



КонсультантПлюс
надежная правовая поддержка

Рабочая тетрадь

семинар-тренинг

Тема:

«Вычеты по НДФЛ»

*Преподаватель учебного центра
Рожкова Анна Юрьевна*

РИЦ 371

ООО «ПрофКонсультант»,
г. Великие Луки, ул. Л. Толстого,
д.27, тел./факс 8(81153)5-33-11,
8-911-359-50-04



Оглавление

Полезные материалы по теме в КонсультантПлюс.....	3
<i>Вопрос 1</i> «Кто имеет право на стандартный вычет по НДФЛ на себя и как его получить».....	4
<i>Вопрос 2</i> «Как предоставить стандартный вычет на детей»	5
<i>Вопрос 3</i> «Как предоставить имущественный вычет	12
на приобретение жилья»	12
<i>Вопрос 4</i> «Как предоставить профессиональный налоговый вычет».....	16
<i>Вопрос 5</i> «Изменения с 2022 года».....	20
<i>Вопрос 6</i> «Какие социальные вычеты по НДФЛ предоставляет работодатель»	22
<i>Вопрос 7</i> «Порядок предоставления социальных вычетов».....	23
<i>Вопрос 8</i> «Вычет на лечение, обучение, фитнес, страхование жизни»	25
<i>Вопрос 9</i> «Вычет по взносам в НПФ и расходам на ДМС»	33
<i>Вопрос 10</i> «Новости законодательства по социальным вычетам»	35



Полезные материалы по теме в КонсультантПлюс

Фирменные материалы КонсультантПлюс:



Типовые ситуации и Готовые решения – самый быстрый способ получить ответ по возникшей ситуации. Учитывают актуальные нормы законодательства и последние разъяснения госорганов. Регулярно актуализируются, поэтому полученную информацию можно сразу применять на практике.



Путеводители – большие материалы, полностью раскрывающие заявленную тему. Помогут погрузиться в новый для себя вопрос, изучить все нюансы, которые возникают на практике. Самым полезным для специалистов в области трудового права будет **Путеводитель по кадровым вопросам**.



Полезные примеры таких материалов отмечены в тексте рабочей тетради значком

К ним легко перейти, кликнув по [ссылкам синего цвета](#) или найти их в КонсультантПлюс с помощью строки Быстрого поиска.

Полезные онлайн-сервисы:



Онлайн-лента новостей расскажет обо всех важных изменениях прямо на Стартовой странице. Если перейти по ссылке **«Все новости»**, то можно выбирать новости по интересующей теме.



Видео.Консультант – короткие ролики с разъяснениями по актуальным вопросам от авторитетных лекторов. Перейти к записям можно по ссылке **«Видеосеминары»** со Стартовой страницы.



Функция «Задать вопрос», которая поможет обратиться к специалисту Линии онлайн-консультаций. Получите консультацию для решения практического вопроса, закажите нужный документ или задайте любой вопрос о КонсультантПлюс. Достаточно перейти по ссылке **«Задать вопрос»** в верхнем правом углу системы.

Новое! Онлайн-калькуляторы, которые помогут быстро и без ошибок рассчитать НДС, средний заработок, определить размер пособий, вычетов по НДФЛ, отпускных, компенсаций, определить страховой и отпускной стаж сотрудника.



[Как быстро находить нужную информацию?](#)

Узнайте всё об эффективной работе в КонсультантПлюс - воспользуйтесь интерактивным онлайн-ресурсом

[Гид по возможностям КонсультантПлюс.](#)

Проверьте свои знания о системе и получите сертификат профессионального пользователя, перейдя по [ссылке](#).



Вопрос 1 «Кто имеет право на стандартный вычет по НДФЛ на себя и как его получить»

Основные нормативные документы

- НК РФ: статьи 78, 80, 83, 88, 207, 210, 216, 218, 224, 229
- Приказ ФНС России от 15.10.2021 N ЕД-7-11/903@

Выдержки из нормативных документов

КТО ИМЕЕТ ПРАВО НА СТАНДАРТНЫЙ ВЫЧЕТ «НА СЕБЯ»

Справка. Перечень лиц, имеющих право на стандартный налоговый вычет

К гражданам, имеющим право на стандартный налоговый вычет, относятся, в частности ([пп. 1, 2 п. 1 ст. 218](#) НК РФ):

1) лица, получившие или перенесшие лучевую болезнь и другие заболевания, связанные с радиационным воздействием вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС либо с работами по ликвидации ее последствий;

2) Герои Советского Союза и Герои Российской Федерации, а также лица, награжденные орденом Славы трех степеней;

3) инвалиды с детства, инвалиды I и II групп;

4) граждане, получившие или перенесшие заболевания, связанные с радиационной нагрузкой, вызванные последствиями радиационных аварий на атомных объектах;

5) родители и супруги военнослужащих, погибших вследствие ранения, контузии или увечья, полученных ими при защите СССР и РФ.

ОБЩИЕ ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ СТАНДАРТНОГО ВЫЧЕТА «НА СЕБЯ»

По общему правилу признаются лица, имеющие статус налогового резидента РФ, 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](#), [пп. 1, 2 п. 1 ст. 218](#), [п. 1 ст. 224](#) НК РФ).

КАК ПОЛУЧИТЬ СТАНДАРТНЫЙ ВЫЧЕТ У НАЛОГОВОГО АГЕНТА

Шаг 1. Подготовьте подтверждающие документы

Шаг 2. Представьте налоговому агенту заявление и подтверждающие документы

Шаг 3. Получайте стандартный вычет у налогового агента

КАК ПОЛУЧИТЬ СТАНДАРТНЫЙ ВЫЧЕТ В НАЛОГОВОМ ОРГАНЕ

Порядок получения стандартного вычета в налоговом органе

Шаг 1. Подготовьте необходимые документы

Шаг 2. Заполните налоговую [декларацию](#)

Шаг 3. Представьте налоговую декларацию с документами в налоговый орган



Обратите внимание! При установлении фактов подписания декларации неуполномоченным лицом, смерти налогоплательщика ранее даты подписания декларации его усиленной квалифицированной подписью декларация 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).

Шаг 4. Дождитесь решения налогового органа и возврата денежных средств



Полезная информация в КонсультантПлюс



Ссылки на сайты налоговой службы <https://www.nalog.gov.ru/> и госуслуг <https://www.gosuslugi.ru/>

Выводы по вопросу 1

1. Стандартный налоговый вычет на самого работника предоставляется определенным категориям граждан в отношении доходов, подлежащих обложению НДФЛ.
2. Размер такого вычета составляет 500 или 3 000 руб. за каждый месяц календарного года в зависимости от того, к какой категории граждан относится работник.
3. Чтобы получить стандартный налоговый вычет у налогового агента необходимо предоставить заявление и подтверждающие документы.
4. Чтобы получить стандартный вычет в налоговом органе необходимо заполнить налоговую декларацию и предоставить её в налоговый орган вместе с подтверждающими документами.

Вопрос 2 «Как предоставить стандартный вычет на детей»

Основные нормативные документы

- [ст. 218](#) НК РФ
- ст. 122 НК РФ
- ст. 40 ГК РФ
- [ч. 6 ст. 11](#) Федерального закона от 24.04.2008 N 48-ФЗ
- [Письмо](#) Минфина России от 03.03.2021 N 03-04-05/15271
- Письмо Минфина России от 29.12.2021 [N 03-04-05/107755](#)
- Письмо Минфина России от 21.07.2020 [N 03-04-05/63596](#)
- [Письмо](#) Минфина России от 07.11.2019 N 03-04-05/85821
- Письма Минфина России от 16.02.2021 [N 03-04-05/10596](#)
- Письмо Минфина России от 26.03.2020 [N 03-04-05/23895](#)
- [Письмо](#) Минфина России от 30.10.2018 N 03-04-05/78050
- [Письмо](#) Минфина России от 20.08.2019 N 03-04-06/63663



- Письмо Минфина России от 06.10.2021 N 03-04-05/80731
- Письмо Минфина России от 08.05.2018 [N 03-04-05/30997](#)
- [Письмо](#) Минфина России от 27.10.2011 N 03-04-06/8-289
- Письмо Минфина России от 17.04.2020 [N 03-04-05/30919](#),
- Письмо Минфина России от 07.11.2018 [N 03-04-05/80099](#)
- Письмо Минфина России от 10.08.2016 [N 03-04-05/46762](#)
- Письмо Минфина России от 22.05.2013 [N 03-04-06/18179](#)
- Письмо Минфина России от 15.01.2019 [N 03-04-05/1233](#)
- Письмо Минфина от 30.05.2011 [N 03-04-06/1-125](#)
- Письма Минфина России от 26.03.2020 [N 03-04-05/23895](#)
- Письмо Минфина России от 25.12.2018 [N 03-04-05/94690](#)
- Письмо Минфина России от 02.02.2016 [N 03-04-05/4973](#)
- Письмо Минфина России от 16.02.2021 [N 03-04-05/10596](#)
- Письмо Минфина России от 12.03.2020 [N 03-04-05/18934](#)
- Письмо Минфина России от 30.10.2018 [N 03-04-05/78050](#)
- Письмо Минфина России от 29.01.2014 [N 03-04-05/3300](#)
- Письмо Минфина России от 21.06.2021 [N 03-04-05/48650](#)
- Письмо Минфина России от 16.06.2016 [N 03-04-05/35111](#)
- Письмо Минфина России от 07.11.2019 [N 03-04-05/85821](#)
- Письмо Минфина России от 20.03.2017 [N 03-04-06/15803](#)
- [Письмо](#) Минфина России от 14.12.2015 N 03-04-05/72969
- [Письмо](#) Минфина России от 18.01.2016 N 03-04-06/1118
- Письмо Минфина России от 20.05.2021 [N 03-04-05/38445](#)
- Письмо Минфина России от 06.02.2018 [N 03-04-05/6880](#)
- Письмо Минфина России от 20.04.2017 [N 03-04-05/23946](#)
- Письмо Минфина России от 22.06.2016 [N 03-04-05/36143](#)
- Письмо Минфина России от 21.03.2016 [N 03-04-05/15618](#)
- [Письмо](#) Минфина России от 20.03.2012 N 03-04-08/8-52
- [Письмо](#) ФНС России от 01.09.2009 N 3-5-04/1358@
- [п. 14](#) Обзора практики рассмотрения судами дел, связанных с применением главы 23 НК РФ, утвержденного Президиумом Верховного Суда РФ 21.10.2015

Выдержки из нормативных документов

КАК ПРЕДОСТАВИТЬ СТАНДАРТНЫЙ ВЫЧЕТ НА ДЕТЕЙ

Стандартные вычеты на детей: размеры и порядок предоставления

Основания:

- [ст. 218](#) НК РФ, [Письмо](#) Минфина от 03.03.2021 N 03-04-05/15271
- Письма Минфина от 29.12.2021 [N 03-04-05/107755](#), от 21.07.2020 [N 03-04-05/63596](#)



Пример N 1.



Заявление на вычет на ребенка

Генеральному директору ООО "Альфа"
Иванову И.И.
от бригадира Петрова П.П.

Заявление

В соответствии с пп. 4 п. 1 ст. 218 НК РФ прошу предоставить мне стандартный налоговый вычет по НДФЛ на первого ребенка - Петрову Анну Петровну.

Приложение: копия свидетельства о рождении I-МЮ N 123456, выданного 03.12.2014.

Петров
12.10.2022

Пример N 2.



Полезная информация в КонсультантПлюс



Заявление на вычет на ребенка-инвалида

Генеральному директору ООО "ТоргПлюс"
Николаеву Г.А.
от заведующего складом Кузнецова В.П.

Заявление

В соответствии с пп. 4 п. 1 ст. 218 НК РФ прошу предоставить мне стандартный налоговый вычет по НДФЛ на первого ребенка - Кузнецову Ольгу Владимировну, признанную ребенком-инвалидом.

Приложения:

копия свидетельства о рождении II-МЗ N 654321, выданного 10.04.2019;

копия справки Бюро N 74 - филиал ФКУ ГБ МСЭ по г. Москве от 05.09.2020, серия МСЭ-2019.

Кузнецов
10.01.2022

Таблица 1.

Коды вычетов на детей

Кому предоставлен вычет	На какого ребенка предоставлен вычет			
	На первого	На второго	На третьего и следующих	Дополнительный на ребенка-инвалида
Родителю, его супругу	126	127	128	129
Опекуну, приемному родителю, его супругу	130	131	132	133
Единственному родителю	134	136	138	140
Единственному опекуну, приемному родителю	135	137	139	141
Родителю, когда второй родитель отказался от вычета	142	144	146	148
Приемному родителю, когда второй приемный родитель отказался от вычета	143	145	147	



КАК ПРЕДОСТАВИТЬ СТАНДАРТНЫЙ ВЫЧЕТ НА РЕБЕНКА-СТУДЕНТА

Стандартный вычет на ребенка-студента

Основания:

- [пп. 4 п. 1 ст. 218](#) НК РФ
 - Письма Минфина России от 21.07.2020 [N 03-04-05/63596](#), от 08.05.2018 [N 03-04-05/30997](#)
 - [Письмо](#) Минфина России от 27.10.2011 N 03-04-06/8-289
- В остальном применяется [общий порядок](#) предоставления вычетов работникам.

КАК ПРЕДОСТАВИТЬ ВЫЧЕТ НА ДЕТЕЙ ПРИ РАЗВОДЕ И УПЛАТЕ АЛИМЕНТОВ

Стандартный вычет по НДФЛ на детей при разводе и уплате алиментов

Основания:

- [пп. 4 п. 1 ст. 218](#) НК РФ,
- Письма Минфина России от 17.04.2020 [N 03-04-05/30919](#), от 07.11.2018 [N 03-04-05/80099](#), от 10.08.2016 [N 03-04-05/46762](#), от 22.05.2013 [N 03-04-06/18179](#)

Комплект [документов на вычет](#) для разведенного родителя такой же, как и для других родителей. В остальном применяется [общий порядок](#) предоставления вычетов работникам.

КАК ПРЕДОСТАВИТЬ СТАНДАРТНЫЙ ВЫЧЕТ НА РЕБЕНКА-ИНВАЛИДА

1. Стандартный вычет по НДФЛ работнику на ребенка-инвалида

Так, размер вычета на ребенка-инвалида составляет ([пп. 4 п. 1 ст. 218](#) НК РФ):

- для родителя, его (ее) супруги и усыновителя - **12 000 руб.**;

- для опекуна, попечителя, приемного родителя и его (ее) супруги - **6 000 руб.**

Пример N 3.



Определение итоговой суммы вычета на ребенка-инвалида (суммирование вычетов "по количеству" и "по инвалидности")

У Парфеновой М. три родных несовершеннолетних ребенка, из которых младший сын - инвалид. Сеницына В. является опекуном девочки-инвалида 7 лет, других детей у нее нет.

Сумма причитающегося работникам вычета на детей составит:

для Парфеновой М. - 17 800 руб. (1 400 руб. + 1 400 руб. + (3 000 руб. + 12 000 руб.));

для Сеницыной В. - 7 400 руб. (1 400 руб. + 6 000 руб.).



2. Как оформить заявление на вычет на ребенка-инвалида

Пример N 4.



Заявление о предоставлении стандартного налогового вычета по НДФЛ на ребенка-инвалида

Директору ООО "Альфа"
Сергееву Алексею Алексеевичу
от продавца-консультанта
Семеновой Светланы Сергеевны

Заявление

Прошу предоставить мне на основании пп. 4 п. 1 ст. 218 НК РФ стандартный вычет на ребенка-инвалида, Семенова Михаила Михайловича, 2010 года рождения, в размере 12 000 (Двенадцать тысяч) руб.

Примечание:

В заявлении налогоплательщик может указать конкретный налоговый период, тогда для предоставления ему стандартных вычетов в следующем году потребуются новое заявление.

Документы, подтверждающие право на вычет, на 2 (двух) листах:

1. Копия свидетельства о рождении Семенова Михаила Михайловича на 1 (одном) листе.
2. Справка, выданная главным бюро медико-социальной экспертизы по г. Москве (филиал N 75), от 12.01.2022 на 1 (одном) листе.

Примечание:

Срок действия справки об установлении инвалидности ограничен. Если новая справка не представлена, будет предоставляться только стандартный вычет в сумме, выплачиваемой с учетом очередности рождения ребенка.

14 января 2022 г. Семенова

КАК ПРЕДОСТАВИТЬ ДВОЙНОЙ ВЫЧЕТ ЕДИНСТВЕННОМУ РОДИТЕЛЮ

1. Стандартный вычет работнику - единственному родителю — [пп. 4 п. 1 ст. 218 НК РФ](#)

Правила по удвоению стандартного вычета применяются и к [единственным опекунам и попечителям](#).

Пример N 5.



Заявление о предоставлении двойного стандартного налогового вычета на ребенка единственному родителю

Директору ООО "Альфа"
Сергееву А.А.
от продавца-консультанта
Синицыной М.А.

Заявление о предоставлении
двойного стандартного налогового вычета на ребенка
единственному родителю

10



6 000 руб. - для ребенка-инвалида.

[Единственному опекуну](#) вычет предоставляется в двойном размере

СТАНДАРТНЫЙ ВЫЧЕТ НА РЕБЕНКА ВНЕШНЕМУ СОВМЕСТИТЕЛЮ

Основания:

- [п. 3 ст. 218](#) НК РФ
- [Письмо](#) Минфина России от 30.06.2014 N 03-04-05/31345
- [п. 3 ст. 122](#) НК РФ

В остальном применяется [общий порядок](#) предоставления вычетов работникам.

СТАНДАРТНЫЙ ВЫЧЕТ НА ДЕТЕЙ В СВЯЗИ С ОТКАЗОМ ВТОРОГО РОДИТЕЛЯ

1. Стандартный вычет на детей в связи с отказом второго родителя

Основания:

- [пп. 4 п. 1 ст. 218](#) НК РФ
- Письма Минфина России от 20.05.2021 [N 03-04-05/38445](#), от 06.02.2018 [N 03-04-05/6880](#), от 20.04.2017 [N 03-04-05/23946](#), от 22.06.2016 [N 03-04-05/36143](#), от 21.03.2016 [N 03-04-05/15618](#)
- [Письмо](#) Минфина России от 20.03.2012 N 03-04-08/8-52

Пример N 6.



Определение суммы вычета на детей при отказе одного из родителей

Полякова Е. имеет общую с Герасимовым Д. дочь Светлану 3 лет. От предыдущего брака Герасимов Д. имеет близнецов Ивана и Марию 25 лет. Брак между Поляковой Е. и Герасимовым Д. не заключен.

Таким образом, дочь Светлана является для Поляковой Д. первым ребенком (сумма вычета - 1 400 руб.), а для Герасимова Д. - третьим (сумма вычета - 3 000 руб.).

После отказа Поляковой Е. от получения вычета на дочь Светлану в пользу Герасимова Д. общая сумма вычета для него составит 4 400 руб. (3 000 руб. + 1 400 руб.).

2. Как оформить заявление об отказе от стандартного налогового вычета

Основания:

[Письмо](#) ФНС России от 01.09.2009 N 3-5-04/1358@



Рекомендации по примеру КонсультантПлюс



КАК ПРЕДОСТАВИТЬ РАБОТНИКАМ СТАНДАРТНЫЕ ВЫЧЕТЫ НА ДЕТЕЙ В РАЗЛИЧНЫХ СИТУАЦИЯХ [Готовое решение: Как предоставить работникам стандартные вычеты на детей в различных ситуациях \(КонсультантПлюс, 2022\)](#)

Как
найти

- перейти в Быстрый поиск и набрать – **СТАНДАРТНЫЕ ВЫЧЕТЫ НА ДЕТЕЙ**
- перейти в [Готовое решение: Как предоставить работникам стандартные вычеты на детей в различных ситуациях \(КонсультантПлюс, 2022\)](#)



Выводы по вопросу 2

1. Любой ваш сотрудник, на обеспечении которого есть дети (родные, приемные, на попечительстве), имеет право на стандартный вычет. Эти вычеты вы как налоговый агент должны ежемесячно учитывать при расчете НДФЛ с зарплаты.
2. Общая процедура предоставления вычета в целом несложная. Однако в зависимости от различных обстоятельств (например, ребенок является инвалидом, второй родитель умер и др.) может меняться размер вычетов и состав документов, которые вы должны потребовать от работника.

Вопрос 3 «Как предоставить имущественный вычет на приобретение жилья»

Основные нормативные документы

- [ст. 220](#) НК РФ
- [ст. 210](#) НК РФ
- [ст. 23](#) НК РФ
- [ст. 16](#) ТК РФ,
- [ч. 4 ст. 20](#) ТК РФ
- [ст. 56](#) ТК РФ
- [ст. ст. 218, 219](#) НК РФ
- [ст. 231](#) НК РФ
- [п. 4 ст. 229](#) НК РФ
- [п. п. 6, 8, 8.1 ст. 78](#) НК РФ
- [ст. 221.1](#) НК РФ
- [Письмо](#) Минфина от 06.03.2020 N 03-04-05/16897
- Письмо Минфина России от 06.03.2020 [N 03-04-05/16897](#)
- Письмо Минфина России от 06.10.2016 [N 03-04-05/58149](#)
- Письмо Минфина России от 21.03.2016 [N 03-04-06/15541](#)
- [Письмо](#) ФНС России от 05.05.2021 N ПА-4-11/6227
- [Информация](#) ФНС России
- [п. 15](#) Обзора практики рассмотрения судами дел, связанных с применением главы 23 Налогового кодекса Российской Федерации (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 21.10.2015)

Выдержки из нормативных документов

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ИМУЩЕСТВЕННОГО ВЫЧЕТА РАБОТОДАТЕЛЕМ

Основания:

- [ст. 220](#) НК РФ
- [ст. 210](#) НК РФ, [Письмо](#) Минфина от 06.03.2020 N 03-04-05/16897



Пример N 7.



Заявление работодателю на имущественный вычет

Генеральному директору ООО "Альфа"
Иванову И.И.
от бригадира Петрова П.П.

Заявление

В соответствии со ст. 220 НК РФ прошу предоставить мне имущественный вычет по НДФЛ.

Петров
13.07.2022

Пример N 8.



Предоставление имущественного вычета

Оклад работника 32 000 руб. В июле получено уведомление о подтверждении его права на имущественный вычет в сумме 330 000 руб.

Работнику надо предоставить вычет с января по ноябрь (330 000 руб. / 32 000 руб./мес. = 10,3 мес.). С января по октябрь - 32 000 руб. и в ноябре - 10 000 руб. (330 000 руб. - 32 000 руб. x 10 мес.).

Сумма НДФЛ за январь - июнь 24 960 руб. (32 000 руб. x 6 мес. x 13%) - излишне удержанная, ее надо вернуть на счет, указанный в заявлении работника.

С июля по октябрь НДФЛ с работника удерживать не надо. В ноябре он получит остаток вычета - 10 000 руб. С оставшихся 22 000 руб. (32 000 руб. - 10 000 руб.) надо удержать НДФЛ - 2 860 руб. (22 000 руб. x 13%).

КАКОЙ ИМУЩЕСТВЕННЫЙ ВЫЧЕТ ПО НДФЛ ПРЕДОСТАВЛЯЕТ РАБОТОДАТЕЛЬ

Через работодателя работник может получить имущественный вычет при покупке жилья ([п. 8 ст. 220](#) НК РФ).

КАКИЕ ДОКУМЕНТЫ НУЖНЫ РАБОТОДАТЕЛЮ ДЛЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИМУЩЕСТВЕННОГО ВЫЧЕТА ПО НДФЛ ПРИ ПОКУПКЕ ЖИЛЬЯ

Основания:

[п. 8 ст. 220](#) НК РФ; [пп. 8 п. 1 ст. 23](#) НК РФ.

Пример N 9.



Образец заявления работодателю о предоставлении имущественного вычета

Общество с ограниченной ответственностью "Альфа"
Директору Сергееву А.А.

от менеджера отдела оптовых продаж
Иванова Ивана Ивановича



Заявление

Прошу предоставить мне в 2022 г. в соответствии со [ст. 220](#) НК РФ имущественный вычет по НДФЛ в связи с приобретением мною квартиры.

4 марта 2022 г. Иванов

КАК РАБОТОДАТЕЛЬ ПРЕДОСТАВЛЯЕТ ИМУЩЕСТВЕННЫЙ ВЫЧЕТ

1. Как работодатель предоставляет имущественный вычет

Основания:

- [ст. ст. 218, 219, п. п. 8, 9 ст. 220](#) НК РФ
- [п. 3 ст. 210](#) НК РФ
- [п. 3 ст. 210, п. 8 ст. 220, ст. 231](#) НК РФ, Письма Минфина России от 06.03.2020 [N 03-04-05/16897](#), от 06.10.2016 [N 03-04-05/58149](#), от 21.03.2016 [N 03-04-06/15541](#), [п. 15](#) Обзора практики рассмотрения судами дел, связанных с применением главы 23 Налогового кодекса Российской Федерации (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 21.10.2015)

Пример N 10

предоставления имущественного вычета работодателем



Полезная информация в КонсультантПлюс

Т а б л и ц а 2.

Зарплата работника и удержанный с нее НДФЛ за январь и февраль составили:

Месяц	Доход за месяц, руб.	Доход нарастающим итогом, руб.	Предоставленный имущественный налоговый вычет нарастающим итогом, руб.	Налоговая база по НДФЛ нарастающим итогом, руб.	НДФЛ, начисленный нарастающим итогом, руб.	НДФЛ удержанный за месяц
Январь	50 000	50 000	0	50 000	6 500	6 500
Февраль	50 000	100 000	0	100 000	13 000	6 500
Итого	100 000	100 000	-	-	-	13 000



При выплате зарплаты за март работодатель:

1) рассчитывает доход работника нарастающим итогом с начала года с учетом выплат за январь, февраль и март: 50 000 руб. x 3 мес. = 150 000 руб.;

2) рассчитывает налоговую базу, применив вычет: 150 000 руб. - 2 000 000 руб. < 0 руб.

Налоговая база равна нулю.

НДФЛ за март равен 0 руб. (0 руб. x 13% = 0 руб.).

Налог в сумме 13 000 руб., излишне удержанный за январь и февраль, организация вернет налогоплательщику.



КАКОВЫ ПРЕИМУЩЕСТВА И НЕДОСТАТКИ ПОЛУЧЕНИЯ ИМУЩЕСТВЕННОГО ВЫЧЕТА ПО НДФЛ У РАБОТОДАТЕЛЯ

1. Преимущества получения имущественного вычета у работодателя

Справка. Срок возврата излишне уплаченного налога налоговым органом

Налоговый орган должен вернуть излишне уплаченный налог в течение месяца со дня подачи вами заявления. Если вы представили заявление в составе налоговой декларации, налог будет возвращен не ранее окончания камеральной проверки либо наступления момента, когда такая проверка должна была быть завершена, и не ранее принятия решения о возврате налога ([п. п. 6, 8, 8.1 ст. 78](#), [п. 4 ст. 229](#) НК РФ).

Основания:

- [п. 1 ст. 231](#) НК РФ; [п. 15](#) Обзора, утв. Президиумом Верховного Суда РФ 21.10.2015
- [п. п. 7, 8 ст. 220](#) НК РФ
- [пп. 3 и 4 п. 1 ст. 220](#) НК РФ
- [п. 8.1 ст. 220](#), [п. п. 1 - 4 ст. 221.1](#) НК РФ;
- [Письмо](#) ФНС России от 05.05.2021 N ПА-4-11/6227;
- [Информация](#) ФНС России

2. Недостатки получения имущественного вычета у работодателя

Основания:

- [абз. 1 п. 8 ст. 220](#) НК РФ
- [абз. 2 - 3 п. 8 ст. 220](#) НК РФ

Справка. Определение понятия "работодатель"

Работодатель - это физическое либо юридическое лицо (организация), вступившее в трудовые отношения с работником. Трудовые отношения возникают между работником и работодателем на основании трудового договора ([ст. ст. 16, 20](#) ТК РФ).

Выводы по вопросу 3

1. Имущественный вычет при покупке жилья работник может получить как в налоговом органе, так и через работодателя. Напомним, что вычет при продаже имущества работнику может предоставить только налоговый орган.
2. Работодателю для предоставления вычета нужно получить заявление от работника и дожидаться уведомления из налоговой с суммой вычета.
3. Однако возможны нюансы. Например, если сумма вычета превысит доходы работника за год, остаток вычета можно предоставить в следующем году, но для этого от работника нужно затребовать новое уведомление от налогового органа.



Вопрос 4 «Как предоставить профессиональный налоговый вычет»

Основные нормативные документы

- ст. 224 НК РФ
- ст. 210 НК РФ
- ст. 221 НК РФ
- ст. 227 НК РФ
- ст. 230 НК РФ
- Письмо Минфина России от 15.03.2017 [N 03-04-05/15280](#)
- Письмо Минфина России от 15.11.2012 [N 03-04-05/4-1286](#)
- Письмо Минфина России от 19.11.2015 [N 03-04-05/66968](#)
- [Письмо](#) Минфина России от 25.06.2010 [N 03-04-05/8-356](#)
- [Письмо](#) Минфина России от 15.11.2012 [N 03-04-05/8-1308](#)
- [Письмо](#) УФНС России по г. Москве от 14.12.2011 [N 20-14/3/121348](#)

Выдержки из нормативных документов

КАК НАЛОГОВЫЙ АГЕНТ ПРЕДОСТАВЛЯЕТ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ ВЫЧЕТ ПО НДФЛ

Профессиональный вычет уменьшает основную налоговую базу по НДФЛ на расходы, понесенные физлицом при выполнении работ (оказании услуг).

Налоговый агент предоставляет вычет тем физлицам, которые выполняют работы и оказывают услуги по гражданско-правовым договорам и не являются при этом ИП и теми, кто занимается частной практикой (нотариусы и т.д.). Кроме того, вычет у налогового агента могут получить те, кому выплачиваются авторские и иные подобные вознаграждения (также не ИП).

[НК](#) РФ не устанавливает ограничений по размеру расходов, на которые может быть предоставлен вычет. Однако отсутствие документов, подтверждающих расходы, должно влечь отказ налогового агента в предоставлении вычета (по гражданско-правовым договорам) либо его предоставление в нормативном размере (по авторским вознаграждениям).

Ключевым вопросом, который необходимо проверить налоговому агенту, является связь произведенных физлицом расходов с его обязательствами.

КОМУ ПОЛОЖЕН ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ ВЫЧЕТ ПО НДФЛ

1. Кому налоговый агент предоставляет профессиональный вычет по НДФЛ

Во-первых, физическое лицо должно быть налоговым [резидентом РФ](#). Это обусловлено тем, что такой вычет может быть применен к доходам физического лица, облагаемым по ставке, предусмотренной [п. 1 ст. 224](#) НК РФ ([пп. 9 п. 2.1](#), [п. 3 ст. 210](#) НК РФ).

Во-вторых, такой вычет может быть предоставлен только в отношении расходов по договорам возмездного оказания услуг и выполнения работ либо в отношении авторских и иных подобных договоров ([п. п. 2, 3 ст. 221](#) НК РФ).



В-третьих, физлицо, получающее вычет, не должно быть индивидуальным предпринимателем или лицом, занимающимся частной практикой (нотариусы и т.п.). Такие налогоплательщики не смогут получить профессиональный вычет у налогового агента, поскольку самостоятельно уплачивают НДФЛ. Но они вправе обратиться за получением вычета в налоговый орган ([п. 1 ст. 221](#), [п. п. 1, 2 ст. 227](#) НК РФ).

ПО КАКИМ РАСХОДАМ ПРЕДОСТАВЛЯТЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ ВЫЧЕТ

Основания:

- [п. п. 2, 3 ст. 221](#) НК РФ
- [Письма](#) Минфина России от 19.11.2015 N 03-04-05/66968
- [ст. 221](#) НК РФ
- [Письмо](#) Минфина России от 25.06.2010 N 03-04-05/8-356

РАЗМЕР ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ВЫЧЕТА

В каком размере предоставляется профессиональный вычет по НДФЛ

Основания:

- [п. п. 2, 3 ст. 221](#) НК РФ; [п. 3 ст. 221](#) НК РФ; [п. 2 ст. 221](#) НК РФ;
- [Письмо](#) ФНС России от 28.10.2011 N ЕД-3-3/3533@

По гражданско-правовым договорам ограничений по размеру расходов

По авторским и иным подобным договорам в отношении размера расходов

Пример N 11.



Пример расчета и предоставления суммы профессионального вычета по НДФЛ по нормативу затрат при выплате авторского вознаграждения

Сумма вычета, предоставляемого по нормативу затрат:

20 000 руб. x 20% = 4 000 руб.

Налогооблагаемая база Сергеева А.А. по НДФЛ:

20 000 руб. - 4 000 руб. = 16 000 руб.

Сумма НДФЛ:

16 000 руб. x 13% = 2 080 руб.

Сумма вознаграждения, выплаченная Сергееву А.А.:

20 000 руб. - 2 080 руб. = 17 920 руб.



Рекомендации по примеру КонсультантПлюс



РАЗМЕРЫ АВТОРСКИХ ВЫЧЕТОВ поможет найти система КонсультантПлюс.
[Справочная информация: "Профессиональные налоговые вычеты, учитываемые в целях налогообложения дохода физических лиц" \(Материал подготовлен специалистами КонсультантПлюс\)](#)

Как
найти

- перейти в Быстрый поиск и набрать – **РАЗМЕРЫ АВТОРСКИХ ВЫЧЕТОВ**
- перейти в [Справочная информация: "Профессиональные налоговые вычеты, учитываемые в целях налогообложения дохода физических лиц" \(Материал подготовлен специалистами КонсультантПлюс\)](#)



Результат

Справочная информация: "Профессиональные налоговые вычеты, учитываемые в целях налогообложения дохода физических лиц" (Материал подготовлен специалистами КонсультантПлюс)

Размер вычета по расходам **налогоплательщиков**, получающих авторские вознаграждения или вознаграждения за создание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы, искусства, за создание иных результатов интеллектуальной деятельности, вознаграждения патентообладателям изобретений, полезных моделей, промышленных образцов

Размер вычета	Состав расходов
В сумме фактически произведенных расходов.	Расходы фактически произведенные и документально подтвержденные.
Внимание! При определении налоговой базы расходы, подтвержденные документально, не могут учитываться одновременно с расходами в пределах установленного норматива	Внимание! Если эти расходы не могут быть подтверждены документально, они принимаются к вычету по нормативу Суммы налогов, относящихся к расходам: - суммы налогов, предусмотренных законодательством о налогах и сборах для указанных видов деятельности (за исключением налога на доходы физических лиц), начисленные либо уплаченные налогоплательщиком за налоговый период в установленном законодательством о налогах и сборах порядке, а также суммы страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, страховых взносов на обязательное медицинское страхование, начисленные либо уплаченные им за соответствующий период в установленном законодательством РФ порядке; - государственная пошлина, которая уплачена в связи с профессиональной деятельностью

Нормативы затрат (в %% к сумме начисленного дохода), если расходы не могут быть подтверждены документально, за авторские вознаграждения или вознаграждения за создание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы, искусства, за создание иных результатов интеллектуальной деятельности, вознаграждения патентообладателям изобретений, полезных моделей, промышленных образцов, в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов

20%	за создание литературных произведений, в том числе для театра, кино, эстрады и цирка
30%	за создание художественно-графических произведений, фоторабот для печати, произведений архитектуры и дизайна
40%	за создание произведений скульптуры, монументально-декоративной живописи, декоративно-прикладного и оформительского искусства, станковой живописи, театрально- и киNODEКОРАЦИОННОГО искусства и графики, выполненных в различной технике
30%	за создание аудиовизуальных произведений (видео-, теле- и кинофильмов)
40%	За создание музыкальных произведений: - музыкально-сценических произведений (опер, балетов, музыкальных комедий), симфонических, хоровых, камерных произведений, произведений для духового оркестра, оригинальной музыки для кино-, теле- и видеофильмов и театральных постановок, - других музыкальных произведений, в том числе подготовленных к опубликованию
25%	
20%	за исполнение произведений литературы и искусства
20%	за создание научных трудов и разработок
30%	за изобретения, полезные модели и создание промышленных образцов (к сумме дохода, полученного за первые два года использования)



ЧТО ПРОВЕРИТЬ

1. Какие документы следует запросить у физлица

- 1) письменное заявление на предоставление профессионального вычета в произвольной форме ([ст. 221](#) НК РФ);
- 2) документы, подтверждающие произведенные налогоплательщиком расходы - если вычет заявлен в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов ([п. п. 2, 3 ст. 221](#) НК РФ).

2. Что нужно проверить налоговому агенту

При проверке документов о расходах налоговому агенту нужно убедиться, что представленные документы ([п. п. 2, 3 ст. 221](#) НК РФ):

- 1) свидетельствуют о факте несения налогоплательщиком расходов;
- 2) подтверждают непосредственную связь расходов с выполнением работ (оказанием услуг) для договоров гражданско-правового характера или с созданием, исполнением или иным использованием произведений науки, литературы и искусства и т.д. для вычета по авторским договорам;
- 3) содержат все обязательные для соответствующего вида первичных документов реквизиты.

3. Как рассчитать НДФЛ и отразить сведения в налоговых регистрах с учетом профессионального вычета — [пп. 9 п. 2.1](#), [п. 3 ст. 210](#) НК РФ

Пример N 12.



Пример предоставления налоговым агентом профессионального вычета по НДФЛ по гражданско-правовому договору на выполнение работ

По договору подряда, заключенному с организацией, Федоров В.В. (налоговый резидент РФ, не являющийся ИП) обязан осуществить работы по ремонту производственного оборудования.

Сумма вознаграждения по договору составляет 150 000 руб.

Фактические расходы Федорова, напрямую связанные с выполнением указанных работ, составили 95 000 руб. Из них:

-затраты на приобретение запасных частей и материалов, необходимых для ремонта, - 88 000 руб.;

-транспортные расходы на доставку запасных частей и материалов - 7 000 руб.

Налогооблагаемая база Федорова В.В. по НДФЛ:

150 000 руб. - 95 000 руб. = 55 000 руб.

Сумма НДФЛ:

55 000 руб. x 13% = 7 150 руб.

Сумма вознаграждения, выплаченная Федорову В.В.:

150 000 руб. - 7 150 руб. = 142 850 руб.



Выводы по вопросу 4

1. Профессиональный вычет уменьшает основную налоговую базу по НДФЛ на расходы, понесенные физлицом при выполнении работ (оказании услуг).
2. Налоговый агент предоставляет вычет тем физлицам, которые выполняют работы и оказывают услуги по гражданско-правовым договорам и не являются при этом ИП и теми, кто занимается частной практикой (нотариусы и т.д.). Кроме того, вычет у налогового агента могут получить те, кому выплачиваются авторские и иные подобные вознаграждения (также не ИП).
3. НК РФ не устанавливает ограничений по размеру расходов, на которые может быть предоставлен вычет. Однако отсутствие документов, подтверждающих расходы, должно влечь отказ налогового агента в предоставлении вычета (по гражданско-правовым договорам) либо его предоставление в нормативном размере (по авторским вознаграждениям).
4. Ключевым вопросом, который необходимо проверить налоговому агенту, является связь произведенных физлицом расходов с его обязательствами.

Вопрос 5 «Изменения с 2022 года»

Основные нормативные документы

- Федеральный закон от 20.04.2021 N 100-ФЗ
- [Приказ](#) ФНС России от 17.08.2021 N ЕД-7-11/755@
- [Письмо](#) ФНС России от 05.05.2021 N ПА-4-11/6227
- [Информация](#) ФНС России
- [Постановление](#) АС Северо-Западного округа от 20.01.2022 по делу N А52-5158/2020

Выдержки из нормативных документов

ПОПРАВКИ ПО НДФЛ» ТЕМЫ «ГОДОВОЙ ОБЗОР-2022

1.Изменяется порядок предоставления отдельных социальных и имущественных налоговых вычетов по НДФЛ

Установлена [форма](#) заявления о подтверждении права налогоплательщика на получение социальных налоговых вычетов, а также обновлена [форма](#) заявления о подтверждении права налогоплательщика на получение имущественных налоговых вычетов. [Приказ](#) ФНС России от 14.01.2015 N ММВ-7-11/3@ утрачивает силу. (Федеральный закон от 20.04.2021 N 100-ФЗ; [Приказ](#) ФНС России от 17.08.2021 N ЕД-7-11/755@; [Письмо](#) ФНС России от 05.05.2021 N ПА-4-11/6227).

2.Изменяется момент возникновения права на имущественный налоговый вычет по НДФЛ — Федеральный закон от 20.04.2021 N 100-ФЗ; [Информация](#) ФНС России.



3. Изменяются особенности предоставления инвестиционного налогового вычета по НДФЛ — Федеральный закон от 20.04.2021 N 100-ФЗ

ОБЗОР ⇒ ВЫЧЕТЫ НДФЛ

Для получения налогового вычета по НДФЛ в сумме расходов на лекарства достаточно представить документы, подтверждающие приобретение препаратов, назначенных лечащим врачом.

Подготовлен проект изменений в Налоговый кодекс РФ

[Проект](#) Федерального закона N 136059-8 "О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации"

ТОП-3 НАЛОГОВЫХ СПОРОВ ДЛЯ КОНКУРСНЫХ И АРБИТРАЖНЫХ УПРАВЛЯЮЩИХ: АВГУСТ 2021 ГОДА - ЯНВАРЬ 2022 ГОДА

Можно ли отменить уплату директором недоимки после начала наблюдения? Должен ли управляющий погасить убытки инспекции, если он не смог взыскать "дебиторку"? Членские взносы за управляющего заплатил сын - получится ли учесть расходы в вычете по НДФЛ? О позициях судов по этим вопросам читайте в нашем обзоре.

Документ: [Постановление](#) АС Северо-Западного округа от 20.01.2022 по делу N А52-5158/2020

Выводы по вопросу 5

1. Социальные налоговые вычеты за обучение, медицинские и физкультурно-оздоровительные услуги, социальный налоговый вычет в сумме страховых взносов по договору добровольного страхования жизни, имущественные налоговые вычеты в размере расходов на строительство, либо покупку жилья могут быть предоставлены налогоплательщику на основании обращения с письменным заявлением к работодателю
2. Имущественный налоговый вычет на уплату процентов по договорам займа (кредита) на строительство либо покупку жилья может быть предоставлен в отношении только одного объекта недвижимого имущества
3. Право на имущественный налоговый вычет возникает с даты государственной регистрации права собственности налогоплательщика, с даты передачи объекта долевого строительства застройщиком и принятия его участником долевого строительства по передаточному акту
4. Для получения налогового вычета по НДФЛ в сумме расходов на лекарства достаточно представить документы, подтверждающие приобретение препаратов, назначенных лечащим врачом



Вопрос 6 «Какие социальные вычеты по НДФЛ предоставляет работодатель»

Основные нормативные документы

- ст. 219 НК РФ

Выдержки из нормативных документов

КАКИЕ СОЦИАЛЬНЫЕ ВЫЧЕТЫ ПО НДФЛ ПРЕ-ДОСТАВЛЯЕТ РАБОТОДАТЕЛЬ

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.

В КАКОМ ПРЕДЕЛЬНОМ РАЗМЕРЕ РАБОТОДАТЕЛЬ МОЖЕТ ПРЕДОСТАВИТЬ СОЦИАЛЬНЫЙ ВЫЧЕТ ПО НДФЛ

Общий предельный лимит 120 000 руб. за год применяется к совокупности следующих видов социальных вычетов ([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.

Пример N 13.



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:

- на лечение отца - 50 000 руб.;
- страхование жизни - 20 000 руб.;
- 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 6

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.
3. 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 7 «Порядок предоставления социальных вычетов»

Основные нормативные документы

- ст. 219 НК РФ
- ст. 23 НК РФ
- [п. 1 ст. 224](#) НК РФ
- [п. 3 ст. 210](#) НК РФ
- Письмо Минфина России от 18.05.2012 [N 03-04-06/7-140](#)
- Письмо Минфина России от 15.09.2010 [N 03-04-06/6-216](#)
- Письма ФНС России от 05.12.2016 [N БС-4-11/23124@](#), [N БС-4-11/23125@](#)
- [Письмо](#) Минфина России от 24.11.2021 N 03-04-05/95017
- [Письмо](#) Минфина России от 16.02.2021 N 03-04-05/10591
- [Письмо](#) Минфина России от 26.07.2013 N 03-04-06/29828

Выдержки из нормативных документов

КАКИЕ ДОКУМЕНТЫ НУЖНЫ ДЛЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ СОЦИАЛЬНОГО 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):

-письменное заявление работника на вычет;

-[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.

2. 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):

-письменное заявление работника на вычет;

-документы, подтверждающие соответствующие расходы работника.



Пример N 14.



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

Основания:

- [п. 2 ст. 219](#) НК РФ, [Письмо](#) Минфина России от 24.11.2021 N 03-04-05/95017
- [п. 1 ст. 224](#) НК РФ ([пп. 9 п. 2.1, п. 3 ст. 210](#) НК РФ)
- [п. 6 ст. 210](#) НК РФ
- [п. 3 ст. 210](#) НК РФ; [Письмо](#) Минфина России от 16.02.2021 N 03-04-05/10591
- [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).

Выводы по вопросу 7

1. Состав документов, необходимых работодателю для предоставления вычета работнику, зависит от типа вычета.
2. Работодатель предоставляет социальные вычеты после получения необходимых документов в отношении всех доходов, полученных с начала года.



Вопрос 8 «Вычет на лечение, обучение, фитнес, страхование жизни»

Основные нормативные документы

- НК РФ
- [п. 16 ч. 2 ст. 14](#) Закона от 21.11.2011 N 323-ФЗ
- [ч. 2 ст. 2](#) Закона от 05.04.2021 N 88-ФЗ
- [Перечень](#), утв. Распоряжением Правительства РФ от 06.09.2021 N 2466-р
- [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
- [Письмо](#) УФНС России по г. Москве от 02.04.2012 N 20-14/028203@
- [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
- Порядок оформления бланков, утв. Приказом Минздрава России N 1094н
- Правила, утв. Приказом Минздрава России от 24.11.2021 N 1093н
- [Письмо](#) ФНС России от 30.11.2020 N БС-4-11/19621@
- [п. 26](#) Порядка N 1094н
- [Письмо](#) Минфина России от 07.08.2020 N 03-04-07/69356
- [Письмо](#) Минфина России от 19.08.2020 N 03-04-06/72760
- [Письмо](#) Минфина России от 03.03.2020 N 03-04-06/15768
- [Письмо](#) Минфина России от 17.05.2018 N 03-04-06/33350
- [Письмо](#) Минфина России от 14.03.2022 N 03-11-10/18728
- [Письмо](#) Минфина России от 07.02.2022 N 03-01-10/7881
- [Письмо](#) Минфина России от 30.12.2020 N 02-08-10/116609
- [Письмо](#) Минфина России от 08.05.2019 N 03-04-09/33763
- [Письмо](#) Минфина России от 03.03.2020 N 03-04-06/15768
- [Письмо](#) Минфина России от 17.05.2018 N 03-04-06/33350
- [Письмо](#) Минфина России от 14.09.2021 N 03-04-05/74365
- [Письмо](#) Минфина России от 14.01.2019 N 03-04-06/1153
- [Письмо](#) Минфина России от 23.01.2018 N 03-04-06/3201
- [Письмо](#) Минфина России от 12.01.2018 N 03-03-06/1/823
- [Письмо](#) Минфина России от 03.10.2017 N 03-04-06/64421
- [Письмо](#) Минфина России от 29.12.2016 N 03-04-05/79264
- [Письмо](#) Минфина России от 02.11.2021 N 03-04-06/88846,
- [Письмо](#) Минфина России от 27.07.2018 N 03-04-05/53108
- [Письмо](#) Минфина России от 27.01.2021 N 03-04-06/4717
- [Письмо](#) Минфина России от 17.12.2020 N 03-03-06/1/110876
- [Письмо](#) ФНС России от 25.07.2014 N БС-4-11/14505
- [Письмо](#) Минфина России от 26.09.2019 N 03-04-09/74123
- [Письмо](#) Минфина России от 28.09.2016 N 03-04-05/56564
- [Письмо](#) ФНС России от 25.09.2015 N БС-4-11/16812
- [Письма](#) Минфина России от 14.09.2021 N 03-04-06/74241, от 25.12.2018 N 03-04-05/94619
- [Письмо](#) Минфина России от 28.02.2017 N 03-04-05/10947
- [Письма](#) Минфина России от 04.06.2020 N 03-04-06/47977, от 26.12.2008 N 03-04-06-01/388, от 05.07.2007 N 03-03-06/3/10



- 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@
- [Письмо](#) ФНС России от 18.11.2015 N БС-4-11/20124@
- [Письмо](#) Минфина России от 25.09.2017 N 03-04-07/61763
- [Информация](#) ФНС России
- [п. 5](#) Обзора практики рассмотрения судами дел, связанных с применением главы 23 НК РФ

Выдержки из нормативных документов

УСЛОВИЯ ПОЛУЧЕНИЯ СОЦИАЛЬНОГО ВЫЧЕТА НА ЛЕЧЕНИЕ

Как воспользоваться социальным налоговым вычетом на лечение?

1. Расходы, включаемые в состав социального вычета на лечение — [пп. 3 п. 1 ст. 219](#) НК РФ
2. Условия получения социального вычета в части расходов на оплату медицинских услуг — [пп. 3 п. 1 ст. 219](#) НК РФ; [абз. 5 пп. 3 п. 1 ст. 219](#) НК РФ
3. Условия получения социального вычета в части расходов на приобретение лекарств — [пп. 3 п. 1 ст. 219](#) НК РФ; Приказ Минздрава России от 24.11.2021 N 1094н



Рекомендации по примеру КонсультантПлюс



Разобраться, можно ли предоставить работнику социальный вычет на оплату путевки в санаторий, поможет система КонсультантПлюс.

*Найти информацию о предоставлении социального **ВЫЧЕТА НА ОПЛАТУ ПУТЕВКИ В САНАТОРИЙ***

Как
найти

- перейти в Быстрый поиск и набрать – **ВЫЧЕТ НА ОПЛАТУ ПУТЕВКИ В САНАТОРИЙ**
- перейти в [Готовое решение: Как облагается НДФЛ обеспечение работников соцпакетом \(питание, жилье, ДМС, путевки\) \(КонсультантПлюс, 2022\)](#)

Результат

[Готовое решение: Как облагается НДФЛ обеспечение работников соцпакетом \(питание, жилье, ДМС, путевки\) \(КонсультантПлюс, 2022\)](#)

Соцпакет организации может состоять из различных выплат и услуг в пользу работников. Порядок обложения НДФЛ таких выплат (услуг) зависит от ряда факторов, например от того, предусмотрена ли выплата законом как обязательная и в каком размере.

По общему правилу питание работников облагается НДФЛ. Но в некоторых случаях налог в определенных размерах удерживать не нужно.

Правила обложения НДФЛ оплаты путевок будут разными в зависимости от вида путевки: если это путевка на санаторно-курортное лечение, то платить НДФЛ не нужно, а если туристическая - НДФЛ обязательно удержите.

Доходы в виде оплаты соцпакета в общем случае облагаются НДФЛ по ставке 13%. Уплатить исчисленный с соцпакета налог в бюджет нужно не позднее первого рабочего дня, следующего за днем удержания налога.



1. Общий порядок обложения, удержания и перечисления НДФЛ с соцпакета Как исчислить НДФЛ

Пример N 15.



Полезная информация в КонсультантПлюс

Формула 1.

Как исчислить НДФЛ

$$\text{НДФЛ} = \text{Налоговая база} \times \text{НДФЛ:}$$

- налоговый резидент РФ: 13% (15% к доходам более 5 млн руб. за налоговый период);
- налоговый нерезидент РФ: 30%

Срок перечисления НДФЛ

Пример N 16.



Пример расчета, удержания и перечисления НДФЛ с дохода от оплаты аренды жилья работнику

Организация "Альфа" с 1 июня 2022 г. арендует квартиру за 25 000 руб. для начальника отдела безопасности Роджера Джонсона (нерезидента РФ). По условиям договора арендная плата за текущий месяц перечисляется не позднее последнего числа этого месяца. За июнь она перечисляется 30 июня 2022 г.

Зарплата работника составляет 100 000 руб. За июнь она выплачивается 5 июля 2022 г.

Организация начисляет, удерживает и перечисляет НДФЛ с выплат за июнь 2022 г. в следующие сроки:

- 30 июня - начисляет НДФЛ с аренды квартиры в размере 7 500 руб. (25 000 руб. х 30%) и с зарплаты за июнь в размере 30 000 руб. (100 000 руб. х 30%);
- 5 июля - при выплате зарплаты удерживает НДФЛ с аренды и зарплаты в размере 37 500 руб. (7 500 руб. + 30 000 руб.), то есть на руки Роджер Джонсон получает 62 500 руб. (100 000 руб. - 37 500 руб.);
- 6 июля - перечисляется в бюджет НДФЛ в размере 37 500 руб.

2. Как облагается НДФЛ питание работников

2.1. Когда питание работников не облагается НДФЛ

Основания:

- [ст. 222 ТК РФ](#), [п. 1 ст. 217 НК РФ](#), [Письмо](#) Минфина России от 19.08.2020 N 03-04-06/72760
- [п. 44 ст. 217 НК РФ](#)
- [Письмо](#) Минфина России от 03.03.2020 N 03-04-06/15768
- [Письмо](#) Минфина России от 03.08.2018 N 03-04-06/55047, [п. 5](#) Обзора практики рассмотрения судами дел, связанных с применением главы 23 НК РФ
- [Письмо](#) от 17.05.2018 N 03-04-06/33350



2.2. Когда питание работников облагается НДФЛ

Основания:

- [пп. 1 п. 2 ст. 211](#), [п. 1 ст. 217](#) НК РФ, Письма Минфина России от 14.03.2022 [N 03-11-10/18728](#), от 07.02.2022 [N 03-01-10/7881](#), от 30.12.2020 [N 02-08-10/116609](#), от 08.05.2019 [N 03-04-09/33763](#)
- Письмо Минфина России от 03.03.2020 [N 03-04-06/15768](#)
- [п. 1 ст. 230](#) НК РФ
- [ст. 123](#) НК РФ
- Письмо Минфина России от 17.05.2018 [N 03-04-06/33350](#), [п. 5](#) Обзора практики рассмотрения судами дел, связанных с применением главы 23 НК РФ

Пример N 17.



Пример, когда оплата питания облагается НДФЛ

Организация "Альфа" заключила договор с кафе о предоставлении за ее счет обедов своим 10 работникам. Для того чтобы получить обед, работник делает заказ до 12 часов. Если до указанного времени работник ничего не заказал, то обед ему не привозят. В этом случае у работников возникает доход в натуральной форме. Размер полученного каждым работником дохода организация "Альфа" может определить, в частности, на основании заказов работников и чеков из кафе. Следовательно, работодатель должен исчислить, удержать НДФЛ и перечислить его в бюджет.

2.3. Как определить дату фактического получения дохода в виде питания —

[Письмо](#) от 14.09.2021 [N 03-04-05/74365](#); [пп. 2 п. 1 ст. 223](#) НК РФ

2.4. Как рассчитать налоговую базу по предоставленному питанию — п. 1 ст. 210,

[пп. 1 п. 2 ст. 211](#) НК РФ; [п. 3 ст. 105.3](#), [п. 1 ст. 211](#) НК РФ

2.5. Как рассчитать, удержать и перечислить НДФЛ с доходов в виде оплаты

питания работников — применяется [общий порядок исчисления, удержания и перечисления НДФЛ](#), установленный для доходов в натуральной форме.

3. Как облагается НДФЛ оплата аренды жилья для сотрудников, в том числе иногородних

3.1. Когда возникает облагаемый доход :

- [пп. 1 п. 2 ст. 211](#) НК РФ, Письма Минфина России от 14.01.2019 [N 03-04-06/1153](#), от 23.01.2018 [N 03-04-06/3201](#), от 12.01.2018 [N 03-03-06/1/823](#), от 03.10.2017 [N 03-04-06/64421](#), от 29.12.2016 [N 03-04-05/79264](#)
- [п. 3](#) Обзора практики рассмотрения судами дел, связанных с применением главы 23 НК РФ
- [п. 1 ст. 217](#) НК РФ
- Письма Минфина России от 02.11.2021 [N 03-04-06/88846](#), от 27.07.2018 [N 03-04-05/53108](#)

3.2. Дата фактического получения дохода — пп. 2 п. 1 ст. 223, п. 3 ст. 226 НК РФ,

[Письмо](#) Минфина России от 26.08.2013 [N 03-04-06/34883](#)



3.3. Налоговая база — п. 1 ст. 211 НК РФ

3.4. Исчисление, удержание и перечисление НДФЛ — применяется [общий порядок исчисления, удержания и перечисления НДФЛ](#), установленный для доходов в натуральной форме.

4. Облагается ли НДФЛ оплата путевок сотрудникам и их детям на санаторно-курортное лечение

НДФЛ не облагается полная или частичная оплата, при одновременном выполнении следующих условий ([п. 9 ст. 217 НК РФ](#)):

1. путевка оплачена за счет:
2. организации (индивидуального предпринимателя). Исключение - компенсация (оплата) путевок, которые приобретены в одном налоговом периоде повторно (многократно);
3. средств от деятельности на специальных налоговых режимах;
4. бюджетных средств, в том числе за счет средств ФСС РФ;
5. средств религиозных и иных некоммерческих организаций, указанных в п. 9 ст. 217 НК РФ;
6. услуги по путевке предоставляет санаторно-курортная или оздоровительная организация, которая находится на территории РФ. Документами, которые подтверждают санаторно-курортный или оздоровительный статус организации, могут являться лицензия организации, учредительные документы, содержащие указание на вид деятельности, осуществляемой организацией (Письмо Минфина России от 11.08.2014 N ПА-4-11/15746@);
7. путевка не является туристской (это требование не относится к путевкам для детей младше 18 лет);
8. оплата путевки подтверждена, например, договором с санаторно-курортной (оздоровительной) организацией, платежными документами (Письмо Минфина России от 19.09.2014 N 03-04-06/46990).

5. Как облагается НДФЛ оплата туристических путевок для работников

- **следует исчислить НДФЛ** ([пп. 1 п. 2 ст. 211 НК РФ](#));
- **датой фактического получения дохода** считается день передачи доходов в натуральной форме ([пп. 2 п. 1 ст. 223 НК РФ](#));
- **рассчитать, удержать и уплатить НДФЛ** с оплаты туристической путевки следует в [общем для доходов в натуральной форме порядке](#).

6. Облагаются ли НДФЛ расходы на ДМС сотрудников — [п. 3 ст. 213 НК РФ](#), Писем Минфина России от 04.06.2020 N 03-04-06/47977, от 26.12.2008 N 03-04-06-01/388, от 05.07.2007 N 03-03-06/3/10

КАК ПРЕДОСТАВИТЬ РАБОТНИКУ СОЦИАЛЬНЫЙ ВЫЧЕТ НА ЛЕЧЕНИЕ

Работодатель предоставляет данный вычет в [общем порядке](#).

1. **Какие документы нужны для предоставления социального вычета на лечение** — [п. 2 ст. 219 НК РФ](#);
2. **Предельный размер налогового вычета на лечение** — [п. 2 ст. 219 НК РФ](#); [пп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ](#);
3. **Вычет НДФЛ за лекарства** — [пп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ](#); [пп. 3 п. 1, п. 2 ст. 219 НК РФ](#)
Для предоставления работнику социального вычета в сумме расходов на лекарства — [п. 2 ст. 219 НК РФ](#)



ВЫЧЕТ НА ЛЕЧЕНИЕ СУПРУГА И ДОРОГОСТОЯЩЕЕ ЛЕЧЕНИЕ

Вычет на лечение супруга предоставляется в [общем порядке](#).

Социальный вычет на дорогостоящее лечение

Данный вычет 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.

УСЛОВИЯ ПОЛУЧЕНИЯ СОЦИАЛЬНОГО ВЫЧЕТА НА ОБУЧЕНИЕ

Основания:

- 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@
- [абз. 3 пп. 2 п. 1 ст. 219](#) НК РФ; [Письмо](#) ФНС России от 18.11.2015 N БС-4-11/20124@
- [Письмо](#) Минфина России от 25.09.2017 N 03-04-07/61763; [Информация](#) ФНС России
- [абз. 4 пп. 2 п. 1 ст. 219](#) НК РФ
- [Письмо](#) ФНС России от 16.08.2012 N ЕД-4-3/13603@

1. Социальный вычет на свое обучение, обучение братьев и сестер — [абз. 6 пп. 2 п. 1 ст. 219](#) НК РФ; [ст. 216](#), [абз. 8 п. 2 ст. 219](#) НК РФ
2. Социальный вычет на обучение детей и подопечных — [пп. 2 п. 1 ст. 219](#) НК РФ; [Письмо](#) Минфина России от 25.09.2017 N 03-04-07/61763; [Информация](#) ФНС России; [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; [пп. 2 п. 1 ст. 219](#) НК РФ

КАКИЕ ДОКУМЕНТЫ НУЖНЫ РАБОТОДАТЕЛЮ

Как предоставить работнику социальный налоговый вычет на обучение

Работодатель предоставляет данный вычет в [общем порядке](#).

Какие документы нужны для предоставления вычета на обучение — [п. 2 ст. 219](#) НК РФ



Рекомендации по примеру КонсультантПлюс



Найти образец **ЗАЯВЛЕНИЯ** о предоставлении социального **ВЫЧЕТА НА ОБУЧЕНИЕ**

Как
найти

- перейти в Быстрый поиск и набрать – **ЗАЯВЛЕНИЕ ВЫЧЕТ НА ОБУЧЕНИЕ**
- перейти в [Форму: Заявление о предоставлении социального вычета на обучение у работодателя \(образец заполнения\) \(КонсультантПлюс, 2022\)](#)

Результат

[Форму: Заявление о предоставлении социального вычета на обучение у работодателя \(образец заполнения\) \(КонсультантПлюс, 2022\)](#)



Пример N 18.



Образец 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.

УСЛОВИЯ ПОЛУЧЕНИЯ ВЫЧЕТА НА ФИТНЕС

Можно ли получить социальный вычет по НДФЛ по расходам на фитнес или другие физкультурно-оздоровительные услуги (на себя, на ребенка)?

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.

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).

Порядок получения социального вычета на физкультурно-оздоровительные услуги

Основания:

- [ст. 216](#), [абз. 1](#) - [п. 2 ст. 219](#) НК РФ; [ч. 2 ст. 2](#) Закона от 05.04.2021 N 88-ФЗ; Информация ФНС России
- [абз. 8 пп. 7 п. 1](#), [абз. 2](#) - [п. 2 ст. 219](#) НК РФ
- [п. 7 ст. 78](#), [п. 2 ст. 219](#), [п. 1 ст. 229](#) НК РФ; Информация ФНС России

КАКИЕ ДОКУМЕНТЫ НУЖНЫ РАБОТОДАТЕЛЮ

Как предоставить работнику социальный налоговый вычет на фитнес

Работодатель предоставляет работнику социальный вычет на фитнес в [общем порядке](#).



1. Какие документы нужны для предоставления вычета на фитнес — [пп. 7 п. 1, п. 2 ст. 219](#) НК РФ; [п. 2 ст. 219](#) НК РФ
2. Размер налогового вычета на фитнес — [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).

УСЛОВИЯ ПОЛУЧЕНИЯ ВЫЧЕТА НА ДОБРОВОЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ

Как получить социальный вычет по НДФЛ на добровольное страхование жизни?

Основания:

- [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
- [п. 2 ст. 207, пп. 9 п. 2.1, п. п. 3, 6 ст. 210, п. п. 1, 1.1 ст. 224](#) НК РФ

Условия получения социального налогового вычета

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.

КАКИЕ ДОКУМЕНТЫ НУЖНЫ РАБОТОДАТЕЛЮ

Как предоставить работнику социальный вычет на страхование жизни

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).

Работодатель предоставляет работнику такой вычет в общем порядке.

Выводы по вопросу 8

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;
 - страховые взносы по договору ДМС, заключенному в целях своего лечения или лечения членов семьи.
2. 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).



3. 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**).

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

5. 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.

6. 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.

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

8. 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 9 «Вычет по взносам в НПФ и расходам на ДМС»

Основные нормативные документы

- НК РФ
- [Письмо](#) Минфина России от 04.06.2020 N 03-04-06/47980
- [Письмо](#) Минфина России от 03.12.2020 N 03-04-06/105666
- [Письмо](#) Минфина России от 27.01.2014 N 03-04-07/2789
- [Письмо](#) ФНС России от 16.08.2012 N ЕД-4-3/13603@
- [Информация](#) ФНС России

Выдержки из нормативных документов

УСЛОВИЯ ПОЛУЧЕНИЯ ВЫЧЕТА ПО ВЗНОСАМ НА НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ДОПОЛНИТЕЛЬНЫМ ВЗНОСАМ НА НАКОПИТЕЛЬНУЮ ПЕНСИЮ

Как воспользоваться социальным налоговым вычетом по взносам на негосударственное пенсионное обеспечение и дополнительным взносам на накопительную пенсию?



Основания:

- [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
- [п. 2 ст. 207, п. п. 2.1, 3, 6 ст. 210, п. п. 1, 1.1 ст. 224](#) НК РФ
- [ст. 216, абз. 8 п. 2 ст. 219](#) НК РФ

КАКИЕ ДОКУМЕНТЫ НУЖНЫ РАБОТОДАТЕЛЮ

Как предоставить работнику социальный вычет по взносам в НПФ — [пп. 4 п. 1, п. 2 ст. 219](#) НК РФ, [Письмо](#) Минфина России от 04.06.2020 N 03-04-06/47980; [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](#).

УСЛОВИЯ ПОЛУЧЕНИЯ ВЫЧЕТА ПО РАСХОДАМ НА ДМС

Как получить социальный вычет 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](#).

Условия получения социального вычета по расходам на ДМС

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.

1. Размер социального вычета по расходам на ДМС — [ст. 216, пп. 3 п. 1, абз. 8 п. 2 ст. 219](#) НК РФ; [Письмо](#) ФНС России от 16.08.2012 N ЕД-4-3/13603@

2. Документы для подтверждения права на вычет — [абз. 5 пп. 3 п. 1 ст. 219](#) НК РФ



3.Порядок получения социального вычета по расходам на ДМС — [п. 2 ст. 219](#) НК РФ; [абз. 1 - 4 п. 2 ст. 219](#) НК РФ; [п. 7 ст. 78](#), [п. 4 ст. 80](#), [п. 2 ст. 219](#), [п. 1 ст. 229](#) НК РФ; [Информация](#) ФНС России

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).

КАКИЕ ДОКУМЕНТЫ НУЖНЫ РАБОТОДАТЕЛЮ

Как предоставить работнику социальный вычет по НДФЛ 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)

Выводы по вопросу 9

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.
3. 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.
4. Работодателю для предоставления вычета работнику необходимо иметь письменное заявление на вычет от работника и [уведомление](#) из налоговой инспекции о подтверждении права на вычет.

Вопрос 10 «Новости законодательства по социальным вычетам»

Основные нормативные документы

- НК РФ
- [Письмо](#) ФНС России от 25.03.2022 N БС-4-11/3605 "О направлении информации"



Выдержки из нормативных документов

ОБЗОР ⇒ СОЦИАЛЬНЫЕ ВЫЧЕТЫ

1. ФНС сообщает о недопустимости отказа в предоставлении социального налогового вычета на лечение, если физлицом представлена Справка об оплате медицинских услуг
<[Письмо](#)> ФНС России от 25.03.2022 N БС-4-11/3605 "О направлении информации"

2. С 1 июля вводят новый налоговый режим

Опубликовали законы об [экспериментальном спецрежиме](#) - автоматизированной УСН и о [соответствующих поправках](#) к НК РФ и другим законам. Рассмотрим основные условия и последствия применения нового спецрежима.

- [Сроки и регионы - участники эксперимента](#)
- [Требования к налогоплательщикам](#)
- [Льготы и освобождения](#)

Хотя обязанности **налоговых агентов** организации и ИП должны продолжать исполнять, удерживать и перечислять в бюджет НДФЛ [станут банки](#). При этом социальные и имущественные вычеты получить через работодателя сотрудники [не смогут](#).

Выводы по вопросу 10

1. ФНС сообщает о недопустимости отказа в предоставлении социального налогового вычета на лечение, если физлицом представлена Справка об оплате медицинских услуг.
2. Опубликовали законы об экспериментальном спецрежиме - автоматизированной УСН и о соответствующих поправках к НК РФ и другим законам.
3. Обязанности налоговых агентов организации и ИП должны продолжать исполнять, удерживать и перечислять в бюджет НДФЛ станут банки. При этом социальные и имущественные вычеты получить через работодателя сотрудники не смогут.