

Актуальная практика получения налоговых вычетов для плательщиков НДФЛ

Рябова Ирина Сергеевна

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, 219.2 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 НДФЛ



Получаешь
налоговые
вычеты

ОСВОБОЖДЕНЫ от НДФЛ

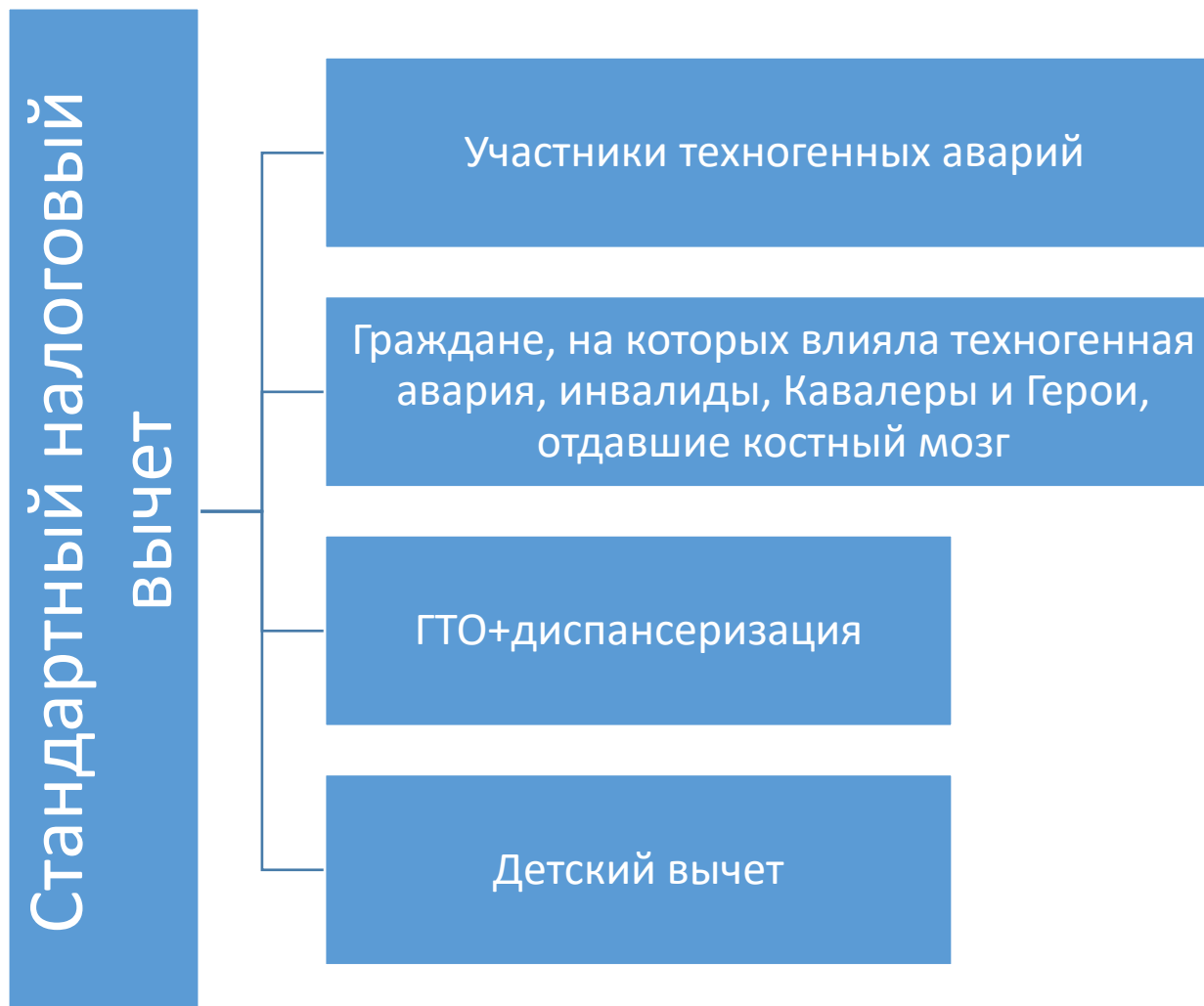
- Государственные пособия (кроме по временной нетрудоспособности)
- Компенсационные выплаты
- Возмещение вреда, причиненного вреда здоровью
- Пенсии по государственному пенсионному обеспечению, стипендии
- Выплаты в связи с рождением ребенка
- Вознаграждения донорам
- Алименты
- Гранты, премии и денежные 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)

Стандартный налоговый вычет

- 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

Стандартный налоговый вычет



Стандартный налоговый вычет

- 18 000 руб. за налоговый период ГТО (со знаком отличия) + диспансеризация
- До дохода в 450 000 руб. 1400руб на первого ребенка, 2800 руб. на второго, 6000 руб на третьего и далее, 12000руб (родителю) или 6000руб (опекуну) на ребенка-инвалида до 18 лет или до 24л. (очная форма обучения, ординатура инвалиду 1 и 2 групп).

Одному родителю – все в двойном размере

На недееспособных детей без учета возраста

Сколько получаешь:

1. Военнообязанная была призвана на военные сборы для принятия участия в 1988-1990г.г. в работах по объекту «Укрытие»

Освобождается 3000 руб. дохода от налогообложения ежемесячно.

Если она платит НДФЛ по ставке 13%, то в ее распоряжении остается благодаря применяемому вычету

$$3000 * 0,13 = 390 \text{ руб.}$$

2. Гражданин отдал костный мозг для спасения людей.

Освобождается 500 руб. дохода от налогообложения ежемесячно.

Если он платит НДФЛ по ставке 13%, то в его распоряжении остается благодаря применяемому вычету

$$500 * 0,13 = 65 \text{ руб.}$$

Задача 1

Иван сдал нормативы ГТО и получил бронзовый знак отличия в 2024г. в ноябре. В январе 2025г. он прошел диспансеризацию.

Может оформить Иван вычет?

Задача

Иван сдал нормативы ГТО и получил бронзовый знак отличия в 2024г. в ноябре. В январе 2025г. он прошел диспансеризацию.

Может оформить Иван вычет?

НЕТ!

- 1) Годы разные.
- 2) В 2024г. такого вычета еще не было
- 3) Если значок был бы за 2025г., то он оставил бы в распоряжении $18000 * 0,13 = 2340$ руб.

Задача 2

Ольга и Степан – счастливые родители троих детей (12, 9 и 5 лет)
Заработная плата Ольги 100 000 руб. в месяц
Заработная плата Степана 120 000 руб. в месяц
Сколько средств останется у них в распоряжении в связи с применением стандартного налогового вычета (в части родительства)?

Задача 2

Заработная плата Ольги 100 000 руб. в месяц
 $450\,000 / 100\,000 = 4,5$ - 4 полных месяца на вычет

Заработная плата Степана 120 000 руб. в месяц
 $450\,000 / 120\,000 = 3,75$ – 3 полных месяца

Расчет вычетов-

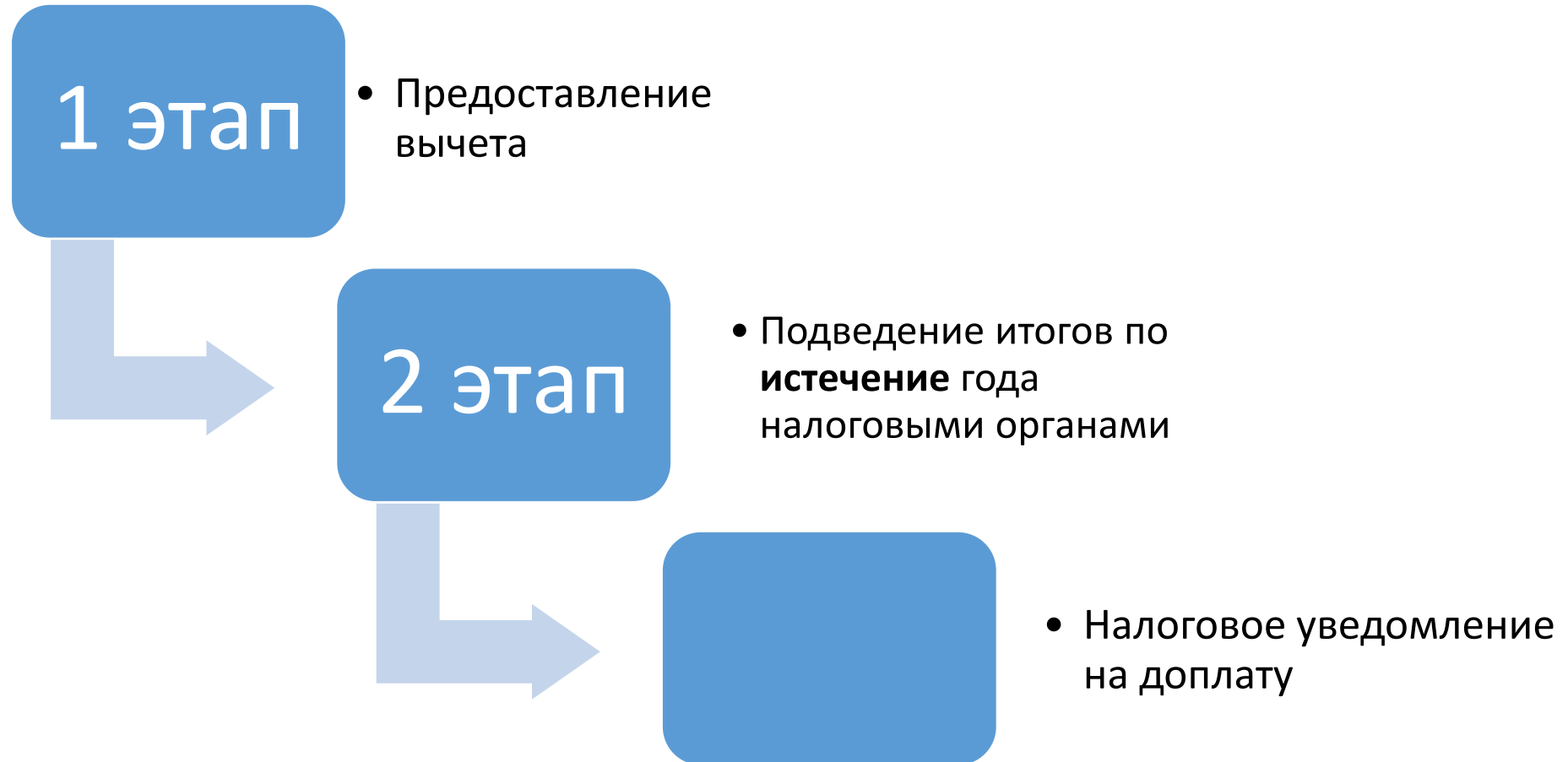
Ольга – $(1400 + 2800 + 6000) * 0,13 = 1326$ руб. в месяц * 4 = 5304 руб. за налоговый период

Степан – $(1400 + 2800 + 6000) * 0,13 = 1326$ руб. в месяц * 3 = 3978 руб. за налоговый период

Вопрос

Если бы Степан получал 500 000 руб. в месяц, он смог бы воспользоваться стандартным налоговым вычетом?

Если много работодателей:



Социальные налоговые вычеты ст.219 НК РФ ч2

- Пожертвования (100%, но не более 25% дохода)
- На добровольные пенсионные взносы
- 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)

Пожертвования

Благотворительным
организациям

СОНКО

НКО (культура, спорт,
просвещение,
здравоохранение, наука и
т.д.)

Религиозным организациям

НКО на
формирование/пополнение
целевого капитала

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 допобразования

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-organizaczij/>

ЛИМИТ

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

до 2024г. – 120 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 2024г.

Вычет за 2023г.

Вычет за 2022г.

$150000 * 0,13$ (или другая ставка) $\geq$ Вычет $\leq$ НДФЛ

ВАЖНО!

Вычет за 2024г. $\leq$ НДФЛ за 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 – стоимость не более 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.
- На доход в виде цифровой валюты, полученной налогоплательщиком в результате осуществления майнинга цифровой валюты, в размере фактически произведенных им и документально подтвержденных расходов, связанных с осуществлением майнинга такой цифровой валюты.

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) $3000000 * K_{цб}$ (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

Инвестиционные налоговые вычеты

Государственные ценные бумаги, региональные ценные бумаги, муниципальные ценные бумаги РФ

Ценные бумаги российских организаций

Иностранные ценные бумаги, место регистрации которых на территории государства- члена Евразийского экономического союза, если они торгуются на организованном рынке

Инвестиционные паи дополнительного фонда

Инвестиционные паи инвестиционного фонда

Инвестиционные налоговые вычеты

Предельный размер налогового вычета в налоговом периоде определяется как произведение коэффициента $K_{цб}$ и суммы, равной 3 000 000 рублей

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

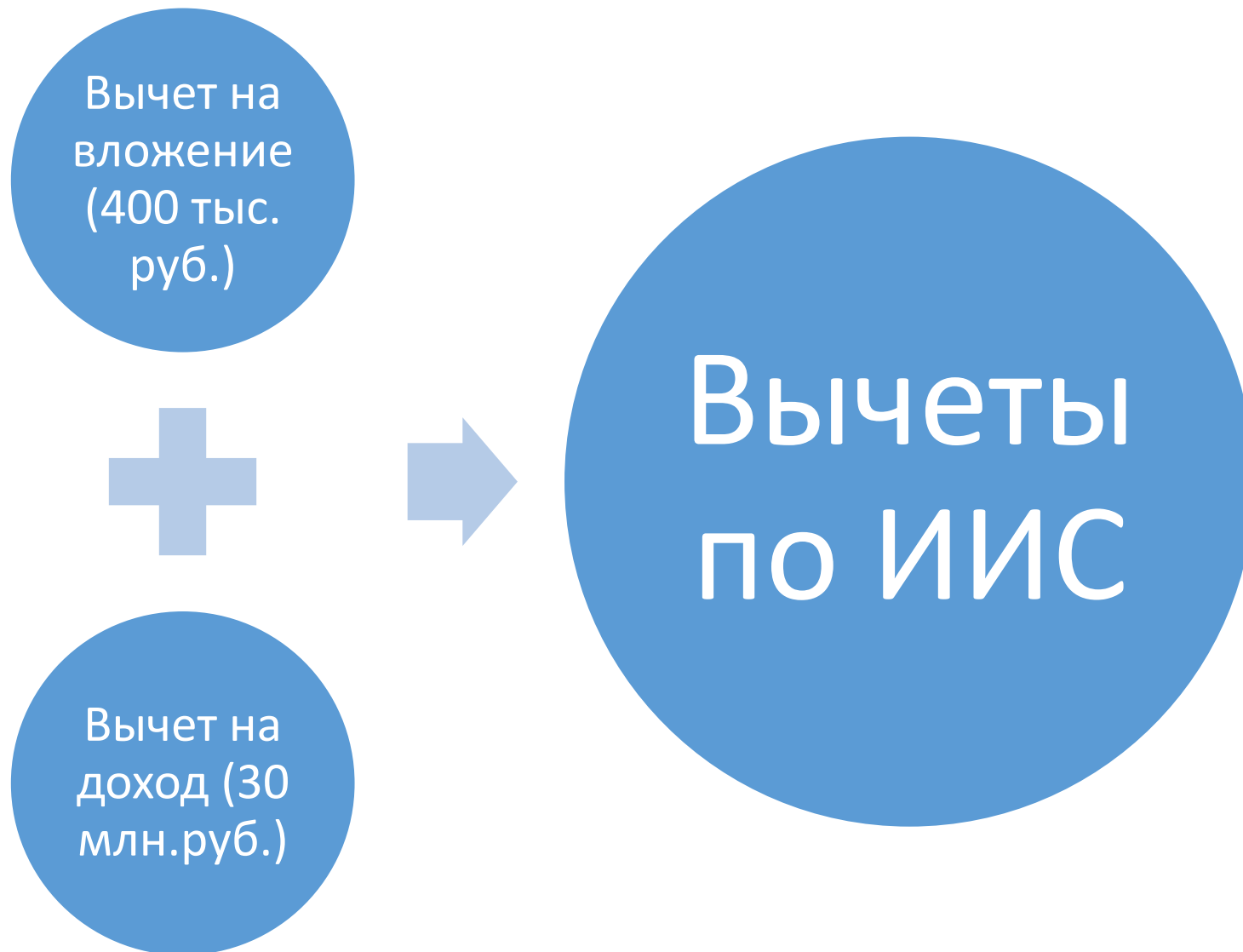
где V_i - доходы от реализации (погашения) в налоговом периоде всех ценных бумаг со сроком нахождения в собственности налогоплательщика, исчисляемым в полных годах и составляющим i лет.

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).

ИИС



Налоговый вычет на долгосрочные сбережения граждан предоставляется в отношении

1. взносов налогоплательщика по договору (договорам) негосударственного пенсионного обеспечения, уплаченных налогоплательщиком, а также
2. Сберегательных взносов по договору (договорам) долгосрочных сбережений, заключенному (заключенным) налогоплательщиком с негосударственным пенсионным фондом в свою пользу и (или) в пользу членов семьи и (или) близких родственников, если основания для назначения выплат по такому договору (таким договорам) наступают не ранее чем через десять лет с даты его (их) заключения

Вычет предоставляется **с 1 января 2025 года.**

ВНИМАНИЕ!!!!

Налоговый вычет предоставляется в размере не более 30 миллионов рублей по всем договорам на ведение индивидуального инвестиционного счета, прекращенным в одном налоговом периоде

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 налоговый период 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.
- 10 лет – при заключении договора в 2030 году.

Налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами и операций с производными финансовыми инструментами

Убытки по ценным бумагам+ убытки по производным финансовым инструментам

Ограничения:

1. Вычет = убыток в течение 10 лет с момента определения налоговой базы
2. Убытки рассматриваются в хронологии
3. Вычет $\leq$ налоговая база

НА УБЫТОК ПО ИИС НЕ РАСПРОСТРАНЯЕТСЯ

Аналогично определяют вычету по убыткам от участия в инвестиционном товариществе

Профессиональные налоговые вычеты

Предоставляются в сумме фактические понесенных и документально подтвержденных расходов.

Вычет $\leq$ доход от предпринимательской деятельности

Если расход не подтверждает: 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

Задача

ИП Университетов А.А. получил предпринимательский доход 100 000 руб.

1 ситуация: Он может подтвердить свои расходы на сумму 50 000 руб.

2 ситуация: Он не может подтвердить расходы вообще.

Задание:

1. Какой налог и в какой сумме он заплатит на стандартной системе НО в ситуации 1 и ситуации 2?
2. Если он находится на УСНО, он сможет оформить вычет?

Задача - ответ

ИП Университетов А.А. получил предпринимательский доход 100 000 руб.

1 ситуация: Он может подтвердить свои расходы на сумму 50 000 руб.

2 ситуация: Он не может подтвердить расходы вообще.

Ответ:

НДФЛ. $100\,000 - 50\,000 = 50\,000$ Какой налог и в какой сумме он заплатит на стандартной системе НО в ситуации 1 и ситуации 2?

$\cdot 0,13 = 6500$ руб.

$(100\,000 - 100\,000 \cdot 0,2) \cdot 0,13 = 10400$ руб.

Если он находится на УСНО, он сможет оформить вычет?

Нет

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!