

СОЦИАЛЬНЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

Для доходов физических лиц, в отношении которых предусмотрена налоговая ставка 13%, налоговая база определяется как денежное выражение таких доходов, подлежащих налогообложению, уменьшенных на сумму налоговых вычетов, предусмотренных статьями 218-221 Налогового кодекса Российской Федерации (НК РФ).

Порядок предоставления социальных налоговых вычетов регулируется статьей 219 НК РФ. Социальный налоговый вычет можно применить только к тем доходам, которые облагаются налогом по ставке 13 процентов.

При определении размера налоговой базы, в соответствии с пунктом 3 статьи 210 НК РФ, налогоплательщик имеет право на получение следующих социальных налоговых вычетов:

- 1) в сумме доходов, перечисляемых налогоплательщиком в виде пожертвований (пп.1 п.1 ст.219 НК РФ);
- 2) в сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за свое обучение в образовательных учреждениях (пп.2 п.1 ст.219 НК РФ);
- 3) в сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за медицинские услуги, оказанные медицинскими организациями, индивидуальными; предпринимателями, осуществляющими медицинскую деятельность (пп.3 п.1 ст.219 НК РФ);
- 4) в сумме уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде пенсионных взносов по договору (договорам) негосударственного пенсионного обеспечения (пп.4 п.1 ст.219 НК РФ);
- 5) в сумме уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии (пп.5 п.1 ст.219 НК РФ).

Необходимо помнить, что все вышеперечисленные социальные налоговые вычеты предоставляются на основании соответствующего заявления и при подаче налоговой декларации (форма 3-НДФЛ) в налоговый орган налогоплательщиком по окончании налогового периода. Новая форма этой декларации утверждена приказом ФИС России от 24 декабря 2014 года №ММВ-7-11/61@.

Данный приказ содержит в своих приложениях бланк новой 3-НДФЛ, порядок ее заполнения, а также электронную форму декларации. Приказ зарегистрирован в Минюсте России 30 января 2015 года, а вступил в действие 14 февраля 2015 года. Эту форму необходимо было использовать для заполнения при подаче отчетности о доходах физического лица за 2014 год. Срок подачи 3-НДФЛ - до 30 апреля 2015 года, подать декларацию нужно было в инспекцию ФИС России, расположенную по месту жительства физического лица.

На какие виды расходов, произведенных налогоплательщиком в налоговом периоде, можно получить социальным налоговым вычет?

Налогоплательщик на основании подпункта 4 пункта 1 статьи 219 НК РФ может получить социальный вычет в сумме уплаченных им в налоговом периоде по трем видам расходов:

- 1) пенсионных взносов по договору (договорам) негосударственного

пенсионного обеспечения заключенному (заключенным) с негосударственным пенсионным Фондом.

При этом договор (договора) может (могут) заключаться в свою пользу и (или) в пользу членов семьи и (или) близких родственников в соответствии с Семейным кодексом Российской Федерации (супругов, родителей и детей, в том числе усыновителей и усыновленных, дедушки, бабушки и внуков, полнородных и неполнородных (имеющих общих отца или мать) братьев и сестер), детей-инвалидов, находящихся под опекой (попечительством);

2) в сумме страховых взносов по договору (договорам) добровольного пенсионного страхования, заключенному (заключенным) со страховой организацией в свою пользу и (или) в пользу супруга (в том числе вдовы, вдовца), родителей (в том числе усыновителей), детей-инвалидов (в том числе усыновленных, находящихся под опекой (попечительством));

3) в сумме уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде страховых взносов по договору (договорам) добровольного страхования жизни, если такие договоры заключаются на срок не менее пяти лет, заключенному (заключенным) со страховой организацией.

Заключаются договоры в свою пользу и (или) в пользу супруга (в том числе вдовы, вдовца), родителей (в том числе усыновителей), детей (в том числе усыновленных, находящихся под опекой (попечительством)).

Внимание! Указанный в подпункте 4 пункта 1 статьи 219 НК РФ социальный налоговый вычет предоставляется при представлении налогоплательщиком документов, подтверждающих его фактические расходы по негосударственному пенсионному обеспечению и (или) добровольному пенсионному страхованию и (или) добровольному страхованию жизни.

В каких размерах и на основании каких документов предоставляется социальный налоговый вычет в сумме уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии?

Согласно подпункту 5 пункта 1 статьи 219 НК РФ налогоплательщик может получить социальный налоговый вычет в сумме уплаченных им в налоговом периоде дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений» - в размере фактически произведенных расходов с учетом ограничения, установленного пунктом 2 статьи 219 НК РФ.

Какие документы должен представить налогоплательщик?

Указанный социальный налоговый вычет предоставляется при представлении налогоплательщиком:

документов, подтверждающих его фактические расходы по уплате дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений»;

либо справки налогового агента об уплаченных им суммах дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, удержанных и перечисленных налоговым агентом по поручению налогоплательщика, по форме, утвержденной ФНС России.

Каков предельный размер сумм, предусмотренных подпунктами 4 и 5 пункта 1 статьи 219 НК РФ, заявленных к вычету в налоговом периоде?

Социальные налоговые вычеты, указанные в подпунктах 4 - 5 пункта 1 статьи 219 НК РФ, предоставляются в размере фактически произведенных расходов, но в совокупности не более 120 000 руб. в налоговом периоде (абзац 3 п.2 ст.219 НК РФ).

У налогоплательщика в одном налоговом периоде были произведены расходы на медицинские услуги, расходы по договору (договорам) негосударственного пенсионного обеспечения, по договору (договорам) добровольного пенсионного страхования. Имеет ли он право выбрать, какие виды расходов и в каких сумма учитывать их в пределах максимальной величины социального налогового вычета?

Налогоплательщик имеет такое право, о чем свидетельствует третий абзац пункта 2 статьи 219 НК РФ.

«В случае наличия у налогоплательщика в одном налоговом периоде расходов на обучение, медицинские услуги, расходов по договору (договорам) негосударственного пенсионного обеспечения, по договору (договорам) добровольного пенсионного страхования, по договору (договорам) добровольного страхования жизни (если такие договоры заключаются на срок не менее пяти лет) и по уплате дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений» 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, указанной в настоящем пункте».

По общему правилу вычет предоставляется налоговым органом, на основании соответствующего заявления налогоплательщика и при подаче налоговой декларации в налоговый орган по окончании налогового периода.

Может ли налогоплательщик обратиться к работодателю за предоставлением ему социальных налоговых вычетов, предусмотренных подпунктами 4 и 5 пункта 1 статьи 219 НК РФ?

Да, налогоплательщик может это сделать. Согласно пункту 2 рассматриваемой статьи НК РФ социальные налоговые вычеты, предусмотренные подпунктами 4 и 5 пункта 1 статьи 219 НК РФ, могут быть также предоставлены налогоплательщику до окончания налогового периода при его обращении к работодателю.

Вычет может быть предоставлен при соблюдении нескольких условий:

при условии документального подтверждения расходов налогоплательщика в соответствии с подпунктами 4 и 5 пункта 1 статьи 219 НК РФ;

при условии, что взносы по договору негосударственного пенсионного обеспечения, добровольному пенсионному страхованию, добровольному страхованию жизни (если такие договоры заключаются на срок не менее пяти лет) и (или) дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии удерживались из выплат вПОЛЬЗУ налогоплательщика и перечислялись всоответствующие фонды и (или)страховые организации работодателем.

Внимание!Всоответствии сФедеральным законом от 6 апреля 2015 года № 85-ФЗ с 1 января 2016 года пункт 2 статьи 219 будет изложен в новой редакции.

Какие изменения внесены в пункт 2 статьи 219 НК РФ?

Главное изменение, внесенное в пункт 2 статьи 219 НК РФ, таково: социальные налоговые вычеты в сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за обучение в образовательных учреждениях (пп.2 п.1 ст.219 НК РФ); в сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за медицинские услуги, оказанные медицинскими организациями, индивидуальными предпринимателями, осуществляющими медицинскую деятельность (пп.3 п.1 ст.219 НК РФ) могут быть предоставлены налогоплательщику до окончания налогового периода приего обращении с письменным заявлением к работодателю (далее в настоящем пункте – налоговыйагент). В 2015 году такого права по указанным суммам у налогоплательщиков нет.

Обязательное условие - право на вычет должна подтвердить инспекция. Для этого налогоплательщик должен представить налоговому агенту подтверждение права налогоплательщика на получение социальных налоговых вычетов, выданное налогоплательщику налоговым органом по форме, утверждаемой ФНС России.

Право на получение налогоплательщиком указанных социальных налоговых вычетов должно быть подтверждено налоговым органом в срок, не превышающий 30 календарных дней со дня подачи налогоплательщиком в налоговый орган письменного заявления и документов, подтверждающих право на получение социальных налоговых вычетов, предусмотренных подпунктами 2 и 3 пункта 1 настоящей статьи. Социальные налоговые вычеты, предусмотренные подпунктами 2 и 3 пункта 1 настоящей статьи, предоставляются налогоплательщику налоговым агентом начиная с месяца, в котором налогоплательщик обратился к налоговому агенту за их получением в порядке, установленном абзацем вторым настоящего пункта.

В случае, если после обращения налогоплательщика в установленном порядке к налоговому агенту за получением социальных налоговых вычетов, предусмотренных подпунктами 2 и 3 пункта 1 настоящей статьи, налоговый агент удержал налог без учета социальных налоговых вычетов, сумма излишне удержанного после получения письменного заявления налогоплательщика налога подлежит возврату налогоплательщику в порядке, установленном статьей 231 настоящего Кодекса (Федеральный закон от 06.04.2015 № 85-ФЗ).