

Программа повышения квалификации

«Актуальные вопросы повышения финансовой грамотности для специалистов по финансовому просвещению»

Налоговые вычеты плательщика НДФЛ

Рябова Ирина Сергеевна, к.э.н., доцент Кафедры общественных финансов Финансового факультета, эксперт Института финансовой грамотности

Налоговый вычет

Налоговый вычет – это уменьшение налогооблагаемого дохода при исчислении налога на доходы физических лиц (НДФЛ), либо возврат части ранее уплаченного НДФЛ в установленных законодательством РФ о налогах и сборах случаях



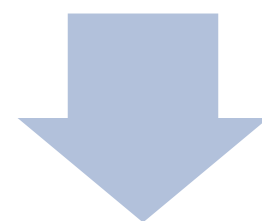
Виды налоговых вычетов

1. Стандартные налоговые вычеты (218 НК РФ)
2. Социальные налоговые вычеты (219 НК РФ)
3. Инвестиционные налоговые вычеты (219.1 НК РФ)
4. Имущественные налоговые вычеты (220 НК РФ)
5. Профессиональные налоговые вычеты (221 НК РФ)
6. Налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков по цб и фин инструментам на организованном РЦБ



ВАЖНО!

Платишь НДСЛ



Получаешь
налоговые
вычеты



ОСВОБОЖДЕННЫ от НДФЛ

- Государственные пособия (кроме по временной нетрудоспособности)
- Компенсационные выплаты
- Возмещение вреда, причиненного вреду здоровью
- Пенсии по государственному пенсионному обеспечению, стипендии
- Выплаты в связи с рождением ребенка
- Вознаграждения донорам
- Алименты
- Гранты, премии и денежные призы на конкурсах (НКО, органы власти)
- Благотворительные взносы
- Оплата мед услуг работникам, инвалидам и т.д. (при безнал оплате)
- Доходы от продажи того, что вырастил на приусадебном участке (0,5 га)
- Доходы, полученные в период до 1 января 2029 года от продажи электрической энергии, произведенной на объектах микрогенерации, принадлежащих налогоплательщику



- Субсидии фермерам
- Доходы от продажи собственности (более трех лет)
- Доходы от реализации акций и долей капитала (более пяти лет)
- Доходы от реализации макулатуры
- Доходы, полученные в порядке дарения (близкие родственники)
- Доходы от акционерных обществ
- Доходы от благотворительной помощи
- Доходы от дополнительных мер поддержки семей, имеющих детей
- Взносы на софинансирование пенсионных накоплений
- Взносы работодателя (дополнительные) на пенсии граждан (до 12 000 руб в год)
- Суммы пенсионных накоплений (ИЛС или НПФ)
- Доходы в виде выплат по судебным решениям
- Доходы от выплат по услугам для личных (домашних) нужд (репетиторство, уборка, уход за больным и немощным)

Налоговые вычеты

Стандартные налоговые вычеты (ст.218 НК РФ ч2)

- 3000 руб ежемесячно «чернобыльцам», участникам «Укрытие», «Маяк» (р.Теча) и т.п. категории, инвалиды ВОВ инвалиды –военнослужащие вследствие травм, контузий и увечий
- 500 руб Героям Советского Союза и РФ, награж орденом Славы трех степеней, участники ВОВ и блокады Ленинграда, узники концлагерей и гетто, инвалиды детства и инвалиды 1 и 2 групп, лица, отдавшие костный мозг для спасения других людей, военные с профзаболеваниями, эвакуированные «Маяк», Чернобыль, родители и супруги погибших военнослужащих (при исполнении) или погибшие вследствие травм, афганцы
- До дохода в 350 000 руб. 1400руб на первого и второго ребенка, 3000 руб на третьего и далее, 12000руб (родителю) или 6000руб (опекуну) на ребенка-инвалида. Одному родителю – все в двойном размере

Сколько получаешь:

1. $3000 \cdot 0,13 = 390$ руб. в месяц или 4680 руб. в год

2. $500 \cdot 0,13 = 65$ руб. в месяц или 780 руб. в год

3. По детям:

Если заработная плата 100 000 руб. в месяц:

На первого или на второго ребенка (на каждого):

1 – 3 месяц по $1400 \cdot 0,13 = 182$ руб. (за три мес. 546 руб. за год)

На третьего и последующих (на каждого):

1-3 месяц по $3000 \cdot 0,13 = 390$ руб. (за три мес. 1170 руб. за год)

На троих детей – $546 + 546 + 1170 = 2262$ руб. за год.



ВНИМАНИЕ!

С 01 ЯНВАРЯ 2025Г. НАЧНУТ ДЕЙСТВОВАТЬ ИЗМЕНЕНИЯ!

Основание - Федеральный закон от 12.07.2024 N 176-ФЗ "О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации"



Суть изменений для стандартного налогового вычета

Новый вычет: значок ГТО+диспансеризация (год в год) – 18 000 руб.

Вычеты на детей: 1400 (как было) – за первого

2800 (было 1400) – на второго

6000 (было 3000) – третий и последующие

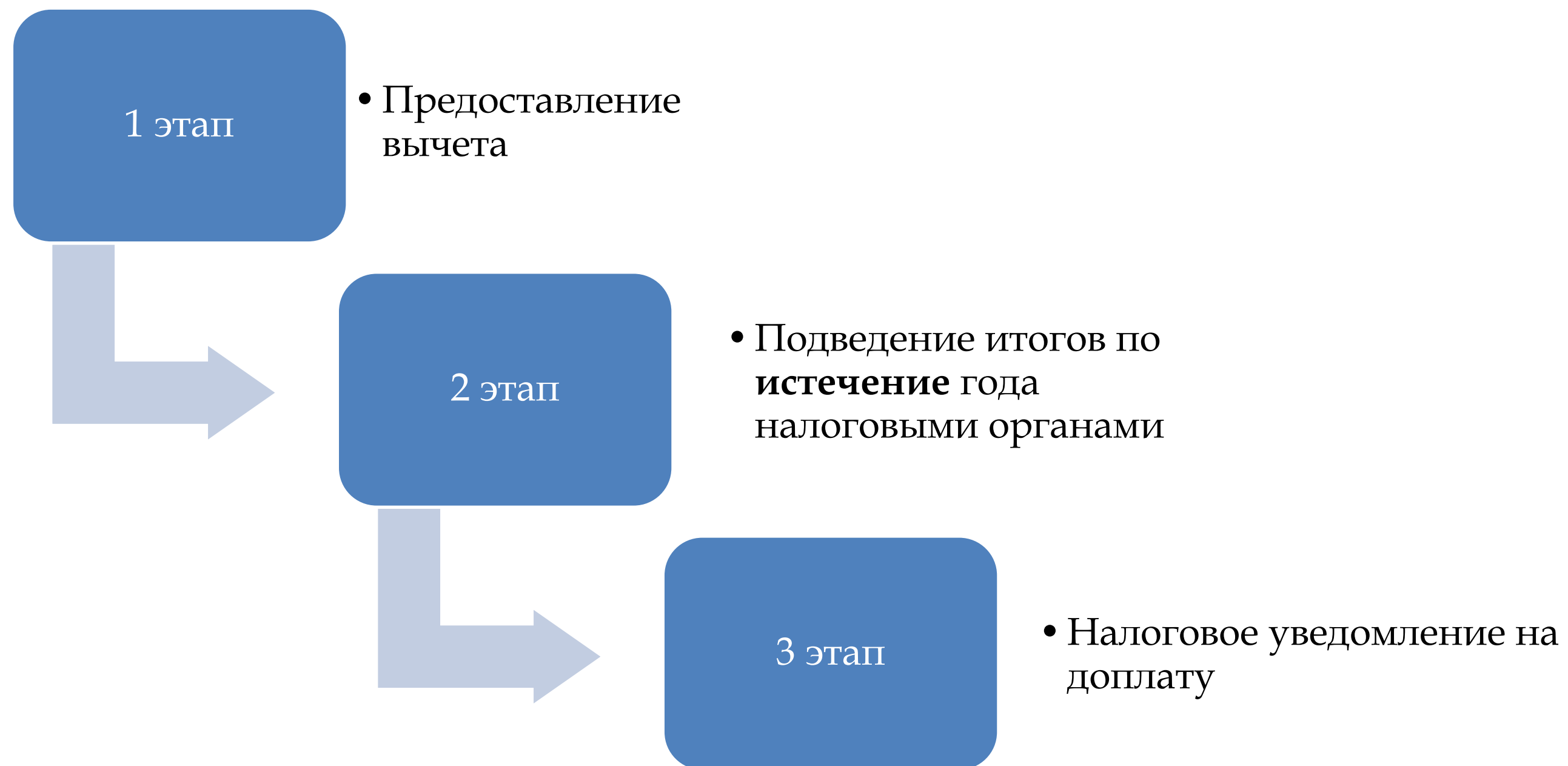
12000 (вместо 6000) опекунам и попечителям

Увеличен лимит – 450 000 руб. (вместо 350 000 руб.)

БЕЗЗАЯВИТЕЛЬНЫЙ ХАРАКТЕР!



Если много работодателей:



Социальные налоговые вычеты ст.219 НК РФ ч2

- Пожертвования (100%, но не более 25% дохода)
- На обучение
- На медицинские услуги и лекарства
- На расходы в НПФ
- На спортивные услуги (с 1 января 2022)

ВНИМАНИЕ! Есть лимит!!!



Пожертвования

Нет обратного движения сумме пожертвования. Например, подарок или передача имущества за пожертвование.

Пожертвование перечислено напрямую организации, а не через учрежденные ее фонды.

Вычет можно получить за три прошедших года (декларации 2 и 3 НДФЛ, документы, подтверждающие пожертвование суммы)



Обучение

- За себя
- За ребенка (до 24 лет очная форма)
- За опекаемого (до 18 лет очная форма), бывшего опекаемого до 24 лет по очной форме
- За полнородных или неполнородных брата или сестру (до 24 лет по очной форме)
 - в гос. учреждениях
 - в частных учреждениях
 - в учреждениях доп.образования



Обучение

На опекаемых и детей – до 2024г. 50 000 руб. в год, с 2024г. – 110 000 руб. (внимание! – на ОБОИХ родителей)

На свое и братья/сестры – 100% в пределах лимита

Подтверждение квалификации входит в понятие обучения



Медицина

На себя, супругу (супруге), родителям, детям (до 18 лет или до 24 лет, если они учатся на очной форме), подопечным до 18 лет.

С 2022 года учитываются расходы на подопечных до 24 лет.

Перечень услуг, рассматриваемых для получения вычета находится в постановлении Правительства РФ от 19.03.2001 №201

ОБЫЧНЫЕ РАСХОДЫ - КОД 1

ДОРОГОСТОЯЩИЕ - КОД 2



МЕДИЦИНА

МОЖНО ВОЗМЕСТИТЬ часть СТОИМОСТИ ПОЛИСА ДМС!

Договор или полис

Платежные документы

Если за родных, то документы, подтверждающие родство.



Спорт

Введен 88-ФЗ от 05.04.2021

Перечень видов физкультурно-оздоровительных услуг, на которые распространяется вычет - в Распоряжении Правительства РФ от 06.09.2021 № 2466-Р

За себя

За детей

Только для организаций из списка Министерства спорта

Требования к ним: это их основной вид деятельности; в штате сотрудники с профильным образованием не ниже среднего профессионального, организация не входит в Реестр недобросовестных поставщиков услуг.



Перечень

ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ ФИЗКУЛЬТУРНО-ОЗДОРОВИТЕЛЬНЫХ УСЛУГ

1. Физкультурно-оздоровительные услуги по физической подготовке и физическому развитию.
2. Физкультурно-оздоровительные услуги по обеспечению участия в физкультурных мероприятиях, включенных в первый раздел Единого календарного плана межрегиональных, всероссийских и международных физкультурных мероприятий и спортивных мероприятий, в календарные планы физкультурных мероприятий и спортивных мероприятий субъектов Российской Федерации, муниципальных образований.
3. Физкультурно-оздоровительные услуги по разработке программ занятий физической культурой, соответствующих тренировочных планов.

Актуальный перечень организаций - <https://minsport.gov.ru/activity/mass-sport/perechni-fizkulturno-sportivnyh-organizacij/>

ЛИМИТ

Лимит по социальному налоговому вычету до 2024г. – 120 тыс. руб.
с 2024г. – 150 тыс. руб.

Вычет не может быть больше суммы уплаченного НДФЛ!



Сколько получаешь:

Траты:

- за обучение ребенка 100 тыс. руб. (только с 50 тыс. руб. можно было получить вычет по расходам до 2024г., с 2024г. – 110 тыс. руб.!)
- лечение в платной клинике – 80 тыс. руб. (лечение по коду 1)

$50\ 000 + 80\ 000 = 130\ 000$ (ПРЕВЫШАЕТ ОГРАНИЧЕНИЕ В 120 000, если это по расходам до 2024г.)

ВЕРНУТЬ МОЖНО ТОЛЬКО СО 120 000.

Получим $120\ 000 * 0,13 = 15600$ руб. (до 2024г.)

$100 + 80 = 180$ (лимит 150!) – $150\ 000 * 0,13 = 19500$ руб. (с 2024г.)



Что можно вернуть сейчас?

Вычет за 2023г.

Вычет за 2022г.

Вычет за 2021г.

$$15600 \geq \text{Вычет} \leq \text{НДФЛ}$$

ВАЖНО!

Вычет за 2022г. \leq НДФЛ за 2022г.

Вычет за 2021г. \leq НДФЛ за 2021г.

Вычет за 2020г. \leq НДФЛ за 2020г.

С января 2025г. нельзя будет оформить вычет на 2021г., но можно на 2024г.



Общие ограничения

Все (в совокупности) социальные вычеты ограничены

Получить можно за три прошедших года.

Можно получить в текущем году, написав заявление работодателю

30 дней рассматривают документы



Имущественные вычеты

- На доход от продажи жилых домов, квартир, комнат, включая приватизированные жилые помещения, садовых домов или земельных участков или доли (долей) (лимит 1000000+сроки)
если менее трех лет – лимит 250 000 руб. (ст. 220 НК РФ)
(по правоотношениям, которые возникли после 14.07.2022)
- На доли в уставном капитале, ЦФА, утилитарные права
- Строительство или приобретение имущественного объекта – 2 000 000 руб.
- Суммы фактически произведенных налогоплательщиком расходов по уплате процентов в соответствии с договором займа (кредита)- лимит 3000 000 руб.



ВАЖНО!

У налогоплательщиков, получающих пенсии, имущественные налоговые вычеты могут быть перенесены на предшествующие налоговые периоды, но не более трех, непосредственно предшествующих налоговому периоду, в котором образовался переносимый остаток имущественных налоговых вычетов.



Инвестиционные налоговые вычеты

1. Налоговый вычет в размере доходов, полученных от продажи цб (более 3 лет собственности) 3000000 *Кцб (кроме бумаг на ИИС)
2. Налоговый вычет по индивидуальным инвестиционным счетам
3. Инвестиционный вычет на долгосрочные сбережения граждан
 - налоговый вычет предоставляется по окончании договора на ведение индивидуального инвестиционного счета в полной сумме полученного дохода по операциям, совершенным на данном счете;
 - налоговый вычет предоставляется при условии истечения не менее установленного срока с даты заключения налогоплательщиком договора на ведение индивидуального инвестиционного счета



$$K_{цб} = (\text{Сумм } V_i * i) / \text{Сумм } V_i$$

где V_i - доходы от реализации (погашения) в налоговом периоде всех ценных бумаг со сроком нахождения в собственности налогоплательщика, исчисляемым в полных годах и составляющим i лет.



ИИС

Индивидуальный инвестиционный счет - счет внутреннего учета, который предназначен для обособленного учета денежных средств, драгоценных металлов, ценных бумаг клиента - физического лица, обязательств по договорам, заключенным за счет указанного клиента, и который открывается и ведется в соответствии с настоящим Федеральным законом и нормативными актами Банка России.

Индивидуальный инвестиционный счет открывается и ведется брокером или управляющим на основании отдельного договора на брокерское обслуживание или договора доверительного управления ценными бумагами, которые предусматривают открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета (далее также - договор на ведение индивидуального инвестиционного счета).



ТРАНСФОРМАЦИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ВЫЧЕТА

До 31 декабря 2023г. – счета ИИС с правом вычета типов А и Б

С 01 января 2024г. – новый ИИС типа С

С 01 января 2024г. - ПДС

С 01 января 2025г. – вычеты по ПДС



ПДС

Налоговый вычет на долгосрочные сбережения граждан предоставляется в отношении взносов налогоплательщика по договору (договорам) негосударственного пенсионного обеспечения, уплаченных налогоплательщиком начиная с **1 января 2025 года**.



К вычету:

- налоговый вычет в сумме уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде **пенсионных** взносов по договору негосударственного пенсионного обеспечения, предусматривающему выплату негосударственной пенсии (на себя, супруга (супругу), родителей и детей, усыновителей и усыновленных, дедушек, бабушек и внуков, полнородных и неполнородных братьев и сестер), детей-инвалидов, находящихся под опекой (попечительством))
- налоговый вычет в сумме уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде **сберегательных** взносов (по тем же категориям граждан), если основание для выплаты возникает ранее 10 летнего срока договора
- налоговый вычет в сумме денежных средств, внесенных налогоплательщиком в налоговом периоде на его индивидуальный инвестиционный счет, открытый начиная с 1 января 2024 года
- налоговый вычет в сумме положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете, открытом начиная с 1 января 2024 года



ВАЖНО!

ИИС+ПДС – вычет с взносов лимит 400 тыс. руб. (ст.219.2.2.1)
Лимит по доходам (ИИС) – 30 млн.руб.

Срок действия ИИС –

- 5 лет - при заключении договора в 2024 - 2026 годах;
- 6 лет - при заключении договора в 2027 году;
- 7 лет - при заключении договора в 2028 году;
- 8 лет - при заключении договора в 2029 году;
- 9 лет - при заключении договора в 2030 году.



По счетам ИИС до 2024г.

ИИС – способ инвестирования

Вычет на взносы – тип А (13% от суммы взноса, не более 52 000)
макс. вычет: 400 000 взнос, уплаченный НДФЛ – 52000

Вычет на доход – тип Б (налог с дивидендов все равно платят)



Профессиональные налоговые вычеты

Предоставляются в сумме фактически понесенных и документально подтвержденных расходов.

ИСКЛЮЧЕНИЕ: для ИП 20% от общей суммы дохода.

Кому: ИП, нотариусам, адвокатам и прочим из частной практики, граждане, получившие доход по гражданско-правовым договорам или авторское вознаграждение



ИНСТИТУТ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

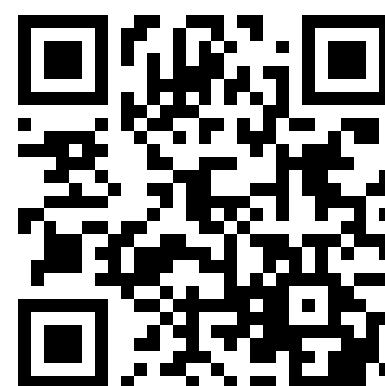
КАНАЛЫ КОММУНИКАЦИИ

ОФИЦИАЛЬНЫЕ СООБЩЕСТВА В СОЦИАЛЬНЫХ СЕТЯХ

ОФИЦИАЛЬНЫЙ САЙТ



[VK.COM/IFGFU](https://vk.com/ifgfu)



[T.ME/FINGRAMOTA_IFG](https://t.me/fingramota_ifg)

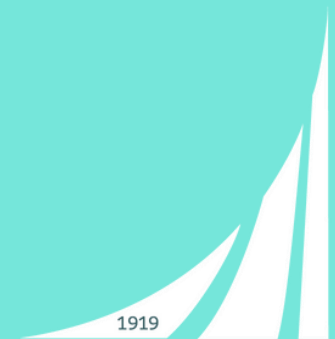


fa.ru/org/science/ifg

Проект Финансовая грамотность

IFG@fa.ru

- Методические материалы
- разбор кейсов, практик, сложных ситуаций по финансовой грамотности
- ответы на вопросы
- анонсы мероприятий
- новости ИФГ и не только



ФИНАНСОВЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ
ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ



Институт финансовой грамотности – федеральный методический центр повышения финансовой грамотности

IFG@fa.ru

