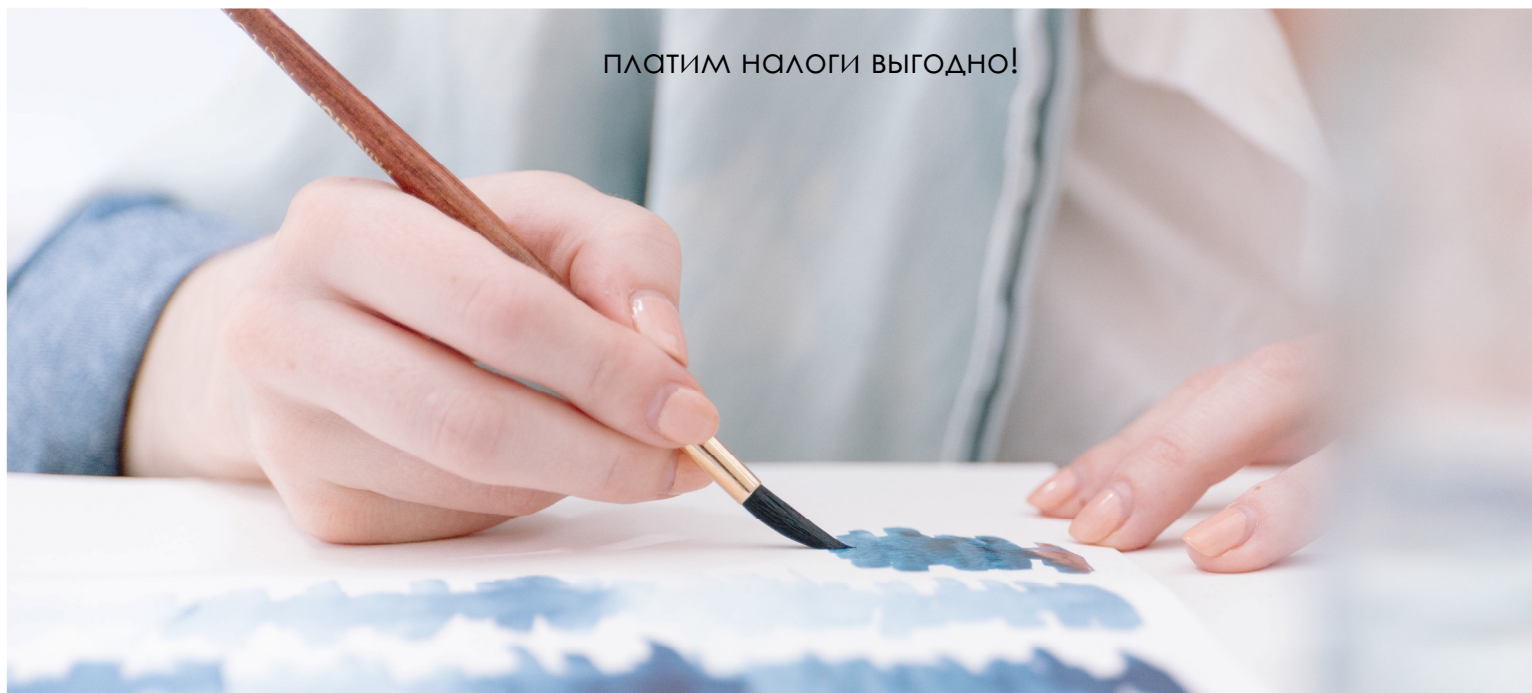


# НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

платим налоги выгодно!



Проект

**«Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»,  
подпроект № FEFLP/FGI-1-1-7  
«Повышение финансовой грамотности населения»**

Тематический блок «Личные финансы»  
Учебное пособие «Ваш финансовый капитал»

Целевая аудитория: учащиеся СПО и студенты ВУЗов

Деньги – не самое главное в жизни, но нельзя отрицать их влияния на то, что действительно важно: здоровье, образование, уровень жизни.

В конечном счете, деньги либо делают человека рабом  
(работы, долгов, отношений),  
либо дают ему свободу – право жить по собственному выбору.

*Ким Кийосаки, писательница США*

# Введение

## структура

Введение.....	2
Интерактивная форма для закрепления материала.....	3
Знание законов.....	4
Источники снижения налогового бремени.....	4
Виды налоговых вычетов.....	4
Стандартный налоговый вычет.....	5
Социальный налоговый вычет.....	6
Имущественный налоговый вычет.....	7
Примеры расчетов .....	8
Налоговые льготы для продавца квартиры .....	9
Профессиональный налоговый вычет.....	10
Словарь терминов.....	11
Перечень визуальных и эмпирических элементов.....	12

## СПИСОК ПОНЯТИЙ

- налоговая декларация • налоговые льготы • финансовые инструменты •

## МЕТОДИКА ОСВОЕНИЯ МАТЕРИАЛА

Интерактивная форма для закрепления материала\*



### Изучить подробнее:

Запишите здесь определения и темы, в которых хотели бы разобраться подробнее.



### Надо запомнить:

Запишите здесь информацию, которая Вам показалась важной.



### Проконсультироваться с экспертом:

Запишите вопросы, отметьте темы, которые вызывают затруднение. Сформулируйте вопросы, которые Вы хотите задать специалисту.



### Решить и сделать:

Запишите 2-3 идеи, которые возникли у Вас во время изучения материала. Решите, как их можно реализовать в Вашей жизни.



### Поделиться знаниями и опытом:

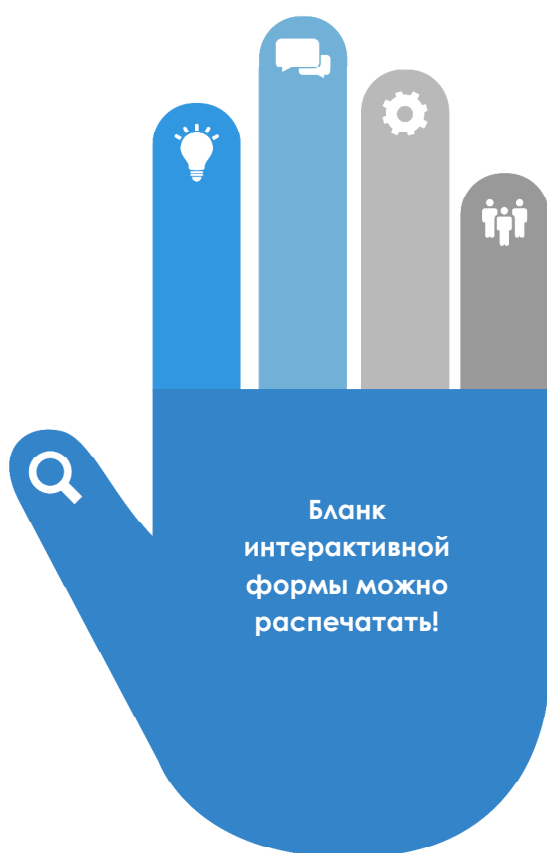
Запишите здесь ту интересную и полезную информацию, которой Вы хотели бы и могли поделиться с друзьями и близкими.

# НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

ПЛАТИМ НАЛОГИ ВЫГОДНО!

## ИНТЕРАКТИВНАЯ ФОРМА ДЛЯ ЗАКРЕПЛЕНИЯ МАТЕРИАЛА

ТЕМА: \_\_\_\_\_



Изучить подробнее:

1. \_\_\_\_\_
2. \_\_\_\_\_
3. \_\_\_\_\_



Надо запомнить:

1. \_\_\_\_\_
2. \_\_\_\_\_
3. \_\_\_\_\_



Проконсультироваться с экспертом:

1. \_\_\_\_\_
2. \_\_\_\_\_
3. \_\_\_\_\_



Решить и сделать:

1. \_\_\_\_\_
2. \_\_\_\_\_
3. \_\_\_\_\_



Поделиться знаниями и опытом:

1. \_\_\_\_\_
2. \_\_\_\_\_
3. \_\_\_\_\_

# Претендуем?

НА НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

ЗНАНИЕ ЗАКОНОВ

## Источники снижения налогового бремени обычного налогоплательщика:

- Вариант 1.** Налоговые вычеты – суммы, на которую уменьшается облагаемый подоходным налогом (13%) доход
- Вариант 2.** Льготное налогообложение
- Вариант 3.** Сочетание вариант 1 и варианта 2

## Виды налоговых вычетов:

- стандартный налоговый вычет (ст. 218 Налогового кодекса РФ)
- социальный налоговый вычет (ст. 219 Налогового кодекса РФ)
- имущественный налоговый вычет (ст. 220 Налогового кодекса РФ)
- налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами и операций с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке (ст. 220.1 Налогового кодекса РФ)
- налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от участия в инвестиционном товариществе (ст. 220.2 Налогового кодекса РФ)
- профессиональные налоговые вычеты (ст. 221 Налогового кодекса РФ)

Иногда следует получить консультацию налогового консультанта!  
Обращаться следует только в проверенные и надежные организации, - иначе  
есть риск мошенничества.

---

---

---

---

# Попробуем?

5

рациональное отношение к организации жизни

## ЗНАНИЕ ЗАКОНОВ

### Стандартный налоговый вычет

- Составляет от 400 до 3000 рублей ежемесячно.
- В сумме 400 рублей в месяц имеет право получить каждый гражданин, выплачивающий подоходный налог на доходы и не попадающий под прочие категории до того месяца, пока его суммарный доход с начала года не превысит 40 тыс. рублей.
- В сумме 3000 рублей в месяц имеют право получить чернобыльцы, инвалиды, участники Великой Отечественной войны и др. льготные категории.

**Схема действий для получения стандартного налогового вычета:** предоставление в бухгалтерию работодателя заявления с приложением документов, подтверждающих право на вычет.

Никогда не говорите «мне все равно». Не надо стремиться афишировать свое равнодушие. Это не показатель Вашей независимости. Что Вы чувствуете, когда Вам говорят «мне все равно»? Становится пусто и холодно внутри. Вы ёжитесь и протестуете... Прошу, никогда не говорите «мне все равно»...

*Иван Охлобыстин, российский актёр, драматург, писатель*

---

---

---

---

# Посчитаем?

6

выгоды от рационального отношения к организации жизни

## ЗНАНИЕ ЗАКОНОВ

### Социальный налоговый вычет

- Определяется в пределах 25% суммы дохода налогоплательщика.
- При оплате учебы детей максимальная сумма вычета составляет 50 тыс. рублей на одного ребенка, а экономия налога, соответственно, 6500 рублей.
- Имеют право получить те, кто жертвует деньги на благотворительность (организации и цели определяются законодательством), а также тратит свои средства на обучение (свое, а также своих детей, братьев и сестер в возрасте до 24 лет) и лечение в медицинском учреждении РФ (свое, а также своих родителей, супруга и детей в возрасте до 18 лет).

### Расчет суммы экономии

Шаг 1. сумма доходов в мес. x 12 мес.

Шаг 2. результат шага 1 x 0,13

Шаг 3. подсчет стоимости обучения или лечения за год  
(на основании платежных документов, подтверждающих оплату)

Шаг 4. результат шага 1 – результат шага 3

Шаг 5. результат шага 4 x 0,13

Шаг 6. результат шага 2 – результат шага 5

Максимальный размер вычета на свое обучение составляет 120 тыс. рублей, а экономия на налоге – 15 600 рублей. По отдельным видам дорогостоящего лечения – вычет неограничен.

### Схема действия для получения социального налогового вычета:

- Подача декларации в налоговую инспекцию.
- Приложение к декларации платёжных документов.
- Приложение к декларации заявления на получения вычета, с указанием номера счета для перечисления денег.

# ВОЗМОЖНО...

7

рациональное отношение к организации жизни

## ЗНАНИЕ ЗАКОНОВ

### Имущественный налоговый вычет

На имущественный налоговый вычет один раз в жизни имеет право покупатель строящейся или готовой недвижимости (вычет распространяется на ремонт помещения и материалы для него) или земли для жилищного строительства.

Максимальный размер имущественного вычета составляет 2 млн рублей, сумма вычета по кредитным процентам - неограниченна. Экономия на налогах может достигать 260 тыс. рублей (без учета вычета по процентам).

### Схема действия для получения имущественного налогового вычета:

- Подача декларации в налоговую инспекцию.
- Приложение к декларации документов, подтверждающих право собственности и платежные документы, подтверждающие все сопутствующие расходы.
- Приложение к декларации заявления на получения вычета, с указанием номера счета для перечисления денег.

Заявление можно подать по месту работы.

Неиспользованный за год вычет может переходить на следующие периоды до момента полной выплаты суммы вычета.

Имущественный налоговый вычет не производится, если покупка была осуществлена на деньги юридического лица (например, работодателя), за счет материнского капитала или бюджетных денег, а также у родственника.

---

---

---

---

# Примеры расчетов

8

СОЦИАЛЬНОГО НАЛОГОВОГО ВЫЧЕТА И ИМУЩЕСТВЕННОГО НАЛОГОВОГО ВЫЧЕТА

## ЗНАНИЕ ЗАКОНОВ

**Случай 1.** Гражданин в 2016 году оплатил свое обучение в магистратуре на сумму 150 000 руб. При этом за этот же год он заработал 500 000 руб. и заплатил 62 000 руб. подоходного налога. За 2016 год гражданин вернет 15 600 руб., так как:

- максимальная сумма налогового вычета за обучение составляет 120 тыс. руб.
- $120\,000 \text{ руб.} * 13\%$  (или по-другому:  $120\,000 * 13 \div 100$ )= 15 600 руб.

**Случай 2.** Гражданин в 2016 году заплатил за стоматологическую помощь 140 000 руб. При этом за этот же год он заработал 500 000 руб. и заплатил 62 000 руб. подоходного налога. За 2016 год гражданин вернет 15 600 руб., так как:

- максимальная сумма налогового вычета по стоматологическому лечению, которое не относится к дорогостоящему, составляет 120 000 руб.
- $120\,000 \text{ руб.} * 13\%$  (или по-другому:  $120\,000 * 13 \div 100$ )= 15 600 руб.

**Случай 3.** Гражданин в 2016 году прошел хирургическую операцию стоимостью 200 000 руб. При этом за этот же год он заработал 500 000 руб. и заплатил 62 000 руб. подоходного налога. За 2016 год гражданин вернет 26 000 руб., так как:

- максимальная сумма налогового вычета, в данном случае, не ограничена,
- операция относится к дорогостоящему лечению
- $200\,000 \text{ руб.} * 13\%$  (или по-другому:  $200\,000 * 13 \div 100$ )= 26 000 руб.

Если гражданин получил стоматологическую помощь (описание случая 2) и прошел платную хирургическую операцию (описание случая 3), то гражданин вернет 41 600 руб. (15 600 руб. + 26 000 руб.) из ранее уплаченного подоходного налога в размере 62 000 руб.

**Случай 4.** Гражданин в 2014 году заработал 400 000 руб. и заплатил подоходный налог в размере 52 000 руб. Гражданин в 2015 году заработал 400 000 руб. и заплатил подоходный налог в размере 52 000 руб. Гражданин в 2016 году заработал 400 000 руб. и заплатил подоходный налог в размере 52 000 руб. Кроме того, в 2014 году этот гражданин купил квартиру стоимостью 1 000 000 руб. и может себе вернуть 130 000 руб., так как  $1\,000\,000 * 13\%$  (или по-другому:  $200\,000 * 13 \div 100$ )= 130 000 руб. За 2014 год гражданин вернет 52 000 руб. За 2015 год вернет 52 000 руб. За 2016 год гражданин вернет 26 000 руб. из ранее уплаченного подоходного налога в размере 52 000 руб. Итого вернется 130 000 за 3 года. Если сумма подоходного налога, уплаченного гражданином за год будет превышать указанную в примере сумму, то возможно срок возвращения денежных средств сократить.



# Соблюдаем закон!

9

рациональное отношение к организации жизни

## ЗНАНИЕ ЗАКОНОВ

### Налоговые льготы для продавца квартиры

Налоговые льготы для продавца имущества зависят от срока владения им:

- менее 3-х лет – налог на доходы не платится, если стоимость покупки ранее превышала стоимость продажи в настоящее время
- 3 года и более – от налогообложения освобождается вся сумма полученного от сделки дохода.

### Схема действий:

- Подача декларации в налоговую инспекцию по месту жительства
- Приложение заявления на право получения налоговой льготы
- Приложение документов, подтверждающие срок владения имуществом

Все документы, подтверждающие факты крупных сделок купли-продажи должны храниться в домохозяйстве!

Знание Налогового законодательства позволят безболезненно выйти из тени. Например, если сдавать внаем квартиру в качестве индивидуального предпринимателя, использующего упрощенную систему налогообложения, то платить налог на такой доход можно по ставке 6%, а не 13%.

**Не платить налог на такой доход – значит нарушать закон!**

Огромное богатство идет рука об руку с большой ответственностью, обязательствами поделиться с обществом и обеспечить наилучшее распределение этих средств тем, кто в них нуждается.

*Билл Гейтс, американский предприниматель, филантроп, один из создателей компании Microsoft*

# Зарабатываем на хобби?

10

рациональное отношение к организации жизни

## ЗНАНИЕ ЗАКОНОВ

### Профессиональный налоговый вычет

На профессиональный налоговый вычет имеют право индивидуальные предприниматели, а также физические лица, выполняющие работы по договорам гражданско-правового характера (музыканты, поэты, писатели, сценаристы, художники, архитекторы, дизайнеры, фотографы, журналисты и проч.).

Полный перечень специальностей, для которых предусмотрены профессиональные вычеты, перечислен в статье 221 НК РФ.

### Налогооблагаемая сумма дохода уменьшается на размер расходов, связанных с выполнением работ:

- на 20% - для представителей литературного творчества
- на 30% - для представителей изобразительного творчества
- на 40% - для представителей музыкального творчества

Льготы можно получить без предоставления платежных документов, подтверждающих расходы.

---

---

---

---

# Словарь терминов

Термин	Определение
Доход	денежные или иные ценности, получаемые в результате какой-либо деятельности.
Имущественный налоговый вычет	определен в статье 220 второй части налогового кодекса РФ.
Налоговая декларация	официальное заявление налогоплательщика о полученных им за определенный период доходах и распространяющихся на них налоговых скидках и льготах, предоставляемое в налоговые органы по специальной форме.
Налоговая инспекция	точное название инспекция федеральной налоговой службы; территориальный орган федерального органа исполнительной власти межрайонного, городского (районного) уровня, подотчетный Федеральной налоговой службе Российской Федерации, осуществляющий контроль за соблюдением законодательства о налогах и сборах, а также правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения налоговых платежей, сборов, а в случаях, установленных законом — и иных платежей в соответствующий бюджет.
Налоговые льготы	в соответствии со ст. 56 НК РФ льготами по налогам и сборам признаются предоставляемые отдельным категориям налогоплательщиков и плательщиков сборов, предусмотренные законодательством о налогах и сборах преимущества по сравнению с другими налогоплательщиками или плательщиками сборов, включая возможность не уплачивать налог или уплачивать их в меньшем размере.

Налоговый вычет	сумма, на которую уменьшается налоговая база, налоговые вычеты определяются законодательно и рассчитываются согласно условиям применения.
Платежные документы	документы, на основании или с помощью которых производится исполнение денежного обязательства
Предел налогового вычета	сумма, после которой налоговый вычет перестаёт действовать.
Профессиональный налоговый вычет	определен в статье 221 второй части налогового кодекса РФ.
Расходы	затраты, издержки.
Социальный налоговый вычет	определен в статье 219 второй части налогового кодекса РФ.
Стандартный налоговый вычет	определен в статье 218 второй части налогового кодекса РФ.

## перечень визуальных и эмпирических элементов

- Интерактивная форма для закрепления материала – стр.3
- Таблица. Источники снижения налогового бремени – с.4
- Таблица. Виды налоговых вычетов – с.4
- Таблица. Стандартный налоговый вычет – с.5
- Таблица. Социальный налоговый вычет – с.6
- Таблица. Расчет суммы экономии – с.6
- Таблица. Получение социального налогового вычета:  
схема действий – с.6
- Таблица. Имущественный налоговый вычет – с.7
- Таблица. Получение имущественного налогового вычета:  
схема действий – с.7
- Таблица. Налоговые льготы для продавца квартиры: схема действий – с.9
- Таблица. Профессиональный налоговый вычет – с.10
- Таблица. Словарь терминов – стр.11

Стоит попробовать, чтобы понять, что деньги есть...

Стоит попробовать, чтобы понять, как приручить деньги...

Стоит попробовать, чтобы понять, где приумножить...

Полезные ссылки:

Правительство России	<a href="http://government.ru">http://government.ru</a>
Министерство здравоохранения РФ	<a href="https://www.rosminzdrav.ru">https://www.rosminzdrav.ru</a>
Министерство труда и социальной защиты РФ	<a href="http://www.rosmintrud.ru">http://www.rosmintrud.ru</a>
Федеральная служба по надзору в сфере образования и науки	<a href="http://obrnadzor.gov.ru/ru/">http://obrnadzor.gov.ru/ru/</a>
Федеральная налоговая служба	<a href="https://www.nalog.ru">https://www.nalog.ru</a>
Федеральная антимонопольная служба	<a href="http://fas.gov.ru">http://fas.gov.ru</a>
Федеральная таможенная служба	<a href="http://www.customs.ru">http://www.customs.ru</a>
Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека	<a href="http://rospotrebnadzor.ru">http://rospotrebnadzor.ru</a>
Федеральная служба по надзору в сфере здравоохранения	<a href="http://www.roszdravnadzor.ru">http://www.roszdravnadzor.ru</a>
Центральный банк Российской Федерации	<a href="http://www.cbr.ru">http://www.cbr.ru</a>
Официальный интернет-портал правовой информации (Государственная система правовой информации)	<a href="http://pravo.gov.ru">http://pravo.gov.ru</a>
О правах потребителей финансовых услуг, законодательная база, интерактивные материалы для самостоятельного изучения	<a href="http://хочумогузнаю.рф">http://хочумогузнаю.рф</a>
Портал для педагогов общеобразовательных учреждений реализующих программы по финансовой грамотности	<a href="http://финграмотностьвшколе.рф">http://финграмотностьвшколе.рф</a>
Программы финансового просвещения	<a href="http://www.fingramota.com/">http://www.fingramota.com/</a> <a href="http://labs.fgramota.org/">http://labs.fgramota.org/</a>
Сравнение финансовых продуктов	<a href="http://www.sravni.ru/">http://www.sravni.ru/</a>

Чтобы достичь совершенства, надо прежде многого не понимать...

*Фёдор Михайлович Достоевский,  
русский писатель, мыслитель, философ и публицист*