

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Налоговые вычеты

СОЦИАЛЬНЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

Ими могут воспользоваться те, у кого были расходы следующих видов:

1. На благотворительность - пожертвования благотворительным и религиозным организациям.
2. На обучение: свое, детей, а также братьев и сестер.
3. На лечение и лекарства: для себя, супруга, родителей или детей.
4. На негосударственное пенсионное обеспечение, добровольное пенсионное страхование и добровольное страхование жизни.
5. На накопительную часть пенсии.
6. На занятия спортом на себя и своих детей.

Максимальная сумма социального налогового вычета — 120 000 Р. В эту сумму не входят расходы на благотворительность, обучение детей и дорогостоящее лечение. К этим случаям применяются свои правила:

1. По расходам на благотворительность годовой доход можно уменьшить не более чем на 25%.
 2. На обучение детей можно получить вычеты 50 000 Р на каждого ребенка.
 3. Расходы на дорогостоящее лечение можно принять к вычету без ограничений.
- Если сумма расходов превышает 120 000 Р, то налогоплательщик должен сам выбрать, какие из понесенных расходов он будет заявлять к вычету.



Социальный вычет на лечение

Социальный вычет на лечение может получить человек, у которого были медицинские расходы на себя, супруга, родителей или детей до 18 лет, в том числе усыновленных. Медицинские расходы могут быть следующие:

1. Стоимость лекарств, которые назначил врач.
2. Медицинские услуги: приемы врачей, обследования, анализы, процедуры.
3. Дорогостоящее лечение.
4. Взносы по договору Добровольного медицинского страхования (ДМС).

Важно, чтобы у клиники, которая оказывала медицинские услуги, а также страховой компании, с которой заключается договор ДМС, были лицензии.

Размер вычета зависит от вида лечения:

1. По дорогостоящему лечению расходы принимаются к вычету без ограничений. В справке об оплате медицинских услуг по дорогостоящему лечению должно быть указан код услуги 2.
2. Если лечение не попадает под дорогостоящее и в справке проставлен код 1, то сумма вычета ограничена.

Право на вычет нужно подтвердить:

1. Справкой об оплате медицинских услуг. Налоговая служба выпустила разъяснение, в котором особо указала своим подчиненным инспекциям, что одной справки вполне достаточно. Договоры с медклиниками и чеки об оплате их услуг не предоставляются.
2. Копией рецепта на лекарство, выписанном на бланке установленной формы.
3. Копиями платежных документов: чеков ККТ, приходно-кассовых ордеров, платежных поручений и других.

Если расходы несли за члена семьи, то понадобятся документы о родстве: копия свидетельства о рождении, свидетельства о браке и прочие.

Нужно знать:

1. За установку брекетов положен вычет.
2. Можно получить вычет при покупке лекарств для стационарного лечения, когда рецепты не выписывают.
3. Мама может получить вычет, даже если за лечение платила дочь.
4. Налог вернут, даже если операция была бесплатной, но пришлось потратиться на материалы.
5. Вычет на лечение жены не положен, если часть расходов оплачена до брака.
6. За платные роды можно получить вычет.



Елена Обухова, заместитель начальника финансового управления администрации г. Черемхово

Налоговый вычет на обучение

Вычет на обучение может получить человек, который оплатил:

1. Свое обучение на любой форме: дневной, вечерней, заочной.
2. Обучение своего ребенка в возрасте до 24 лет, который учится очно.
3. Обучение опекаемого ребенка в возрасте до 18 лет, который учится очно.
4. Обучение бывшего опекаемого (после прекращения опеки) в возрасте до 24 лет, который учится очно.
5. Обучение брата или сестры (полнородных или неполнородных) в возрасте до 24 лет, которые учатся очно.

У организации или индивидуального предпринимателя (ИП), которые ведут образовательную деятельность, должна быть лицензия на образование.

Размер вычета 50 000 Р — максимальная сумма вычета по расходам на обучение собственных или подопечных детей. Эта сумма предоставляется на каждого ребенка в семье, но его может применить только один из родителей, опекунов или попечителей.

Допустим, в семье Петровых два студента: Иван учится в колледже, а Саша — в университете. В 2022 году за обучение Ивана заплатили 40 000 Р, а за учебу Саши — 120 000 Р. Мама или папа могут воспользоваться вычетом 40 000 Р по расходам на учебу Ивана и 50 000 Р по расходам на Сашу.

Размер вычета 120 000 Р — максимальная сумма вычета по расходам на свое обучение, а также на обучение брата или сестры.

В этот максимум также входят и другие расходы, по которым может быть предоставлен социальный вычет. Например, расходы на лечение, ДМС и другие. Исключение — расходы на благотворительность, на обучение детей и на дорогостоящее лечение.

Вычет на обучение предоставляется только за тот год, в котором были оплачены расходы на обучение. Если вычет не был использован полностью, то его остаток на следующий год не переносится.

Право на вычет по расходам на обучение можно подтвердить:

1. Копией договора с образовательным учреждением.
2. Копией свидетельства о рождении ребенка.
3. Копиями документов, которые подтверждают родство с братом или сестрой, — свидетельств о рождении брата и сестры.
4. Копиями документов, которые подтверждают опекунов или попечительство.
5. Справкой из учебного заведения о том, что ребенок учился в том году, за который предоставляется вычет.
6. Копиями платежных документов: чеками, приходно-кассовыми ордерами, платежными поручениями и другими.

Нужно знать:

1. Вычет положен, даже если учиться за границей.
2. Можно получить вычет за обучение в автошколе.
3. Вычет можно получить и за платные кружки в детском саду.
4. Вычет не предоставляется, если обучение оплачивали материнским капиталом.

Налоговый вычет на спорт

Можно вернуть расходы за спорт как за себя, так и за детей, например абонемент в бассейн или фитнес-клуб, персональные тренировки, секции. Важно, чтобы организация или ИП, оказывающие физкультурно-оздоровительные услуги, были включены в список, утверждаемый Министерством спорта.

Право на вычет подтверждают копией договора и кассовым чеком. Для возмещения своих расходов на спорт детей также понадобится свидетельство о рождении.

28 апреля текущего года Президент России подписал Указ об увеличении налоговых вычетов. Максимальный размер налогового вычета по расходам на обучение на ребенка увеличивается с 50 000 до 110 000 Р. Также увеличивается размер налогового вычета по расходам на собственное обучение, лечение, приобретение лекарств, занятия спортом с 120 000 до 150 000 Р. Данная норма распространяется на предоставление налоговых вычетов за 2023 год.

Продолжение
в следующем номере.

ВЗРОСЛЫЕ И ДЕТИ



Игры народов СССР

В День защиты детей начал свою работу летний пришкольный лагерь «Игры народов СССР». С раннего утра школьный двор наполнился детским смехом и весёлым шумом, звучали детские песни.

Традиционная организационная линейка в школьном дворе, зарядка, завтрак и начался насыщенный первый лагерный день. Воспитатели отрядов провели с ребятами инструктаж по технике безопасности на тему: «Как обезопасить себя от травм и несчастных случаев».

Разделившись по отрядам, дети придумали название отряда, девиз, речёвку, разработали макет и нарисовали эмблему. И закипела жизнь.

В нашем лагере появились три отряда «Бокс», «Дзюдо», «Фитнес-аэробика», к ним в гости пожаловали Кугуруми, и принесли с собой шутки-прибаутки, играли с детьми, танцевали, проводили конкурсы. Пятнадцать замечательных дней проведут дети в нашем лагере, а работать с ними будут опытные воспитатели. За это время ребята примут участие в спортивных, оздоровительных и развлекательных мероприятиях. Так что смена должна быть удивительной!

Ирина Скупченко,
тренер-преподаватель