

Налоговое законодательство предусматривает 6 социальных вычетов:

- на благотворительность
- на обучение (сам налогоплательщик, его дети, братья, сёстры)
- на лечение и лекарства: для себя, супруга, родителей или детей
- на негосударственное пенсионное обеспечение
- на накопительную часть пенсии
- на независимую оценку квалификации.

Максимальная сумма расходов, на которую предоставляется социальный налоговый вычет — 120 000 рублей. В эту сумму не входят расходы на благотворительность, обучение детей и дорогостоящее лечение, на которые применяются другие суммы вычетов, в частности:

- расходы на благотворительность снижают облагаемый годовой доход на 25 процентов;
- обучение детей дает право на вычет в сумме до 50 000 рублей на каждого ребёнка;
- расходы на дорогостоящее лечение принимаются к вычету без ограничений.

Как и с имущественными вычетами, есть два способа получить социальный вычет:

- обратиться в налоговую инспекцию декларацию по завершении года с приложением документов о расходах
- или получить вычет через работодателя (по расходам на лечение, обучение и добровольное страхование жизни).

Рассмотрим наиболее распространенные случаи вычетов: на лечение и на обучение.

Налоговый вычет на лечение получает налогоплательщик, который в отчетном году нес медицинские расходы на себя, супруга, родителей или детей до 18 лет, включая усыновленных. Под такими расходами понимаются:

- стоимость лекарств по назначению врача;
- медицинские услуги, такие, как анализы, медицинские процедуры, прием у врача, обследования;
- дорогостоящее лечение;
- взносы по добровольному медицинскому страхованию.

От вида лечения зависит размер вычета. При дорогостоящем лечении размер вычета не ограничен. Приказом Минздрава РФ № 289, МНС РФ № БГ-3-04/256 от 25.07.2001 «О реализации Постановления Правительства Российской Федерации от от 19 марта 2001 г. № 201 «Об утверждении перечней медицинских услуг и дорогостоящих видов лечения в медицинских учреждениях Российской Федерации, лекарственных средств, суммы оплаты которых за счет собственных средств налогоплательщика учитываются при

определении суммы налогового вычета» установлена форма справки, которую медицинское учреждение выдает налогоплательщику в подтверждение факта оказания ему дорогостоящего лечения.

Если лечение не подпадает под дорогостоящее, то сумма, на которую предоставляется вычет, ограничивается 120000 рублей.

Право на вычет на лечение необходимо подтвердить соответствующими документами, такими, как:

- копия договора с медицинским учреждением об оказании медицинских услуг;
- справкой об оплате медицинских услуг;
- копией рецепта на лекарство, выписанном на бланке установленной формы (форма бланка утверждена указанным выше Приказом Минздрава № 289);
- копиями платежных документов: кассовые чеки, приходно-кассовые ордера и так далее.

Налоговый вычет на обучение может получить налогоплательщик, который оплатил:

- собственное обучение по любой форме обучения;
- обучение своего ребенка в возрасте до 24 лет, при условии, что ребенок учится очно, или опекаемого ребенка до достижения им 18 лет на очной форме обучения;
- обучение сестры или брата, до их 24-летия, при условии очного обучения.

Очень важно проверить, имеется ли у образовательной организации государственная аккредитация в виде лицензии установленного образца, ведь в этом случае вычет будет предоставляться за расходы по оплате за обучение детей в дошкольных, школьных образовательных учреждениях.

Размер вычета в 120000 рублей применяется в случае личного обучения или обучения брата, сестры.

Размер вычета в 50000 представляется за обучение собственных или подопечных детей.

Право на этот налоговый вычет подтверждается:

- копией договора с образовательным учреждением;
- копией документа, который подтверждается родство брата, сестры, то есть свидетельствами о рождении;
- копией свидетельства о рождении ребенка;
- справкой образовательного учреждения о том, что ребенок учился в том году, за который предоставляется налоговый вычет;
- копиями документов об оплате за обучение.