

Финансовая грамотность. Налоговые вычеты.

09 февраля 2022 года

Екатерина Корсунская



Финансовая грамотность. Налоговые вычеты.

1. Что такое налоговые вычеты, и кто имеет право на их оформление
2. Какие основные виды налоговых вычетов существуют
3. Какую сумму уплаченных налогов можно вернуть
4. Как и когда можно подать заявление на налоговые вычеты
5. Какие нужны документы, как их собрать
6. Какие изменения по налоговым вычетам есть в 2022 году

Кто может получать налоговые вычеты

- ▶ налоговый резидент Российской Федерации (который живёт в России минимум 183 дня в течение года),
- ▶ который получает доходы, облагаемые НДФЛ (13%)

Кто не может получать налоговые вычеты

- Индивидуальный предприниматель с УСН (упрощенной системе налогообложения), так как он платит либо 6%, либо 20%, а не 13%.
- ИП на ЕНВД (единый налог на вмененный доход).
- Работник, купивший патент.
- Неработающие мамы, студенты, пенсионеры – у них нет налогооблагаемого дохода.

Индивидуальный предприниматель на ОСНО (общей системе налогообложения) платит НДФЛ, поэтому может получать налоговые вычеты.

Какие виды налоговых вычетов существуют

- 1) Стандартные ([ст. 218 НК РФ](#)),
- 2) Социальные ([ст. 219 НК РФ](#)),
- 3) Имущественные ([ст. 220 НК РФ](#)),
- 4) Инвестиционные ([ст. 219.1 НК РФ](#)),
- 5) Профессиональные ([ст. 221 НК РФ](#)),
- 6) Налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков ([ст. 220.1 НК РФ](#))

Стандартный налоговый вычет

Предоставляются лицам с детьми до 18/ 24 лет, а также отдельным категориям налогоплательщиков, указанным в пп.1 и 2 п. 1 [ст. 218 НК](#).

- ▶ Для отдельных категорий налогоплательщиков размер вычета составляет:
 - 500 рублей в месяц — ветераны боевых действий, Герои России и СССР, инвалиды и другие;
 - 3 000 рублей в месяц — «чернобыльцы», инвалиды ВОВ и другие.
- ▶ Для этих категорий льготы не суммируются. Если есть право на несколько вычетов, то будет предоставлен максимальный из них.
- ▶ Если вы работаете одновременно у нескольких работодателей, то можете выбрать, у какого из них вам удобнее получать вычет.

Кто имеет право на стандартные вычеты за детей

- родители; мачеха и отчим; усыновители; приемные родители; опекуны; попечители; разведенные родители и их супруги; родители, лишённые родительских прав.
- **Право возникает при соблюдении определенных условий:**
- Ребенок находится на содержании того, кто претендует на стандартный вычет. Даже если мать или отец лишены родительских прав, но участвуют в обеспечении, им положен возврат НДФЛ.

Об этом говорится в Письме Федеральной налоговой службы от 13.01.2014 г. № БС-2-11/13@ "О предоставлении налогового вычета".

- Таким образом, нужно сложить детей обоих родителей, и считать от старшего к младшему. Получать стандартный вычет вы будете за тех детей, что находятся у вас на обеспечении. При этом совершеннолетние дети также учитываются в очередности несмотря на то, что возврат НДФЛ за них уже не положен.

Размер стандартного налогового вычета на ребенка

- Согласно пп. 4 п. 1 ст. 218 НК РФ размер зависит от количества детей и очередности их рождения. Стандартный налоговый вычет за детей получают оба родителя.
 - по 1 400 рублей — за первого ребенка;
 - по 1 400 рублей — за второго;
 - по 3 000 рублей — за третьего и каждого последующего.
- В итоге каждый из родителей получает экономию (или сумму к возврату) в месяц:
 - За одного ребенка $1\,400 \times 13\% = 182$ рубля.
 - За двоих детей $(1\,400 + 1\,400) \times 13\% = 364$ рубля.
 - За троих детей $(1\,400 + 1\,400 + 3\,000) \times 13\% = 754$ рубля.
 - За четверых детей $(1\,400 + 1\,400 + 3\,000 + 3\,000) \times 13\% = 1\,144$ рубля.

Стандартный вычет на ребенка-инвалида

- ▶ В этом случае размер налогового вычета выше и составляет:
 - 12 000 рублей, если вы родитель, супруг (-а) родителя или усыновитель;
 - 6 000 рублей, если вы опекун, попечитель, приемный родитель, супруг (-а) приемного родителя.
- ▶ При этом повышенный и основной вычеты суммируются. Согласно "Обзору практики рассмотрения судами дел, связанных с применением главы 23 Налогового кодекса Российской Федерации" (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 21.10.2015)
- ▶ Это значит, что если у вас на попечении находится ребенок-инвалид, родившийся первым или вторым, налоговый вычет составит 13 400 рублей, а возврат – 1 742 рубля.
- ▶ Расчет: $(12\,000 + 1\,400) \times 13\% = 1\,742$ рубля. Если инвалид родился третьим или последующим, то размер стандартного вычета будет 15 000 рублей, к возврату 1 950 рублей. Расчет: $(12\,000 + 3\,000) \times 13\% = 1\,950$ рублей.

До каких лет положен вычет на ребенка

- Стандартный налоговый вычет выплачивается до 18-летия. Но это не значит, что последняя выплата произойдет в месяц, когда ребенку исполнится 18 лет – ваше право сохраняется до конца календарного года.
- Если ребенок учится очно, то возврат налога продолжается весь период обучения или до тех пор, пока ему не исполнится 24 года – в зависимости от того, что наступит ранее.
- Если ребенку исполнилось 24 года, а он еще не закончил учебу, стандартный налоговый вычет предоставляется до конца текущего года (или ранее, если диплом выдается в этом же году). Если ребенок закончил учебу, и ему еще не исполнилось 24 года, то получение налоговой льготы прекращается после получения диплома.

Максимальная сумма дохода для вычета на ребенка

Поскольку суть этой льготы – это материальная поддержка семей с детьми, существует ограничение по доходу. Как только ваш доход с начала года превысит 350 тыс. рублей, вы теряете право на детский налоговый вычет. Об этом говорится в пп. 4 п. 1 ст. 218 НК РФ.

Как получить двойной стандартный налоговый вычет на ребенка по НДФЛ

Для того чтобы получать двойную выплату, нужно быть единственным родителем. Это же относится к единственному опекуну, усыновителю, попечителю, приемному родителю. Юридически должно быть признано, что второй родитель отсутствует, умер или пропал без вести.

Двойной вычет также получают матери-одиночки, если в свидетельстве о рождении в графе «отец» стоит прочерк или данные внесены со слов матери.


За ребенка, рожденного вне брака, также можно получать двойной стандартный вычет, но для этого один родитель должен написать отказ от льготы в пользу другого. Это правило распространяется и на разведенных родителей.

Главное условие! Тот родитель, что отказался от своего права, должен иметь доход, с которого он платит НДФЛ. То есть он не должен быть безработным, ИП с упрощенкой, находиться в декрете и т. п.

Чтобы платить сотруднику двойной вычет, работодатель должен быть уверен, что второй родитель работает и его годовой доход не превысил 350 тыс. рублей. Для этого родитель, отказавшийся от прав, должен ежемесячно передавать справку 2-НДФЛ в бухгалтерию партнера.

Несколько вопросов и ответов о стандартном вычете на детей

- 1. С какого месяца предоставляется вычет, если подать заявление в середине года?**
— С января или с месяца начала работы, но не ранее месяца рождения ребенка.
- 2. Можно ли получить вычет, если нет официальной работы?**
— Да, если есть другие доходы с НДФЛ по ставке 13% — например, при продаже имущества. В этом случае вычет оформляется в декларации по окончании года.
- 3. Кто из родителей может получить вычет, если они в разводе?**
— Оба родителя и их супруги.
- 4. Может ли один родитель отказаться от вычета в пользу второго?**
— Да, но только если имеет на него право в этот период. Тогда один из родителей будет получать двойной вычет.
- 5. Как узнать, предоставлен ли вычет на работе?**
— Спросить у работодателя, проверить в расчетном листке или по справке о доходах. Коды стандартного вычета — от 126 до 149 по порядку.
- 6. Можно ли получить вычет за прошлые годы?**
— Да, но только если были доходы с НДФЛ по ставке 13%. Налог можно вернуть только за 3 года, предшествующих году обращения, и только по декларации. Например, в 2022 году можно подать декларацию и заявить вычеты за 2019, 2020 и 2021 годы.
- 7. При каком доходе предоставляется вычет?**
— Пока доход с начала года не достигнет 350 000 ₽. С месяца, когда доход превысит этот лимит, вычет не предоставляется.
- 8. Можно ли получать вычет у разных работодателей?**
— Нет, только у одного по выбору работника.



Социальные — это налоговые вычеты в размере расходов на благотворительность, обучение, лечение, пенсионное и медицинское страхование.

- На лечение и обучение общий лимит — 120 тысяч рублей в год. Это значит, что если вы потратите на стоматолога, анализы и лекарства эту сумму, то налоговая вернет вам 13%, то есть 15 600 рублей за год. При условии, что вы этот налог заплатили в течение того же года.
- Отдельный лимит установлен по расходам на обучение детей — 50 тысяч рублей в год на каждого ребенка (к возврату max 6 500 руб.).
- На оплату дорогостоящего лечения лимита нет.

[ст. 219 НК](#)

Расходы на	Себе	Супругу	Детям	Родит.	Братьям сестрам	Примечание
Благотворительность	✓	-	-	-	-	Не более 25% дохода
Обучение	✓	-	✓ Не более 50 т. руб. Только очное	-	✓ Только очное	Дети, братья и сестры – до 24 лет
Мед услуги, лекарства, ДМС	✓	✓	✓	✓	-	Лекарства по рецептам
Пенсии и страхование НПО, ДПС, ДСЖ (не менее 5 лет)	✓	✓	✓	✓	✓	+бабушки, дедушки и пр.
Софинансирование пенсии	✓	-	-	-	-	
Физкультура и спорт	✓	-	✓	-	-	Из перечня
Дорогостоящее лечение из утвержденного списка	✓	✓	✓	✓	-	Без ограничения по сумме

При каком пожертвовании можно получить вычет

Не каждое доброе дело подпадает под налоговую льготу. Перед тем как получить налоговый вычет за благотворительность, убедитесь, что перечислили деньги организации из списка, указанного в п. 1 ст. 219 НК РФ:

- Благотворительные организации.
- Социально ориентированные некоммерческие организации.
- Некоммерческие организации, осуществляющие деятельность в области науки, культуры, физической культуры и спорта (за исключением профессионального спорта), образования, просвещения, здравоохранения, защиты прав и свобод человека и гражданина, социальной и правовой поддержки и защиты граждан, содействия защите граждан от чрезвычайных ситуаций, охраны окружающей среды и защиты животных.
- Религиозные организации для осуществления уставной деятельности.
- Некоммерческие организации для формирования или пополнения целевого капитала.

Вычет при пожертвовании

► Пример:

В 2021 году вы пожертвовали деньги детскому благотворительному фонду. В 2022 году можете сформировать декларацию 3-НДФЛ, обратиться в ИФНС и получить налоговый вычет на благотворительность.

► Пример:

Перечислили деньги на частный счет, открытый для сбора средств на лечение ребенка. К сожалению, вы не имеете право получить налоговый вычет на благотворительность физическому лицу. Вам следовало отправить деньги в благотворительный фонд, который занимается организацией лечения этого ребенка.

При расчете налогового вычета на благотворительность действуют правила:

1. Размер льготы напрямую зависит от размера дохода, полученного физическим лицом в течение налогооблагаемого периода. Налогооблагаемым периодом считается тот год, когда было совершено пожертвование. Верхний предел льготы ограничен **25%** годового дохода. В ряде случаев предельный размер вычета на благотворительность может быть увеличен законом субъекта Российской Федерации до **30%** годового дохода. После применения льготы физическому лицу возвращается до 13% благотворительного взноса. Максимальная сумма, которая может быть перечислена, составляет: $13\% \times 25\% \times \text{годовой доход}$.
2. Налоговый вычет на благотворительность можно получать каждый год. В расчете участвует сумма, пожертвованная вами за предыдущий год.
3. Если пожертвовали больше, чем **25%** годового дохода, перенести остаток вычета на следующий год нельзя.
4. Если по какой-то причине благотворительная организация вернула пожертвование, а вы к этому времени уже получили налоговую льготу, ее придется вернуть. Для этого необходимо заполнить декларацию 3-НДФЛ и включить вычет в налогооблагаемую базу. По результату — заплатить 13% от вычета, то есть, фактически, вернуть деньги, которые вы получили после применения вычета. Основание: пп. 1 п. 1 ст. 219 НК РФ.

Вычет при пожертвовании

Пример:

В 2021 году вы пожертвовали 400 тыс. рублей. Ваш доход за тот же год составил 2 млн рублей. Как правильно рассчитать сумму возврата?

Помним, что налоговый вычет на благотворительность не может быть больше 25% годового дохода: $25\% \times 2\,000\,000 = 500\,000$. Ваше пожертвование меньше, а значит, имеете право получить льготу по всей сумме благотворительного взноса, то есть 400 тыс. рублей. На ваш счет вернется $13\% \times 400\,000 = 52\,000$.

Пример:

В 2021 году вы затратили на благотворительность 700 тыс. рублей. Ваш доход за тот же год составил 2 млн рублей. Считаем сумму возврата.

Четверть вашего годового дохода: $25\% \times 2\,000\,000 = 500\,000$. Размер пожертвования превышает размер лимита, а значит, имеете право получить вычет в размере лимита, то есть 500 тыс. рублей. На ваш счет вернется $13\% \times 500\,000 = 65\,000$.

Вычет при пожертвовании

Пример:

В 2021 году вы пожертвовали некоммерческой научной организации 100 тыс. рублей. В 2022 году получили налоговый вычет на всю сумму взноса. На ваш счет было перечислено $13\% \times 100\,000 = 13\,000$. В конце 2022 года научная организация была расформирована, и вам вернули благотворительный взнос.

Что необходимо сделать, чтобы не нарушить налоговое законодательство: до 30 апреля 2023 года сформировать декларацию 3-НДФЛ и включить доход в размере полученного налогового вычета — 100 тыс. рублей. До 15 июля 2023 года заплатить налог $13\,000$ рублей = $13\% \times 100\,000$ рублей. То есть, фактически, вернуть НДФЛ на благотворительность, выплаченный вам после получения налоговой льготы.

Налоговый вычет при неденежной благотворительности

► Благотворительность — это не только пожертвование денег, но и дарение вещи или права в общепользующих целях. Основание: ч. 1 ст. 582 ГК РФ.

► Что такое вещи, прописано ст. 128 ГК РФ — это объекты гражданских прав, включая:

- наличные деньги и документарные ценные бумаги;
- имущество, включая безналичные денежные средства;
- бездокументарные ценные бумаги;
- имущественные права;
- результаты работ и оказание услуг;
- охраняемые результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним
- средства индивидуализации (интеллектуальная собственность);
- нематериальные блага.

Кроме того, вы можете получить налоговый вычет, если оказали безвозмездную услугу или передали имущественные права. Основание: письмо ФНС России от 16 ноября 2015 №БС-4-11/19950@, письмом Минфина России от 30 декабря 2013 №03-04-08/58234.

При подаче декларации 3-НДФЛ на социальный налоговый вычет на благотворительность необходимо приложить **платежные документы, подтверждающие стоимость пожертвованного имущества и Акт приема-передачи.**

Пример:

В 2021 году вы подарили музыкальной школе два фортепиано. При этом был подписан Акт приема-передачи. Общая стоимость имущества составила 300 тыс. рублей, что подтверждено чеком из магазина и платежными документами.

В 2022 году можете заявить свое право и получить налоговый вычет. Для этого подаете в налоговую инспекцию пакет документов, включая декларацию 3-НДФЛ, Акт приема-передачи, чек на покупку музыкальных инструментов и платежки, подтверждающие оплату.

Если сумма пожертвования не превышает 25% от вашего дохода за 2021 год, вы имеете право на налоговый вычет на благотворительность на сумму пожертвования. На ваш счет вернется 39 000 рублей = 13% x 300 000 рублей.

Налоговый вычет на медицинские услуги и лекарства.

- ▶ Можно получить этот вид вычета:
 - Если вы оплачивали свое лечение, супруга, родителей или детей в возрасте до 18 лет. При этом не важно, на чье имя заключен договор с лечебным учреждением, главное, чтобы было официальное подтверждение того, что оплата производилась именно вами.
 - Лечебное учреждение должно быть зарегистрировано на территории России и быть лицензированным.
 - Оплаченные вами медицинские процедуры должны присутствовать в [утвержденном перечне медицинских услуг](#) для определения социального налогового вычета (Постановление Правительства РФ от 8 апреля 2020 г. № 458).
- ▶ Однако есть [список дорогостоящих медицинских услуг](#), на которые ограничение в 15 600 рублей не действует.
- ▶ **Дорогостоящее лечение.** Налоговый вычет на дорогостоящее лечение, в отличие от простого, не ограничен верхней суммой. Вы можете заявить к возврату 13% от всех понесенных расходов. **Но в сумме не более уплаченного подоходного налога за отчетный период.**

Пример:

В 2021 году вы обратились в платную стоматологическую клинику и потратили на лечение зубов 135 тыс. рублей. В этом же году вы оплатили жене экстракорпоральное оплодотворение (ЭКО) и стали счастливым родителем. Процедура обошлась вам в 250 тыс. рублей.

Ваша зарплата в течение 2021 года составила 840 тыс. рублей. Из них было выплачено 109,2 тыс. рублей НДФЛ. Какой размер налогового вычета на лечение вам положен?

Так как **лечение зубов не относится к дорогостоящему виду**, вы не сможете предъявить к вычету более 120 тыс. рублей. Но процедура ЭКО присутствует в списке дорогостоящих манипуляций. Поэтому вы можете получить вычет на всю сумму ЭКО.

Расчет прост: (120 тыс. рублей (лечение зубов) + 250 тыс. рублей (ЭКО)) x 13% = 48,1 тыс. рублей. Так как эта сумма меньше выплаченных вами в течение 2021 года налогов, в 2022 году вы можете сразу получить возврат на всю сумму.


Как получить налоговый вычет за лекарства

Для вычета подходят любые лекарства. Перечень с ограничениями по действующим веществам не применяется с 2019 года. Для оформления этого вида налогового вычета требуются рецепт, чеки, подтверждающие покупку, и документы, подтверждающие родство, если лекарства покупались для членов семьи.

- ◆ Лекарства могут быть назначены налогоплательщику, его супругу, родителям или детям до 18 лет.
- ◆ Рецепт должен быть оформлен по установленной форме — на бланке № 107-1/у, с подписью врача, его личной печатью и печатью медучреждения.
- ◆ Бланк нужно оформлять даже на те препараты, которые можно купить без рецепта. Без него получить вычет нельзя.
- ◆ Требование о штампе «Для налоговых органов, ИНН налогоплательщика» носит рекомендательный характер. Его отсутствие не является основанием для отказа в вычете.
- ◆ Аптека может забрать рецепт, поэтому лучше просить отдельный бланк для вычета.
- ◆ При назначении лекарств в стационаре рецепт можно заменить выпиской из истории болезни.

Если врач не выписывает рецепт

- Требовать у заведующей медицинским учреждением выписки рецепта на установленном бланке [по форме № 107-1/у](#);
- Жаловаться в вышестоящую организацию (Комитет по здравоохранению и пр);
- Распечатать самостоятельно бланк рецепта [по форме № 107-1/у](#) и просить врача его заполнить при визите в медицинскую организацию.
 - Практически работают все вышеназванные способы. Не забывайте, что для получения налогового вычета в следующем году в этом году нужно собирать чеки по соответствующим расходам (и рецепты, если речь идёт о покупке лекарств).



Оплата ДМС (добровольное медицинское страхование):

- Если вы купили полис добровольного медицинского страхования для себя, супруга, родителей или детей до 18 лет.
- Если полис добровольного страхования был оплачен лично вами. Полисы, оплаченные работодателем, к вычету не принимаются.
- Страховой договор заключен только на оказание услуг по лечению.
- Страховая компания имеет лицензию на подобный вид деятельности.

Условия для получения вычета на обучение

- Учебное заведение имеет лицензию на осуществление образовательной деятельности. Вуз может быть государственным, частным, российским или иностранным.
- Ваши дети, братья, сестры младше 24 лет.
- **Форма обучения только очная.** Для себя – любая.
- Договор заключен на ваше имя или на имя вашего супруга/супруги.
- За учебу платите именно вы и это подтверждено платежными документами. Если в платежных документах стоит не ваше имя, от вас должна быть доверенность на передачу денег.

Помните: вы не можете получить налоговый вычет за услуги репетитора, даже если репетитор работает официально по патенту. Только в том случае, если репетитор оформил ИП, открыл школу и **получил лицензию на ведение образовательной деятельности**, можно претендовать на возврат налога за обучение.

Исключение — **если у ИП нет наемных сотрудников и он единолично ведет образовательную деятельность. В этом случае репетитору-ИП не нужна лицензия и за такое обучение можно получить налоговый вычет.**

Вычет на обучение

Учеба детей рассчитывается отдельно и суммируется с остальными вычетами.

► **Налоговый вычет за каждого ребенка составляет 50 тыс. рублей.** Это значит, что вы можете вернуть 13% от этой суммы: 6500 рублей.

► Не забудьте, что **сумма возврата не может быть больше НДФЛ, выплаченного вами в бюджет в течение года.** На следующие периоды остаток не переносится и сгорает.

► **Пример:** В течение одного года вы заплатили за свою учебу в автошколе 50 тыс. рублей, за учебу брата в вузе 100 тыс. рублей и за детский сад сына 60 тыс. рублей.

Несмотря на то, что за себя и за брата вы заплатили 150 тыс., максимально допустимый размер социального вычета – 120 тыс. рублей. Именно с этой суммы вы получите 13%, то есть 15,6 тыс. рублей.

И несмотря на то, что за детский сад сына вы заплатили 60 тыс., максимально допустимый размер вычета за учебу ребенка – 50 тыс. рублей. Именно с этой суммы вы получите 13%, то есть 6,5 тыс. рублей.

Итого к возврату 22,1 тыс. рублей (15,6 тыс. + 6,5 тыс.).

Вы официально работаете, и течение года выплатили в бюджет 80 тыс. рублей. Это больше, чем сумма возврата, значит, вы получите всю сумму целиком без потерь.

► Обратите внимание: если вы решили оплатить сразу все пять лет учебы в вузе, налоговый **вычет вы получите только один раз**, за тот год, когда непосредственно вносили оплату. Его размер не превысит 120 тыс. рублей (15,6 тыс. рублей к возврату). Поэтому если вы оплачиваете дорогое обучение, мы рекомендуем это делать ежегодно, а не сразу за несколько лет.

Документы для вычета за обучение

Справка из учебного заведения о том, что ребенок (брат/сестра) учится на очном отделении.
Оригинал.

Документы из образовательного учреждения:

- Договор между вами и учебным заведением. Достаточно приложить копию.
- Лицензия. Копия. Прикладывать лицензию не обязательно, если ее реквизиты указаны в договоре. Копии можно заверить в учебном заведении или лично.

Если ваш ребенок учится за границей, предоставьте в ИФНС весь пакет документов, который выдал вуз при поступлении ребенка.

Среди документов обязательно должно быть разрешение на осуществление образовательной деятельности. В ИФНС подается нотариально заверенные переводы.

Платежные документы: квитанции, платежные поручения, чеки. Если документы потеряны, получите справку об оплате в бухгалтерии вуза или подтверждение платежей в вашем банке. Если стоимость обучения менялась, не забудьте приложить подтверждающий документ.

НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ НА СПОРТ

С января 2023 года можно подать в налоговую документы на вычет за 2022 год.

Но получить вычет можно, только если физкультурная организация входит в [СПИСОК](#), который будет ежегодно обновлять Министерство спорта России. А спортивная услуга включена в утвержденный правительством [перечень](#).

Из более чем **19 тыс.** физкультурно-спортивных организаций, индивидуальных предпринимателей в реестр Министерства спорта на данный момент вошли только **3 880 объектов**.

Возможно сроки подачи документов в Министерство спорта продлят.

Имущественные — при покупке недвижимости можно вернуть 13% от ее стоимости в пределах лимита. Сейчас лимит на каждого человека — 2 млн рублей. Но возвращают 13% не от этой суммы, а от фактически потраченной на квартиру или дом. Если недвижимость стоит 1,5 млн рублей, то вернут 13% от 1,5 млн. Если больше 2 млн рублей, можно получить максимум 260 тысяч рублей.

[ст. 220 НК](#)

Можно получать у работодателя или через налоговую (Декларация 3-НДФЛ)

Пример. За 2020 год Иван заработал 500 тысяч рублей и заплатил 65 тысяч рублей НДФЛ в бюджет. В этом же году он купил квартиру за 1,5 млн рублей. У Ивана есть право на имущественный вычет. Свой доход за 2020 год он уменьшит на 1,5 млн рублей. Получится, что Иван вообще не должен был платить налог на доходы. Так как у него уже удержали НДФЛ на работе, налоговая вернет 65 тысяч рублей на счет. Для этого нужно подать декларацию в 2021 году. Остаток вычета по этой квартире Иван использует в следующем году. Он получит уведомление о праве на вычет, передаст его в бухгалтерию и не будет платить НДФЛ в бюджет, пока лимит вычета не закончится.

Для предоставления имущественного вычета должны совпадать все условия:

1. Вы купили квартиру в России.
2. Право собственности: свидетельство, выписка из ЕГРН, договор купли-продажи или договор участия в долевом строительстве с актом приема-передачи квартиры в новостройке.
3. Есть документы, подтверждающие расходы на покупку квартиры. Можно оплатить недвижимость своими или заемными деньгами. Но нельзя получить вычет по тем расходам, которые за вас оплатило государство — например, материнским капиталом, субсидией или средствами так называемой «военной ипотеки».
4. Каждый человек может заявить имущественный вычет при покупке квартиры только один раз в жизни. С 2008 года лимит по этому вычету — 2 млн рублей. С 2014 года остаток вычета можно переносить на другие объекты. Это значит, что у вас есть только 2 млн рублей вычета на все квартиры, которые вы купили, начиная с 2008 года. Вернуть из бюджета можно максимум 260 тысяч рублей, но не больше 13% от фактических расходов на квартиру и реально уплаченного или начисленного НДФЛ.
5. Вы купили квартиру не у взаимозависимого лица — то есть не у близкого родственника или члена семьи.

Что такое вычет по процентам по ипотеке

При покупке квартиры в ипотеку у вас есть право на налоговый вычет на выплаченные в банк **проценты**. В расчет берутся все реально погашенные проценты, но **не более 3 млн руб.** Из этой суммы на ваш счет возвращаются 13%, то есть 390 тыс. руб. (13% x 3 млн руб.). Эти условия вступили в силу 01.01.2014 г.

До 1 января 2014 г. возврат налога по кредиту не имел верхней границы. Что это означает для налогоплательщика? Если ваше жилье куплено до 2014 г., и вы прежде не реализовали свое право возврат НДФЛ по ипотеке, вы можете получить вычет в полном размере фактически уплаченных процентов.

Пример:

В 2011 г. вы взяли ипотечный кредит на сумму 14 млн руб. и купили квартиру за 17 млн. С 2011 по 2020 гг. выплатили банку 5 млн руб. процентов. Сделка официально оформлена до 1 января 2014 г., поэтому вы имеете право претендовать на вычет, равный сумме фактически уплаченных процентов. В итоге на ваш счет будет зачислено 650 тыс. руб. (13% x 5 млн руб.).

Важный момент! Если стоимость квартиры по договору ниже, чем сумма взятых в ипотеку средств, то налоговый возврат будет рассчитан из реальной стоимости квартиры

Когда возникает право на налоговый вычет по процентам по ипотеке

Процентный вычет, как и основной, можно заявлять лишь в году, следующим за годом оформления права собственности на жилье. Если вы получили Акт приема-передачи (или выписку из ЕГРН) в 2022 г., подавать декларацию 3-НДФЛ можно не ранее 2023 г.

Пример:


В 2016 г. вы взяли ипотеку на долевое строительство дома. Выплату основного долга и процентов начали с первого месяца ипотечного договора. Акт приема-передачи от застройщика был вами получен в 2021 г., значит, право на получение налогового возврата у вас наступает в 2022 г. В расчет попадут все проценты, начиная с 2016 г.

Надо помнить, что в вычет включаются лишь реально выплаченные проценты за прошлые периоды. Если размер вашей годовой заработной платы и сумма перечисленных налогов достаточны, вы можете сразу получить весь основной вычет. Но вычет по ипотечным процентам производится лишь по итогу ваших выплат в банк – ежегодно за прошлый год.

Важное условие – в кредитном договоре должно быть прописано **целевое назначение займа**: покупка/строительство определенной квартиры, дома и т.п. В противном случае вам будет отказано в возврате по процентам (Письмо Минфина от 08.04.2016 №03-04-05/20053).


Условия получения вычета по процентам по ипотеке:

- 1) Целевое назначение кредита.
- 2) Возврат за фактически выплаченные проценты.
- 3) Право на вычет возникает в году, следующим за годом получения права собственности (или акта приёма-передачи). Если вы купили квартиру в 2020 г., а документы на нее оформили в 2021 г., то обращаться в инспекцию вы можете не ранее 2022 г.
- 4) Право на возврат налога с процентов по ипотеке, уплаченным до получения права собственности. Те проценты, что вы начали платить до получения документа о праве собственности, не пропадают и учитываются в налоговом возврате. Допустим, вы взяли ипотеку и купили квартиру в 2019 г., а выписку из ЕГРН оформили в 2020 г. В 2021 г. в 3-НДФЛ вы вносите все проценты за 2019 и 2020 гг.
- 5) Единая декларация 3-НДФЛ для основного и процентного вычета по ипотеке.



Документы для оформления вычета по ипотеке

1. Договор с организацией, которая выдала целевой кредит (заём).
2. Справка о выплаченных за год процентах
3. Договор долевого участия или договор купли-продажи.
4. Документы по оплате сделки.
5. Акт приема-передачи, если вы купили жилье по договору долевого участия.
6. Выписка из ЕГРН.



Инвестиционные — это вычеты для владельцев индивидуальных инвестиционных счетов. [ст. 219.1 НК](#)

Типы инвестиционных вычетов по ИИС

Существует два типа:

Тип А. Вычет на взносы на инвестиционный счет.

Тип Б. Вычет на доходы от фондовых операций.

Одновременно применить оба вычета невозможно. Поэтому перед тем, как получить инвестиционный налоговый вычет, внимательно взвесьте, какой вариант для вас выгоднее и выберите один. Ниже мы подробно остановимся на каждом из типов.

Тип А. Вычет по взносам на инвестиционный счет

Размер инвестиционного налогового вычета типа А имеет ограничения:

1. Вычет по ИИС не может быть больше взноса за прошлый календарный год. Основание: пп. 2 п. 1 ст. 219.1 НК РФ.
2. Максимальный размер вычета 400 000 рублей, поэтому вернуть на счет можно не более 13% от этой суммы – 52 000 рублей. При этом максимально допустимый размер ежегодного взноса составляет 1 млн рублей. Основание: пп. 1 п. 3 ст. 219.1 НК РФ.

Пример 1:

В 2021 году вы открыли индивидуальный инвестиционный счет и положили на него 200 000 рублей. Ваша зарплата в течение 2021 года составила 45 000 в месяц. Рассчитаем размер налогового вычета, который вы получите в 2022 за 2021:

1. В 2021 году вы уплатили в бюджет 58 500 рублей НДФЛ: $13\% \times (45\,000 \times 12 \text{ мес.})$. Получить больше 52 000 нельзя, но теперь мы знаем, что вы имеете право на возврат в пределах максимальной суммы.
2. Рассчитываем 13% от суммы взноса: $13\% \times 200\,000 \text{ рублей (ваш взнос на ИИС)} = 26\,000 \text{ рублей}$. Это меньше выплаченного вами в бюджет НДФЛ, поэтому вы имеете право полностью вернуть 26 000 рублей.

Необходимые условия для получения типа А:

1. Нельзя одновременно иметь несколько открытых индивидуальных инвестиционных счетов. Если вы решили получить инвестиционный налоговый вычет типа А, поменять его затем на тип Б не получится.
2. Налоговый вычет предоставляется на основании декларации 3-НДФЛ и документов, подтверждающих зачисление средств на индивидуальный инвестиционный счет.
3. Чтобы получить инвестиционный налоговый вычет по ИИС, срок действия договора должен быть не менее 3 лет. Если вы расторгаете договор раньше, то обязаны вернуть НДФЛ, который получили в рамках действующего договора.
4. Нельзя снимать деньги со счета. Можно покупать ценные бумаги, проводить всевозможные фондовые операции, но в течение 3 лет снимать с ИИС денежные средства нельзя. В противном случае вы теряете право на инвестиционный налоговый вычет и обязаны его вернуть, если уже получили.

Основание: п. 3 ст. 219.1 НК РФ.

Тип Б. Вычет на доходы от фондовых операций

Если вы уверены в результате инвестирования и рассчитываете на серьезный доход, имеет смысл выбрать налоговый вычет типа Б. Как это работает?

При получении дохода по вашим операциям брокер или управляющая компания платит за вас налог – перечисляет 13% в бюджет государства. В результате доходность ваших инвестиций падает.

Суть вычета типа Б – освобождение налогоплательщика от уплаты налога на всю сумму полученного дохода. После расторжения договора на ведение ИИС вы получаете доход в полном размере. Основание: пп. 3 п. 1 ст. 219.1 НК РФ.

Пример:

Стоимость акций, купленных вами в 2018 году, за три года выросла вдвое. В 2021 году, после продажи акций, вы получили доход, с которого обязаны заплатить 13% подоходного налога. Если вы примените инвестиционный налоговый вычет типа Б, вы будете освобождены от налога и сможете получить доход целиком, без отчислений в бюджет государства.

Как выбрать тип вычета по ИИС

Тип Б обычно выбирают те, кто свободно ориентируются на фондовом рынке и рассчитывают получить доход, превышающий трехлетнюю сумму взносов.

Кроме того, тип Б – единственный вариант для тех, кто не платит подоходный налог по ставке 13%. Например, для индивидуальных предпринимателей на УСН или тех, у кого нет официального дохода.

Начинающему инвестору имеет смысл применить вычет типа А

Если сложно определиться, вы имеете право отложить принятие решения на три года, то есть до окончания минимального срока действия договора. Тогда, зная, как сработали ваши инвестиции, вы сможете выбрать оптимальный вариант.

Но имейте в виду: вычет типа А выгоднее получать каждый год. При отложенном варианте вы не сможете капитализировать возврат или использовать его для очередного взноса. Даже если у вас нет планов на эти деньги, инфляция частично снизит доходность вычета.

У типа Б нет альтернатив – получить его можно только через три года после заключения договора. В любом случае, выбор за вами.

За какой период можно подать декларацию в 2022 году?

[Главная](#) / [Жизненные ситуации](#) / [Налоговая декларация физических лиц \(3-НДФЛ\)](#)

Налоговая декларация физических лиц (3-НДФЛ)

- 1 ДАННЫЕ
- 2 ДОХОДЫ
- 3 ВЫБОР ВЫЧЕТОВ
- 4 ВЫЧЕТЫ
- 5 РАСПОРЯДИТЬСЯ ПЕРЕПЛАТОЙ
- 6 ПРОСМОТР

Направить в налоговый орган *

7805 — Межрайонная ИФНС России №19 по Санкт-Петербургу

Представить декларацию за *

2021

2021

2020

2019

2018

Представить декларацию за выбранный год? *

Являетесь ли Вы налоговым резидентом Российской Федерации? *

Да Нет

* Поля, обязательные для заполнения

Как часто подаём декларации о доходах 3-НДФЛ и оформляем налоговый вычет?

	Плюсы	Минусы
1) Каждый год по итогам предыдущего года	<ul style="list-style-type: none">+ Легче сохранить и собрать все чеки. А вообще чеки нужны?+ Сразу получаем сумму к возврату	<ul style="list-style-type: none">- Каждый год нужно собирать справки, вспоминать как заполнять декларацию и пр.
2) Один раз в три года.	<ul style="list-style-type: none">+ Один раз идём во все учреждения (мед и обуч.) и берём справки о расходах+ Получаем сразу ощутимую сумму возврата на счёт.+ Тратим меньше времени на сбор документов и оформления вычетов	<ul style="list-style-type: none">- учреждение может закрыться, поменяться лицензия, измениться название и пр.- могут затеряться документы об оплате и забыться произведенные расходы.- форма декларации меняется каждый год

Нулевая декларация — что это за форма и когда ее сдают

Нулевая декларация по налогу на доходы физических лиц или «нулевка», как ее привычно называют, — форма 3-НДФЛ, где сумма налога к уплате или возврату равна нулю. Подавать ее в ИФНС следует строго до 30 апреля года, идущего за отчетным.

Если источниками дохода были: продажа имущества, сдача жилья в аренду, дарение имущества не от близких родственников, налогоплательщик обязан подать в инспекцию форму 3-НДФЛ. Основание: ст. 228 НК РФ.

В декларации нужно отразить доходы, расходы и налоговые льготы. При этом не важно, какой получился налог, к уплате или нет.

На заметку. Если вы продали имущество, которым владели более минимального срока (трех, а в некоторых случаях пяти лет), вы автоматически освобождаетесь от декларирования таких доходов.

Если Вы не подали в срок «нулевую» декларацию (декларацию, в которой вычеты полностью покрыли Ваш доход или дохода **не** было изначально), то: налоговые органы будут требовать предоставление **декларации** чтобы подтвердить, что у Вас действительно **нет** налога к уплате) Вам грозит штраф в 1000 рублей (ст. 119 НК РФ).

Почему декларация может быть нулевой

Вариант I. Доход получен, но сумма заявленных в декларации налоговых вычетов больше или равна сумме дохода.

Пример: В 2022 году вы сдавали квартиру в аренду и получили доход в 120 тыс. рублей. В том же году заплатили за лечение 120 тыс. рублей. Доход с аренды и социальный налоговый вычет за лечение указываются у одной декларации 3-НДФЛ. В итоге налог составит 0 рублей.

Вариант II. Налогоплательщики продают собственность и для уменьшения налога заявляют право на имущественный налоговый вычет. Законодательством предусмотрено два типа вычета:

1. Вычет в размере документально подтвержденных расходов на покупку реализованного впоследствии имущества.

Пример: В 2020 году вы купили квартиру за 5 млн рублей, а в 2021 году продали по той же цене. У вас есть право уменьшить выручку от продажи на расходы на покупку. Декларация за 2021 год будет равна нулю.

2. Вычет от продажи жилой недвижимости в размере 1 млн рублей и/или от продажи другого имущества в размере 250 тыс. рублей. Основание: пп.1 п. 2 ст. 220 НК РФ

Пример: В 2021 году вы получили квартиру в наследство. В том же году продали ее за 1 млн рублей. Вы имеете право применить налоговый вычет в размере 1 млн рублей. В итоге налог составил 0 рублей.

Что изменилось в 2021 году

Начиная с доходов за 2021 год и вне зависимости от срока владения имуществом **нулевая декларация не подается при соблюдении следующих условий:**

- доход от продажи недвижимого имущества (жилых домов, квартир, комнат, садовых домов, земельных участков) составил до 1 млн рублей,
- доход от продажи прочего имущества, например, автомобиля или гаража составил до 250 тыс. рублей.

Основание: Федеральный закон от 02.07.2021 г. № 305. На веб-сайте nalog.ru ИФНС уточняет, что указанные в законе суммы соответствуют размерам имущественных вычетов по НДФЛ.

Пример:

В 2021 году вы за 230 тыс. рублей продали автомобиль, который купили год назад. После применения имущественного вычета в размере 250 тыс. рублей налог 0 рублей. Несмотря на то, что трехлетний срок владения автомобилем не истек, подавать нулевую отчетность за 2021 год не нужно.

!!!Обратите внимание: если по итогам года доход превышает установленные ФЗ № 305 нормы, нулевая декларация 3-НДФЛ по доходам сдается в общем порядке.

Кадастровая стоимость жилья

При определении налогооблагаемого дохода от продажи недвижимого имущества следует учитывать кадастровую стоимость объекта. Доходом будет считаться наибольшая из величин: цена по договору купли-продажи либо 70% от кадастровой стоимости имущества по состоянию на 1 января года продажи.

Пример:

В 2022 году вы продали квартиру за 1 000 000 рублей. При этом кадастровая стоимость квартиры на 01.01.2022 года составляла 1 600 000 рублей.

Доходом будет считаться 70% от кадастровой стоимости (1 120 000 рублей), так как она превышает сумму, указанную в договоре купли-продажи.

До 30 апреля 2023 года необходимо отчитаться перед налоговым органом. Будет ли декларация нулевой — зависит от заявленных в ней налоговых вычетов.

Проценты по банковским вкладам

1 000 000руб. * Ключевая ставка ЦБ (на 1 января отчетного года)

- Значение ключевой ставки ЦБ в 2021 — 4,25%. Налог взимается только с суммы дохода, превышающей 42 500 ₽ за год
- Значение ключевой ставки ЦБ в 2022 — 8,5%. Налог взимается только с суммы дохода, превышающей 85 000 ₽ за год

Налог будет взиматься, исходя из суммы всех вкладов и средств на счетах (в т.ч. накопительных и карточных) гражданина во всех банках РФ.

Налог за 2022 год **не будет взиматься:**

- если суммарный процентный доход по всем вкладам и счетам гражданина во всех банках РФ за год будет **меньше произведения 1 млн рублей и ключевой ставки**. В настоящее время: 1 млн руб. * 8,5 % = 85 000 ₽;
- если проценты по рублевым вкладам и счетам за налоговый период не превышали **1 % годовых**;
- с процентов по счетам **эскроу**.

Ежегодно до 1 февраля российские банки должны будут подавать в налоговые органы сведения о процентах, выплаченных каждому вкладчику за минувший год. **Уплатить налог вкладчики должны будут самостоятельно не позднее 1 декабря**. Ближайший срок уплаты налога — 1 декабря 2022 года.

Упрощенный порядок получения вычетов по НДФЛ

С 21 мая 2021 года вступили в силу изменения законодательства, предусматривающие возможность получения гражданами вычетов по НДФЛ за предыдущий налоговый период в сокращенные сроки без необходимости направления в налоговые органы декларации 3-НДФЛ и подтверждающих документов.

В упрощенном порядке можно получить следующие налоговые вычеты по НДФЛ:

- инвестиционные налоговые вычеты (пп. 2 и 3 п. 1 ст. 219.1 НК РФ);
- имущественные налоговые вычеты в сумме фактически произведенных расходов на приобретение объектов недвижимого имущества и по уплате процентов по ипотеке (пп. 3 и 4 п. 1 ст. 220 НК РФ).

По факту поступления от налоговых агентов (банков) сведений налогоплательщиков проинформируют специальным сообщением в ["Личном кабинете налогоплательщика для физических лиц"](#).

В случае наличия права у налогоплательщика на получение налогового вычета, налоговым органом налогоплательщику будет направлено в ["Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц"](#) предзаполненное заявление для его утверждения.

Такое заявление налоговый орган будет формировать не позднее 20 марта (по сведениям, представленным до 1 марта) и не позднее 20 дней в случае представления сведений после 1 марта.

Присоединение налоговых агентов (банков) к такому взаимодействию с налоговыми органами осуществляется в добровольном порядке. К сервису уже подключились некоторые банки, перечень которых есть на [сайте ФНС](#).

Для подачи декларации по форме 3-НДФЛ в личном кабинете необходимо получить ЭЦП.

- ▶ Подать декларацию по форме 3-НДФЛ можно при помощи специального сервиса ФНС России [«Личный кабинет налогоплательщика-физического лица»](#).
- ▶ Прежде чем начать заполнять декларацию, налогоплательщику необходимо получить **электронную подпись**. Формируется она в Личном кабинете. Пользователю, после входа в свою учётную запись, нужно войти в раздел «Профиль» и пройти по строчке «Получение сертификата ключа проверки электронной подписи». Как только сертификат будет сформирован, физическому лицу придёт сообщение о том, что он выпущен успешно.
- ▶ Для заполнения декларации по форме 3-НДФЛ, физическому лицу необходимо зайти в «Личный кабинет налогоплательщика – физического лица» через сайт ФНС России www.nalog.ru при помощи своего логина и пароля, зайти в раздел «Обращение по жизненным ситуациям» и нажать «Подать декларацию 3-НДФЛ».
- ▶ После заполнения документа, налогоплательщику останется лишь подписать его полученной в Личном кабинете электронной подписью и направить её в налоговый орган.

Будьте благополучны и финансово грамотны!

Больше информации о финансовой грамотности на специальной странице на сайте Лиги;



На специальной странице сайта журнала «Вопросы кредитной кооперации»



На странице сайта Центра обслуживания кредитных союзов

