudsman.Samara@yandex.ru](mailto:Ombudsman.Samara@yandex.ru)

4. Через официальный интернет-сайт Уполномоченного по правам человека в Самарской области <https://www.ombudsman63.ru>

Все вопросы, связанные с организацией приема граждан в аппарате Уполномоченного, порядком направления обращений, а также иные интересующие Вас вопросы относительно деятельности Уполномоченного вы можете разрешить, обратившись по телефону: (846) 337-29-03

