**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.З 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 налоговый 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);

1. 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);
2. 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 пенсион*но*го 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 в пользу налогоплательщика и пе­речислялись в соответствующие фонды и (или) страховые организации работодателем.

**Внимание!** В соответствии с Федеральным зако­ном от 6 апреля 2015 года № 85-Ф3 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 (п п. З п.1 ст.219 НК РФ) могут быть предоставлены налого­плательщику до окончания налогового периода при его обращении с письменным заявлением к работо­дателю (далее в настоящем пункте – налоговый агент). 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-Ф3).

Отдел социально-экономической защиты

ТМООП «Тюменский облсовпроф»

октябрь 2015г.