Социальные налоговые вычеты в 2024 году увеличились

С 1 января 2024 года увеличен размер социальных налоговых вычетов. Уплачивающие НДФЛ россияне смогут вернуть больше средств за лечение, обучение и занятия спортом.

Что такое социальный налоговый вычет? Это не облагаемая НДФЛ часть суммы, потраченной на лечение, обучение, занятия спортом и некоторые другие расходы. Вернуть можно 13% от установленной суммы расходов.

До 01.01.2024 года совокупный размер социальных налоговых вычетов (кроме вычетов за обучение детей и дорогостоящее лечение) составлял 120 000 рублей. С 1 января 2024 года вступают в силу изменения в ст. 219 Налогового кодекса РФ (Федеральный закон от 28.04.2023 № 159-ФЗ), согласно которым совокупный размер вычетов увеличивается до 150 000 рублей.

Вычет на обучение детей и подопечных физического лица до 01.01.2024 мог быть учтен в размере не более 50 000 рублей в год на каждого обучающегося в общей сумме на обоих родителей, опекунов, попечителей (пп. 2 п. 1 ст. 219 Налогового кодекса РФ). С 01.01.2024 размер вычета на обучение детей и подопечных увеличен до 110 000 руб. на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей (опекунов, попечителей).

Социальный налоговый вычет при расходах на дорогостоящее лечение можно заявлять в полной сумме.

Получить социальные налоговые вычеты, то есть вернуть уплаченный НДФЛ с сумм, затраченных на лечение, обучение и занятия спортом в установленном размере, можно двумя способами: 1) подав в налоговый орган декларацию по форме 3-НДФЛ по окончании года, в котором были произведены расходы; 2) предъявив работодателю в течение года, в котором произведены расходы, справку из налогового органа, чтобы работодатель не удерживал НДФЛ с выплачиваемых работнику доходов.

Справочно:

Размер возвращаемого из бюджета НДФЛ с 1 января 2024 года составляет:

• за покупку жилья – до 260 000 руб.;
• за проценты по ипотеке – до 390 000 руб.;
• социальные вычеты – до 19 500 руб.;
• за обучение детей – до 14 300 руб. на каждого ребенка;
• за дорогостоящее лечение – без ограничений (в размере 13% от уплаченной суммы).

Все вычеты, кроме имущественного, имеют срок давности три года. Например, в 2024 можно вернуть налог по расходам 2023, 2022 и 2021 годов.

Следует также иметь в виду, что из бюджета нельзя вернуть больше средств, чем уплачено в виде НДФЛ.