

ндфп

Финансовая
грамотность
на рабочих
местах

Налоговые вычеты





Ведущий



Елена Витальевна Клецова

- кандидат экономических наук, доцент НГУЭУ
- независимый финансовый советник с 2018 года
- квалифицированный инвестор
- эксперт Проекта Минфина России по повышению финансовой грамотности населения
- волонтер-эксперт регионального центра финансовой грамотности – АНО «Дом финансового просвещения»
- опыт проведения тренингов для коллективов предприятий г. Новосибирска и РФ (ООО «2ГИС», АО «ЭХЗ», ЗАО «ЦФТ» и др.)
- эксперт в СМИ



Финансовая
грамотность
на рабочих
местах

Только 41% из нас возвращает уплаченный НДФЛ



**Возврат
41%**

В 2022 году,
по данным ФНС, в среднем гражданин
России получил
92,2 тыс. руб.
в качестве имущественного
налогового вычета.



Финансовая
грамотность
на рабочих
местах

Сколько денег можно вернуть, если...



Приобретали жилье

Возможность вернуть до 260 000 руб. за покупку жилья + до 390 000 руб. за выплаченные проценты по ипотеке



Открывали инвестиционный счет (ИИС)

Возможность вернуть до 52 000 руб. в год



Перечисляли деньги на благотворительность

Возможность вернуть налоговый вычет до 25% от дохода



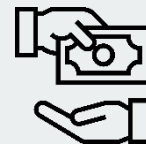
Страховали жизнь*

Возможность вернуть до 15 600 руб. в год



Оплачивали обучение или лечение*

Возможность вернуть до 15 600 руб. в год



Делали взносы в негосударственный пенсионный фонд (НПФ)*

Возможность вернуть до 15 600 руб. в год

* По всем социальным вычетам суммарно можно вернуть 15 600 руб., с 2024 г. – 19 500 руб.



Налоговые вычеты - cash back от государства



Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) уплачивается со всех видов доходов, полученных в налоговом периоде (календарном году), как в денежной, так и в натуральной форме.

В нашей стране НДФЛ 13%, с 2025 г. действует прогрессивная шкала налогообложения

Налоговый вычет – это определенная сумма дохода, которая не облагается налогом, или возврат части уплаченного ранее НДФЛ в связи с понесенными расходами по категориям, определенным налоговым кодексом (например, расходы на приобретение жилого имущества, обучение, лечение, покупка медикаментов и др.).

Налоговый вычет – это отличная возможность получить деньги от государства либо не платить НДФЛ частично или даже полностью.



Кто имеет право на налоговые вычеты

Граждане, которые являются **налоговыми резидентами Российской Федерации** и получают доходы, с которых удерживается **налог на доходы физических лиц по ставке 13%**.

Налоговые вычеты **не могут применить** физические лица, которые освобождены от уплаты НДФЛ в связи с тем, что у них в принципе отсутствует облагаемый доход:

- безработные, не имеющие иных источников дохода, кроме государственных пособий по безработице;
- индивидуальные предприниматели (ИП), которые применяют специальные налоговые режимы и не имеют иных доходов, облагаемых по ставке 13%.



Виды налоговых вычетов*:

* Есть еще стандартные и профессиональные вычеты, о которых можно почитать в дополнительных материалах



Социальные

Ежегодно на обучение себя и родных, в том числе на оплату детского сада, общеобразовательной частной или государственной школы, курсов иностранного языка, музыкальной или художественной школы, спортивной секции, вуза, в том числе и зарубежном, и даже курсы в автошколе.

Ежегодно на лечение себя и родных, оплату медицинских услуг (в том числе стоматолога и косметолога), медикаментов и добровольного медицинского страхования.

Ежегодно на добровольное пенсионное обеспечение.



Имущественные

На покупку/строительство первого жилья, в том числе и с использованием кредита.



Инвестиционные

Вычет по индивидуальному инвестиционному счету (ИИС).



Социальный налоговый вычет

Социальный налоговый вычет предоставляется в тех случаях, когда налогоплательщик несёт определённые социальные расходы на:

- обучение себя и детей;
- лечение и приобретение медикаментов (в том числе на лечение родителей);
- негосударственное пенсионное обеспечение и добровольное пенсионное страхование;
- накопительную часть трудовой пенсии;
- благотворительность;
- фитнес и спортивные занятия себе и детям;
- независимую оценку квалификации.





Социальный налоговый вычет



Социальные налоговые вычеты предоставляются в размере фактически произведенных расходов, но в совокупности не более 120 000 руб. за налоговый период (за исключением вычетов в размере расходов на обучение детей налогоплательщика и расходов на дорогостоящее лечение)

*** С 2024 г. – 150 000 руб.**



Дополнительно можно получить вычет на расходы на обучение собственных или подопечных детей – максимальная сумма расходов 50 000 рублей в год.

*** С 2024 г. – 110 000 руб.**



Реализовать свое право на возврат налога в связи с получением социального налогового вычета можно не позднее 3 лет с момента уплаты НДФЛ за налоговый период, когда им были произведены социальные расходы. (В 2024 году можно получить налоговый вычет за 2021, 2022 и 2023 годы)



Остаток неиспользованного вычета на обучение и лечение обнуляется и на следующий год не переносится.



Социальный налоговый вычет

Пример расчета:

На лечение налогоплательщик потратил за год **136 000 руб.**, в том числе дорогостоящее – **30 000 руб.**

На обучение – еще **52 000 руб.**, в том числе обучение несовершеннолетнего ребенка – **38 000 руб.**

То есть всего 188 000 руб.

Сумма удержанного за год НДФЛ – **39 000 руб.**

Государство вернет:

$188\,000 * 0,13 = 24\,440$ руб., в том числе:

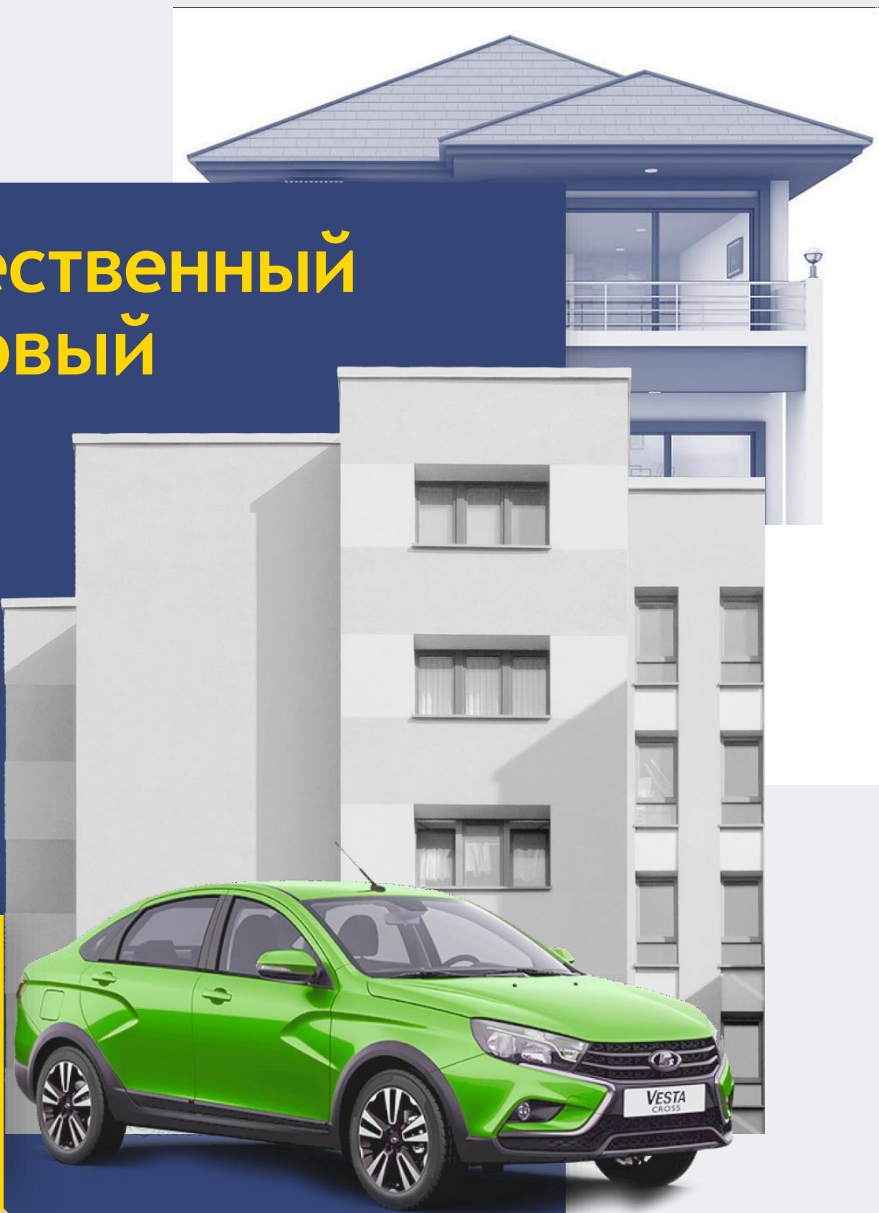
- в части социального вычета на обучение ребёнка: $38\,000 * 0,13 = 4\,940$ руб.;
- в части социального вычета на лечение $106\,000 * 0,13 = 13\,780$ руб.;
- в части социального вычета на собственное обучение: $14\,000 * 0,13 = 1\,820$ руб.;
- в части социального вычета на дорогостоящее лечение $30\,000 * 0,13 = 3\,900$ руб.



НДФЛ

Финансовая
грамотность
на рабочих
местах

Имущественный налоговый вычет



Правом на имущественные налоговые вычеты обладает налогоплательщик, который осуществлял определенные операции с имуществом:

- продажа имущества;
- покупка жилья (дома, квартиры, комнаты и т.п.);
- строительство жилья или приобретение земельного участка для этих целей;
- выкуп у налогоплательщика имущества для государственных или муниципальных нужд.

Для этого вычета нет срока давности.

Вычет можно получить с доходов, полученных за последние 3 года.

Например, если квартира была куплена в 2004 году, а обращение за возвратом было в 2024 г., то в расчет берутся 2021 г., 2022 г., 2023 г.



Имущественный налоговый вычет при продаже



При продаже жилой недвижимости и долей в ней, а также земельных участков максимальный налоговый вычет составляет **1 000 000 руб.**

Эта сумма будет вычтена из стоимости проданной вами квартиры, а НДФЛ вы заплатите только с остатка.



На прочее имущество (автомобили, гаражи, нежилые помещения) установлен вычет в **250 000 руб.**

Эти суммы распространяются на все проданные в течение прошедшего года объекты, вместе взятые.

Или можно уменьшить величину дохода, полученного от продажи имущества, на фактически произведённые и документально подтверждённые расходы на покупку этого имущества.

- Если купили недвижимость до 01.01.2016 г., минимальный срок владения для получения полного вычета = 3 года.
- Если купили недвижимость после 01.01.2016 г., минимальный срок владения для получения полного вычета = 3 года (наследование / дарение / рента/ приватизация) или 5 лет (прочие).



Имущественный налоговый вычет при продаже

Примеры



Вы продали квартиру
за **3 800 000 рублей**,
налог нужно будет заплатить с суммы
2 800 000 рублей.

Продав три машины на общую сумму
600 000 рублей,
вычет вы все равно получите только
на **250 000 руб.**



Имущественный налоговый вычет при покупке

Покупка квартиры, изолированной комнаты, дома, дачи, земельного участка
(либо доли в любом из этих объектов)



Вычет можно получить как за готовый, так и за строящийся объект. До 2014 года можно было вернуть НДФЛ только за один приобретенный объект, сейчас – за сколько угодно, пока сумма вычета не достигнет 2 миллионов рублей. Те, кто воспользовался своим правом по старым правилам, заново оформить вычет не смогут.

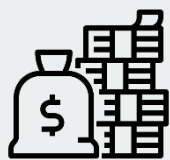


Ремонт и отделка жилья, купленного в состоянии черновой отделки (под вычет попадают как материалы, так и работы). Организация электро-, водо-, газоснабжения и канализации. Разработка проектной документации. Основное условие – наличие всех подтверждающих документов: договоров, чеков, квитанций.



Имущественный налоговый вычет при покупке

Проценты по ипотечному кредиту, взятому для покупки соответствующих объектов, а также проценты по кредиту на рефинансирование ипотеки.



Максимальный вычет за уплаченные проценты по ипотеке – **3 млн руб.**, то есть вернуть можно **390 тыс. руб.** Вычет за проценты может быть предоставлен только после оформления вычета за покупку жилья.



Законодательство не накладывает ограничения на число лет возмещения.



Только для недвижимости, которая находится на территории России и предназначена для проживания людей.



Имущественный вычет предоставляют один раз. Но если расходы меньше **2 млн руб.**, неиспользованный остаток можно перенести на другой объект. В отношении процентов по кредитам и займам на покупку и строительство жилья правило о переносе не действует.



Имущественный налоговый вычет при покупке

Примеры расчета

Квартира стоимостью **4 млн руб.** была куплена супругами в браке с привлечением заемных средств (ипотека). Имущество, приобретенное супругами во время брака, является их совместной собственностью. Супруги имеют право на вычет, в том числе право распределить его по договоренности.

Супруги могут получить **вычет** в размере:

$$2\,000\,000 \times 13\% \times 2 = 260 \text{ тыс.} \times 2 = \mathbf{520 \text{ тыс. руб.}}$$

Дополнительно **вычет на выплату %** по ипотеке:

$$3\,000\,000 \times 13\% \times 2 = \mathbf{780 \text{ тыс. руб.}}$$

Итого семья может вернуть

$$\mathbf{520\,000 + 780\,000 = 1\,300\,000 \text{ руб.}}$$



Инвестиционный налоговый вычет

Инвестиционный налоговый вычет можно получить в трех случаях:



Вычет на **доход от продажи ценных бумаг**, находившихся в собственности **более 3 лет**.
К данному типу вычета не относятся сделки, совершенные на индивидуальном инвестиционном счете (далее ИИС)



Вычет с суммы денежных средств, внесенных на **ИИС в течение 3 лет**.
Вычет ограничен суммой 400 000 руб. в год или 1 200 000 руб за 3 года.
За один год можно вернуть 13% от 400 000 руб, или 52 000 руб



Вычет с дохода, полученный от сделок с **ценными бумагами**, совершенными на ИИС в течение 3 лет.
Данный тип вычета не привязан к зарплате и может быть использован всеми, в том числе индивидуальными предпринимателями и неработающими людьми.



ндфп

Финансовая
грамотность
на рабочих
местах

Вычет на взнос по ИИС

2023 2024 2025 2026

открываете счета
и вносите 400 000 ₽



52 000 ₽
возврат налогов

2024

2025

2026



вносите еще
400 000 ₽

52 000 ₽
возврат налогов

2025

2026



вносите еще
400 000 ₽

52 000 ₽
возврат налогов

Получили
156 000 ₽

156 000 ₽
возврат налогов

105 000 ₽
возможный
инвестиционный
доход

1 200 000 ₽
ваши вложения
на 3 года





Возврат налога через ИФНС

В этом случае гражданин получает всю годовую сумму вычета сразу. Оформить льготу можно в любое время по окончании отчетного года. Подоходный налог будет возвращен за отчетный год целиком в размере уплаченного вами НДФЛ, но не более 13% от фактических расходов.

1.

Заполнить налоговую декларацию (по форме 3-НДФЛ). Для ее заполнения понадобится справка по форме 2-НДФЛ, которую можно получить у работодателя. Удобный способ заполнения налоговой декларации через «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц» на портале nalog.ru или программы, которую можно скачать с сайта ФНС.

2.

Собрать комплект документов по произведенным расходам. Для каждого типа вычета нужно собрать определенный набор документов (договора, счета, чеки, копии лицензий и т.д.).

3.

Представить **заполненную налоговую декларацию** и копии подтверждающих документов в налоговый орган по месту жительства (лично, почтовым отправлением, через доверенное лицо или по электронным каналам связи через сайт nalog.ru).



Возврат налога через работодателя

НДФЛ с зарплаты не удерживается, к получению идет вся начисленная бухгалтерией сумма. Не требуется ждать окончания года, деньги можно получать уже в текущем.

1.

Подготовить пакет документов по произведенным расходам.

2.

Подать документы в налоговую инспекцию: лично, по почте, в электронной форме через личный кабинет на nalog.ru или через доверенное лицо. В течение 30 дней ИФНС уведомление выдаст для наличия права на налоговый вычет. о

3.

Передать полученное уведомление работодателю, приложить заявление на получение вычета (образец – на сайте nalog.ru). Зарплату без удержания НДФЛ вы станете получать с месяца подачи уведомления и до момента, пока вычет не исчерпается либо не закончится год. На следующий год необходимо снова идти в ИФНС за уведомлением для работодателя.



**Чтобы претендовать
на налоговые вычеты, нужно
быть налогоплательщиком**

Официальное трудоустройство!

- трудовой договор или
- договор гражданско-правового характера
- «белая» зарплата

Работодатель должен выполнять свои обязательства по перечислению НДФЛ в бюджет

**Заранее продумывать сделки
в привязке к времени их
осуществления и суммам,
перечисленных в бюджет НДФЛ**

- ориентироваться в возможных налоговых вычетах и в предельных их суммах
- рассчитывать альтернативные пути реализации сделок (когда и что лучше продать, в какой момент выгоднее купить, на кого целесообразно оформить собственность и т.д.)

**Ответственно относиться
к документообороту**

- взять за правило аккуратно собирать и систематизировать все договоры, платежные документы, желательно заранее ознакомившись с требованиями к их оформлению для получения налоговых вычетов

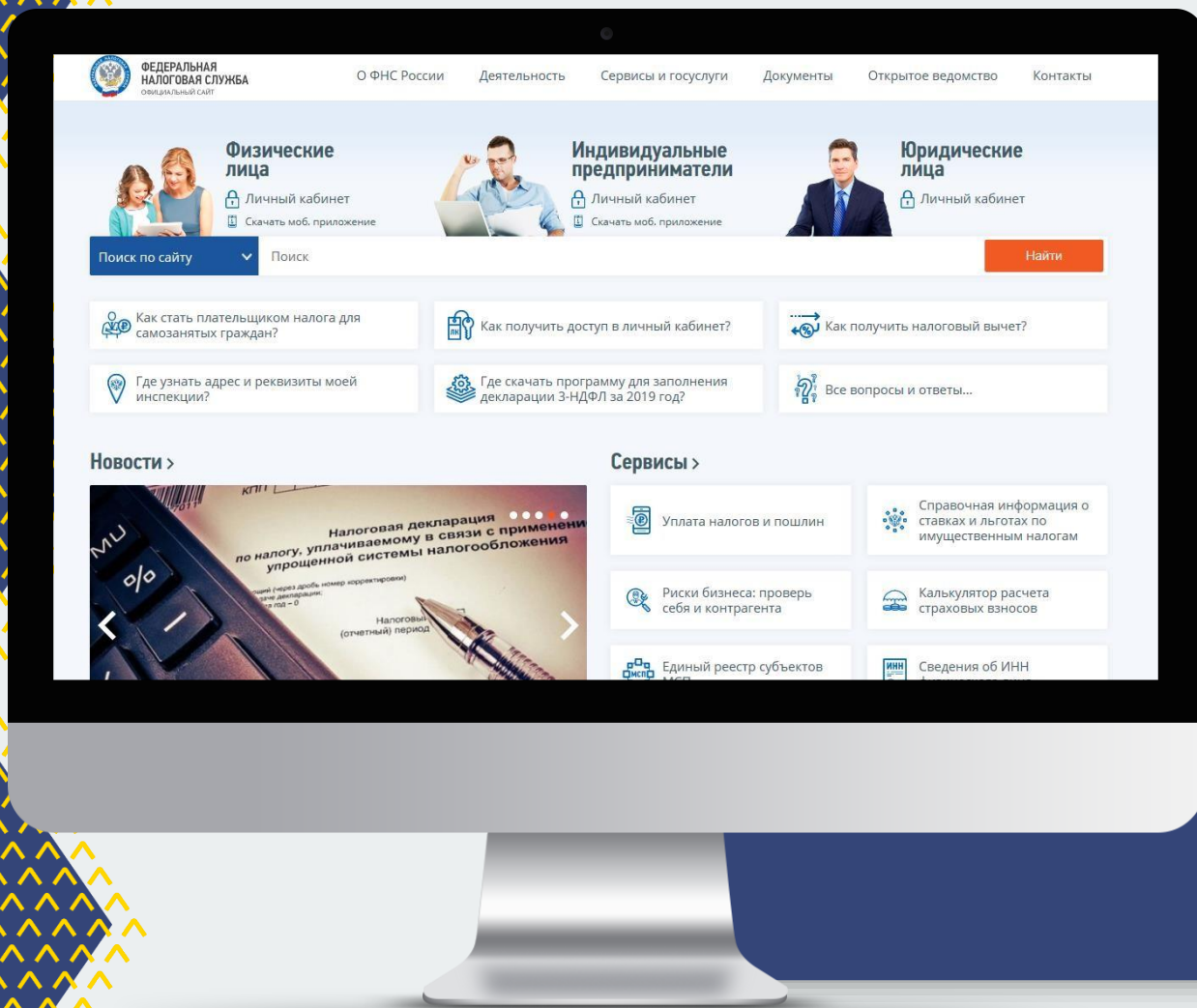
**Экономьте ваше время
и силы**

- по возможности использовать сервис «Личный кабинет налогоплательщика», чтобы избежать простаивания в очередях в налоговой инспекции и зафиксировать факт обращения



Финансовая
грамотность
на рабочих
местах

ндфп



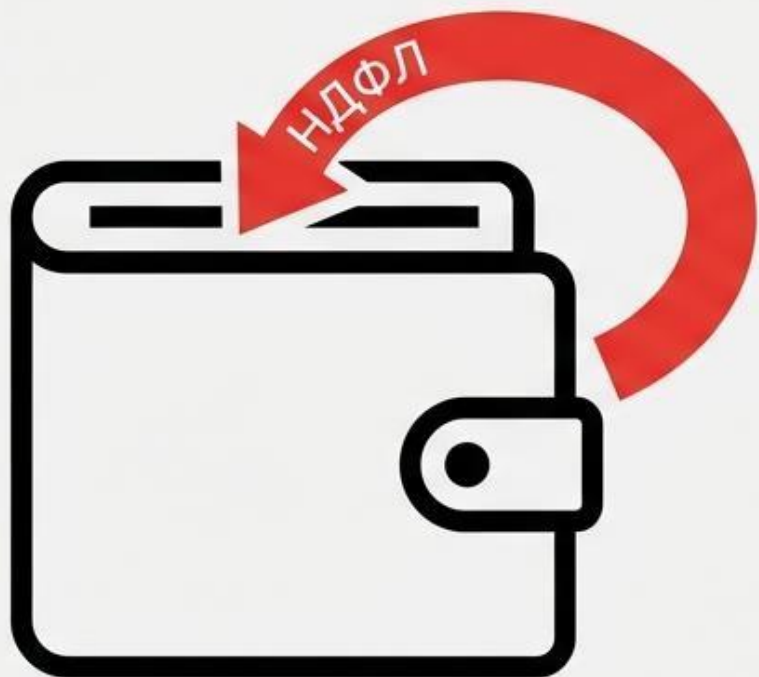
Сайт nalog.ru

- Найти информацию по налогам и вычетам
- Получить сведения о своих доходах и уплаченных налогах
- Иметь представление об имуществе в вашей собственности
- Подать декларацию и получить налоговые вычеты

Доступ через:

- Логин и пароль
- Квалифицированную электронную подпись
- Портал Госуслуг

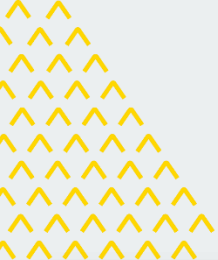
Налоговый кэшбэк для семей



Ставка **13%** → Пересчет по **6%** → **7%** возвращается в семью

- Работающие родители с 2+ детьми.
- Доход ниже 1,5 прожиточных минимумов на человека.

Заявления принимаются с 1 июня 2026 года.



Финансовая
грамотность
на рабочих
местах

Спасибо за внимание!

Соцсети:



В Контакте



Макс

