

## Проблемы подтверждения социальных налоговых вычетов

Рудь Елизавета Дмитриевна, студент  
Конопляник Татьяна Михайловна, д.э.н., профессор, научный руководитель  
Санкт-Петербургский государственный экономический университет

Каждый гражданин Российской Федерации должен платить налоги на тот или иной вид дохода, будь то доходы, полученные от сдачи в аренду жилья, или заработная плата, выданная работодателем. Государство в этих условиях предусмотрело возможность возврата определенной части налога и ввело понятие налогового вычета по закону. Если гражданин Российской Федерации решит его использовать, он сможет уменьшить налогооблагаемую базу на определенную сумму.

Государство предоставляет гражданам – налогоплательщикам НДФЛ льготу в виде социальных налоговых вычетов. Правила получения и предоставления таких вычетов изложены в ст. 219 НК РФ. На практике положения этой статьи поднимают много вопросов.

Налоговое законодательство предусматривает несколько видов вычетов. Однако налоговый анализ [6] и разные виды отчетности подтверждают [2, 9 стр.48], что одним из основных является вычет социальный. Налоговые вычеты можно рассматривать как составляющую часть соответствующих социальных программ государства, влияющих на эффективность управления [3], уменьшение совокупных затрат [4,7]. Многие жители Российской Федерации имеют право на их получение. [1, стр.8]

Налоговым вычетом можно воспользоваться как в течение года, подав заявление на предоставления вычета у работодателя, так и в конце года, представив налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ. В современных условиях интеграции стран [5], миграции трудовых ресурсов, совместного обучения в развитых странах [8] это имеет важное экономическое значение.

После получения компенсации через налоговую инспекцию сумма вычета по социальному налогу будет возвращена в полном объеме по истечении налогового периода. А при получении вычета через работодателя деньги будут возвращаться частями ежемесячно, то есть из заработной платы не будут удерживать НДФЛ. Социальные вычеты за свое обучение, недорогостоящее лечение и дополнительное страхование предоставляется в совокупности не более 120 000 рублей в год.

Списки медицинских услуг, принимаемых к социальному вычету (в т.ч. дорогостоящие и полный перечень лекарственных препаратов) указаны в Постановлении Правительства РФ от 19 марта 2001 г. N 201.

При этом, социальный налоговый вычет на дорогостоящее лечение применяется без ограничений и предоставляется при наличии документов, подтверждающих фактические расходы налогоплательщика на лечение. Одним из таких документов, подтверждающих фактические расходы налогоплательщика на лечебные услуги, и самым важным, является

справка об оплате медицинских услуг для представления в налоговые органы.

Существует ряд условий для получения этого вида возврата налога. Одним из основных условий является обязательная уплата НДФЛ.

Перечислим условия предоставления вычета за обучение:

- обучение проводится в учебных заведениях;
- учебное заведение имеет соответствующую лицензию и аккредитацию;
- наличие у налогоплательщика документов, подтверждающих фактические расходы на обучение. В свою очередь, все платежные документы за обучение должны быть выданы лицу, которое впоследствии получит налоговый вычет.

Обратите внимание, что для своего собственного обучения можно получить вычет за любую форму обучения, а для того, чтобы воспользоваться вычетом за обучение детей, братьев, сестер и подопечных, они должны находиться только на очной форме обучения. В противном случае в вычете будет отказано.

Важным моментом также является то, что для получения социального вычета на обучение ребенка (подопечного, брата, сестры) его возраст не должен превышать 24 года.

Размер социального вычета зависит от следующих факторов:

- сумма НДФЛ, уплаченного за год, так как размер налогового возмещения не может быть больше этой суммы;
- размер расходов, так сумму вычета определяют, как 13% от суммы затрат.

Так, например, максимальная сумма расходов на учебу, а также на учебу брата или сестры по закону составляет 120 000 рублей.

В результате максимальная сумма налогового вычета за обучение составит 120 000 руб. \* 13% = 15 500 руб.

Размер социального налогового вычета для обучения ребенка (подопечного) также ограничен законом. В этом случае сумма, принятая для возмещения, составляет 50 000 рублей.

Это означает, что за каждого ребенка или подопечную, в общей сумме на обоих родителей, можно будет вернуть 50 000 рублей. \* 13% = 6500 руб.

Обратите внимание, что вы можете одновременно получить социальный налоговый вычет, как за собственное обучение, так и за обучение ребенка.

Немаловажен вопрос о подтверждении при предоставлении налогоплательщику социального налогового вычета по рассматриваемым расходам сумм его пожертвований на перечисленные цели. В ст. 219 НК РФ не установлен перечень документов, необходимых для подтверждения права налогоплательщика на получение социального налогового вычета в размере пожертвований, перечисленных

(уплаченных) налогоплательщиком религиозным организациям.

Таким образом, это могут быть различные документы, показывающие, что перечисленные суммы являются пожертвованиями религиозной организации, направленной на уставную деятельность организации. Перечисление средств может быть осуществлено в безналичном порядке на основании письменного заявления налогоплательщика, поданного в организацию, выплачивающего доход налогоплательщику.

В этом случае документами, подтверждающими расходы налогоплательщика, являются:

– справка организации о произведенных по его заявлению перечислениях;

– платежное поручение на перечисление сумм, указанных в справке, с отметкой банка об исполнении. Если средства перечисляются налогоплательщиком непосредственно с его банковского счета, то понесенные им расходы подтверждаются выпиской из банка.

В случае если налогоплательщик вносит наличные деньги в кассу организации, подтверждающим документом является квитанция к кассовому чеку. В назначении платежа должны указываться цели, на которые направлены эти средства: пожертвования, для выполнения уставных мероприятий, для формирования и пополнения целевого капитала (письмо ФНС России от 06.04.2011 № КЕ-4-3/5392@).

Законодательно установлено, что налогоплательщик имеет право на вычет в сумме дохода, перечисляемого им в виде пожертвований, в частности, некоммерческим организациям, работающим в области науки, культуры, физической культуры и спорта

### Литература:

1. Авдеев, В.Ш. Право социального обеспечения. – М.: Юрайт, 2015. – 576 с.
2. Конопляник Т.М. Бухгалтерская отчетность как информационная база инновационной стратегии предприятия // Проблемы бухгалтерского учета, экономического анализ и статистики. Научная сессия профессорско-преподавательского состава, научных работников и аспирантов по итогам НИР 2012 года: сборник докладов. 2013. С.61-63.
3. Конопляник Т.М., Регулярный менеджмент как концепция управления финансовой деятельностью предприятия // Проблемы современной экономики. 2006. № 3-4. С. 150-153;
4. Конопляник Т.М., Николаенко А.В. Характеристика учета затрат в качестве инструмента управления природоохранной деятельностью // Экономика и предпринимательство. 2016. № 10-2(75-2). С. 372-375;
5. Николаенко А.В., К вопросу об особенностях развития интеграции стран азиатско-тихоокеанского региона // Проблемы современной экономики. 2006. № 3-4. С. 262-263;
6. Николаенко А.В. Налоговый анализ в системе управления предприятием // Управленческий учет. 2011. № 2. С. 83-87;
7. Николаенко А.В. Платежи за использование природных ресурсов: зарубежный опыт // Бухгалтерский учет, анализ и аудит: история, современность и перспективы развития материалы VIII междунар. науч. конф. студ., асп., преп. д-р экон. наук, проф. Н. А. Каморджанова. Санкт-Петербург, 2014. С. 109-110.
8. Николаенко А.В., Приобретение навыков в вузах Казахстана и России и их практическое применение // Вестник ИНЖЭКОНа. Серия: Гуманитарные науки. 2013. № 4 (63). С. 96-100.
9. Эффективные подходы к учету и отчетности на предприятиях // Гульпенко К.В., и др., .Одесса, 2013.

(кроме профессионального спорта), образования, просвещения, здравоохранения, защиты прав и свобод человека и гражданина, социально-правовой поддержки и защиты граждан, способствующих защите граждан от чрезвычайных ситуаций, охрана окружающей среды и защита животных [7].

Следовательно, с 01.01.2012 предоставление вычета не зависит от бюджетного финансирования.

Таким образом, как отмечает ФНС России, социальные налоговые вычеты по ст. 219 Налогового кодекса Российской Федерации являются своеобразной формой участия государства в софинансировании социально значимых расходов физических лиц.

Использование социального вычета по налогу на доходы физических лиц позволяет налогоплательщику вернуть (или не уплатить) часть налога. Другими словами, вычеты по подоходному налогу уменьшают налоговую базу и, следовательно, пропорционально уменьшают сумму налога на доходы физических лиц.

Использование социальных вычетов является правом налогоплательщика, а не его обязанностью. Таким образом, физическое лицо является налогоплательщиком, который имеет право самостоятельно принимать решение о применении (или неприменении) налоговых вычетов.

Благодаря действующему законодательству гражданам Российской Федерации предоставляется уникальная возможность - возврат определенной части налога. Таким образом, социальные отчисления позволяют снизить реальные расходы налогоплательщика на его социальные нужды.