

АКТУАЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКАМ ПО ПОЛУЧЕНИЮ НАЛОГОВЫХ ВЫЧЕТОВ

1. Налогоплательщики-супруги могут получить социальные вычеты независимо от того, кто оплатил услуги. Право на вычет по расходам, которые понесены с 1 января 2024 года, подтверждают:

- справка об оплате образовательных услуг;
- справка об оплате медицинских услуг.

Образовательные или медицинские организации, а также индивидуальные предприниматели, которые ведут образовательную или медицинскую деятельность, вправе выдать эти справки на имя любого из супругов. Кто из них оплатил услуги, не важно. Справки составляют по заявлению физлица или его супруга (супруги).

(ФНС Письмо от 3 июля 2026 г. N БС-36-11/5613@).

2. С 1 сентября действуют новые правила по вычетам на долгосрочные сбережения граждан:

С 1 сентября внесены изменения в статью 219.2 НК РФ. Так, вычеты на долгосрочные сбережения граждан пополнены новым основанием (взносы по договорам добровольного страхования жизни, заключенным с 2025 года).

Также увеличен предельный лимит вычета до 500 тыс. рублей на каждого из родителей. Если общая сумма уплаченных взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, долгосрочных сбережений или добровольного страхования жизни превышает 400 тыс. рублей за год, то вычет может быть увеличен именно на сумму взносов по договорам, заключенным в пользу детей (в том числе усыновленных), но не более чем до 500 тыс. рублей за год.

Увеличение размера налогового вычета возможно до достижения детьми возраста 18 лет (до 24 лет при обучении по очной форме). Вычет в увеличенном размере может быть предоставлен на основании налоговой декларации или в упрощенном порядке на основании сведений от НПФ и страховых организаций.

3. Во избежание ошибок при заполнении первичных и уточненных налоговых декларации по форме 3-НДФЛ, обращаем внимание налогоплательщиков, что все расходы (на приобретение недвижимости, обучение, мед. услуги и т.д.) понесенные в одном налоговом периоде отражаются в одной налоговой декларации. Разбивать их на несколько деклараций за один и тот же год не предусмотрено налоговым законодательством.