



АССОЦИАЦИЯ
РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ
ГРАМОТНОСТИ

Научно-практическая конференция
по финансовому просвещению в России



Оптимизация налоговых вычетов при использовании цифровых сервисов

Руденко Л.В.,

ассистент аудитора,

ООО «Аудиторская фирма «САУС СТАР» г. Севастополь, 2023

Что такое вычеты?



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Почти все мы платим НДФЛ — с зарплаты и других доходов. Если вы потратились на лечение, учебу, фитнес или купили квартиру, то имеете право на вычет — возврат части уплаченного НДФЛ



Что такое вычеты?



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Для физических лиц налоговый вычет важен для легального уменьшения налога, который уплачивается при получении дохода. Кроме этого, государство путем предоставления вычетов поощряет граждан осуществлять те или иные действия. Например, чем больше у граждан детей, тем меньшую сумму НДФЛ он будет перечислять в бюджет. Занятия спортом также дают возможность гражданам уменьшить начисленный налог с дохода.



Что такое вычеты?

Получить вычет могут только те, у кого есть официальный доход, с которого платится НДФЛ по ставке 13 или 15%. Еще нужно быть резидентом РФ — проживать в России не менее 183 дней в календарном году. Нерезиденты воспользоваться вычетом не могут.



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



Вычет можно получить двумя способами:

1) Государство вернет часть налогов, которые вы заплатили раньше. Для этого необходимо подать в налоговую инспекцию декларацию и документы, подтверждающие право на вычет. Или оформить вычет в упрощенном порядке через личный кабинет налогоплательщика.

2) Через работодателя. Нужно представить документы, которые подтверждают право на вычет, в налоговую инспекцию. Ведомство все проверит и направит уведомление работодателю. После этого с зарплаты некоторое время не будут удерживать НДФЛ.



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



Когда можно получить вычет



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Чем раньше подать декларацию по итогам года, тем быстрее вернут деньги из бюджета.

Подать декларацию можно в течение трех лет с того года, как оплатили расходы. А вычетом на покупку жилья можно воспользоваться и спустя три года, и через десять лет после покупки — ограничений по срокам тут нет. Но НДФЛ все равно вернут только за последние три года.



По доходам за 2023 год можно воспользоваться такими видами вычетов:

Стандартные — вычеты на детей и те, что получают люди с инвалидностью и отдельные категории граждан.

Социальные — на обучение, лечение, благотворительность и спорт.

Инвестиционные — по доходам от операций с ценными бумагами и ИИС.

Имущественные — вычеты при покупке жилья и продаже имущества.

Профессиональные — вычеты для людей со статусом ИП или без него, работающих по гражданско-правовым договорам, и тех, кто занимается частной практикой, например нотариусов.



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



Упрощенный порядок получения вычетов



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Появился упрощенный порядок получения налоговых вычетов — без подачи декларации 3-НДФЛ и подтверждающих документов.

Пока что упрощенный порядок предусмотрен только для двух видов вычетов: инвестиционного и на приобретение или строительство жилья и уплату процентов по ипотеке.

Декларации

[Перейти в раздел →](#)

Пока нет информации. Здесь будут отображаться декларации, поданные Вами за три последних года (или за четыре последних года, если Вы пенсионер)

Упрощенные вычеты

[Перейти в раздел →](#)

Пока нет информации. Здесь будут отображаться сведения о предоставлении налогового вычета в упрощенном порядке (без необходимости подачи налоговой декларации)

Доходы

[Заявить доход](#)[Перейти в раздел →](#)

2022	1 справка	Справки о доходах	Доход ██████████	Налог ██████████
2022	3 банка	Проценты по вкладам	Доход ██████████	Налог 0.00 ₽

Упрощенный порядок получения вычетов



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Необходимые для вычета сведения поступают в налоговую от банков, брокеров и других налоговых агентов через специальную программу для обмена информацией. При наличии у налоговой сведений о доходах и уплаченном налоге для получения вычета достаточно подписать предзаполненное заявление в личном кабинете налогоплательщика и указать банковские реквизиты для перечисления денег.

Личный кабинет налогоплательщика

50 Дней до наступления срока оплаты налога

0.00 Р

Мои налоги | Мое имущество | Жизненные ситуации | Сообщения

Главная / Жизненные ситуации / Распорядиться переплатой

Распорядиться переплатой

1. Зачесть (✓) | 2. Вернуть (2) | 3. Подтверждение | 4. Отправка

Вернуть средства на банковский счет

Доступно: 1 300.00 Р

По налогу на доходы

Итого на возврат: 1 300.00 Р

НАЗАД | ПОДТВЕРДИТЬ

Уведомление о праве на вычет



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Чтобы работодатель не удерживал НДФЛ при выплате зарплаты, сотрудник обращается в налоговую с заявлением о получении уведомления на вычет и представляет подтверждающие документы. Уведомление о праве на вычет больше не нужно получать на руки, инспекция направит его работодателю сама.

[Главная](#) / [Жизненные ситуации](#) / [Документы и справки](#)

Документы и справки

Документы и справки



[Запрос акта совместной сверки](#)

[Запрос справки о состоянии расчетов](#)

[Запрос справки об исполнении обязанности по оплате налогов](#)

[Получить справку о подтверждении права на получение имущественных вычетов](#)

[Получить справку о подтверждении права на получение социальных вычетов](#)

[Получить справку о подтверждении факта получения \(неполучения\) социального вычета](#)

[Получить выписку из Единого государственного реестра налогоплательщиков \(ЕГРН\)](#)

[Получить свидетельство ИНН](#)

Уведомление о праве на вычет



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Заявление можно подать как лично, так и через кабинет налогоплательщика. У налоговой будет 30 дней для проверки всех сведений, после чего она направит работодателю уведомление. Останется только написать заявление на получение вычета в бухгалтерии, если у работодателя так принято. Но по закону вычет должен быть предоставлен только на основании уведомления от налоговой службы.

Заявление о подтверждении права на получение имущественных налоговых вычетов

1 Заполнение 2 Подтверждение 3 Отправка

✓ Данные налогоплательщика: ИНН 920353607100

Направить запрос в налоговый орган

9200 — УФНС России по г.Севастополю

+ Добавить налоговый орган

Год получения вычета *

2023

Информация о налоговых вычетах и работодателях

☐ Квартира

Квартира, ...

+ Добавить объект

Прилагаемые документы

Обратите внимание, документы, которые Вы уже отправляли в налоговую службу ранее, повторно отправлять не требуется. Прикрепите только те документы, которые ранее не отправлялись.

Вы можете перетащить необходимые файлы на эту страницу.

Максимальный размер одного загружаемого файла 10 Мб. Максимальный размер загружаемых файлов 20 Мб.
Допустимые форматы файлов: jpg, jpeg, tif, png, pdf

Осталось еще 20.00 Мб

Имущественные налоговые вычеты



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Имущественные вычеты может получить человек, который совершал операции с недвижимостью. В частности:

продавал имущество;

покупал жилье: дома, квартиры, комнаты и прочее;

строил жилье, включая покупку земельного участка для этой цели.

Полный перечень операций, по которым можно получить имущественный вычет, а также порядок их предоставления прописан в статье 220 налогового кодекса.



Имущественные налоговые вычеты



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Вычет может получить человек, который приобрел квартиру и заплатил за нее полностью или частично. По квартирам по наследству или в подарок получить вычет нельзя: за них приобретатель ничего не платил.

Вычет можно получить на сумму расходов на квартиру, но не более 2 000 000 ₽.

Допустим, квартира стоит 3 000 000 ₽,
вычет предоставят на сумму 2 000 000 ₽.

То есть вернуть из бюджета можно: $2\,000\,000\text{ ₽} \times 13\% = 260\,000\text{ ₽}$.

Неиспользованный остаток вычета можно перенести на другой объект.

Например, человек приобрел квартиру за 1 500 000 ₽ и воспользовался вычетом в той же сумме.

При покупке другой квартиры он имеет право на вычет 500 000 ₽.



Имущественные налоговые вычеты



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Если для покупки квартиры брали ипотечный кредит в банке, то можно получить вычет и на уплаченные проценты. Максимальная сумма вычета по процентам — 3 000 000 ₽.

То есть из бюджета можно вернуть: $3\,000\,000\text{ ₽} \times 13\% = 390\,000\text{ ₽}$.

Неиспользованный остаток вычета на проценты нельзя переносить на другие объекты. Он дается только на один. То есть неиспользованный остаток вычета просто сгорит.



Имущественные налоговые вычеты



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Воспользоваться вычетом можно разными способами:

1) Предоставить в налоговую инспекцию декларацию и документы, которые подтверждают приобретение квартиры. Декларацию нельзя подать в год покупки жилья — только в последующие. После проверки декларации и подтверждения вычета инспекция вернет налог.

Вычет при покупке или строительстве нового жилья

Данные Сведения о доходах Вычеты Документы Подтверждение Отправка

Чтобы заявить вычет, необходимо подать декларацию по форме 3-НДФЛ. Ответьте на вопросы на этой странице или перейдите на полную версию декларации

Данные для подачи заявления

Отчетный год *

2022

Сведения по ранее отправленной декларации

Сумма дохода 196 855.72 Р

К возврату 14 993.00 Р

Использовать при заполнении

Рекомендуем указать номер телефона, чтобы инспектор при необходимости мог с Вами связаться

Телефон

+7(978)766-75-26

Выйти из обращения

Далее

Имущественные налоговые вычеты



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

2) Оформить вычет у работодателя. В этом случае можно заявить вычет в том же году, когда была приобретена квартира. Чтобы работодатель перестал удерживать налог, вначале обратитесь в налоговую с заявлением о получении уведомления о праве на вычет и предоставьте подтверждающие документы. После проверки налоговая направит работодателю уведомление о праве на вычет. Также напишите заявление в бухгалтерию о получении вычета, если это требуется по внутренним правилам работодателя.

 **Запросить справку (документы)**
Справки о состоянии расчетов, акты совместной сверки и справки об исполнении обязанностей по оплате налогов

Запрос справки о наличии положительного, отрицательного или нулевого сальдо

Запрос справки о принадлежности сумм денежных средств

Запрос акта совместной сверки

Запрос справки об исполнении обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, процентов

Заявление о подтверждении права на получение имущественных вычетов Подать заявление →

Заявление о подтверждении права на получение социальных налоговых вычетов

Заявление о подтверждении факта получения (неполучения) социального вычета

Запрос выписки из ЕГРН

Имущественные налоговые вычеты



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Оформить вычет в упрощенном порядке через личный кабинет налогоплательщика на сайте налоговой службы — подписать и направить предзаполненное заявление.

По закону, если налоговая получила сведения от банка или брокера до 1 марта, то уведомление она должна прислать до 20 марта. Если информация была предоставлена позднее, то у службы есть 20 рабочих дней. Соответственно, если у вас есть основания считать, что вам положен вычет за прошлый год, можно проверять личный кабинет.

Вычеты за предыдущие периоды ⓘ

Сумма имущественного вычета	Сумма процентов по кредитам
756 273.28 ₽	320 000.00 ₽

Вычеты за отчетный период, полученные у работодателя ⓘ

Сумма имущественного вычета	Сумма процентов по кредитам
Введите значение ₽	Введите значение ₽

Вычеты, предоставленные в упрощенном порядке

Сумма вычета без учета процентов	Сумма вычета по процентам
Введите значение ₽	Введите значение ₽

Сумма налога, возвращенная (зачтенная) в связи с применением вычета в упрощенном порядке

₽

Стандартные налоговые вычеты



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Стандартные налоговые вычеты делятся на две категории: вычеты на себя и на детей.

Вычеты на себя предоставляется определенным категориям физлиц. Например, людям с инвалидностью, «чернобыльцам», родителям и супругам военнослужащих, погибших при исполнении военных обязанностей, и другим. Перечень лиц, которые могут претендовать на стандартный налоговый вычет, есть в законе.

Размер — 500 ₽ или 3000 ₽ за каждый месяц года. Размер вычета зависит от категории налогоплательщика. Например, людям, которые получили инвалидность вследствие аварии на Чернобыльской АЭС, каждый месяц положен вычет в 3000 ₽. Люди с инвалидностью с детства могут претендовать на вычет в 500 ₽ ежемесячно.

Вычет на ребенка (на детей)



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Эти вычеты предоставляют обоим родителям. На вычет также могут претендовать усыновители, опекуны, попечители, приемные родители. Важно, чтобы ребенок был на их обеспечении.

Вычет предоставляется с месяца, в котором родился ребенок, и до конца того года, в котором он достиг 18 или 24 лет, если продолжает учиться очно.



Размер вычетов на детей



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Ребенок по счету	Сумма вычета в месяц
Первый	1400 ₽
Второй	1400 ₽
Третий и последующие	3000 ₽



Вычеты на детей предоставляют до тех пор, пока доход родителя с начала года не превысит 350 000 ₽. С месяца превышения применять вычеты на детей не будут. Но в следующем календарном году вычет можно будет получать снова.

Социальные налоговые вычеты



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

С 1 января 2022 года количество социальных налоговых вычетов увеличилось. Ими могут воспользоваться те, у кого были расходы таких видов:

На благотворительность, например пожертвования благотворительным и религиозным организациям.

На обучение: свое, детей, а также братьев и сестер.

На лечение и лекарства: для себя, супруга, родителей или детей.

На негосударственное пенсионное обеспечение, добровольное пенсионное страхование и добровольное страхование жизни.

На накопительную часть пенсии.

На независимую оценку квалификации.

На спорт.



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Максимальная сумма социального налогового вычета — 120 000 ₽.

В эту сумму не входят расходы на благотворительность, обучение детей и дорогостоящее лечение. К этим случаям применяются свои правила:

По расходам на благотворительность годовой доход можно уменьшить не более чем на 25%.

На обучение детей можно получить вычеты 50 000 ₽ на каждого ребенка.

Расходы на дорогостоящее лечение можно принять к вычету без ограничений.



Вычет на спорт



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Можно вернуть **расходы на занятия спортом**. В первый раз на эти расходы можно уменьшить доходы, полученные начиная с 1 января 2022 года. Расходы на фитнес должны быть оплачены тоже в 2022 году. Если абонемент в фитнес-клуб действует в течение 2022 года, но оплачен он был в 2021 году, то вычет налоговая не даст.



Образование, медицинские услуги и спорт



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



Образование: например автошкола или вуз. Можно учесть расходы за себя, сестер и братьев до 24 лет, если они учатся очно.



Медицинские услуги и лекарства: например антибиотики, лекарства при диабете, анализы, УЗИ, лечение зубов. Можно учесть расходы за себя, супруга, своих родителей и детей до 24 лет, если они учатся очно.



Спорт: например абонемент в бассейн или фитнес-клуб, персональные тренировки, секции. Можно учесть расходы за себя или своих детей до 24 лет, если они учатся очно.

Вычет можно получить в личном кабинете налогоплательщика



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Вычет по расходам на фитнес



 Размер вычета на фитнес ограничен:

- 120 000 рублей на физкультурно-оздоровительные услуги (в общей сумме с другими вычетами, имеющими ограничение согласно п.2 статьи 219 НК)

Укажите расходы на фитнес за год

Сумма расходов на физкультурно-оздоровительные услуги



Введите значение ₽

Изменения с 2024 года



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Вычетом на обучение может воспользоваться налогоплательщик, который оплатил обучение супруга или супруги по очной форме обучения в образовательных организациях. Возраст обучающегося значения не имеет



Изменения с 2024 года



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

ФНС утвердила форму документов, которые подтверждают фактические образовательные, медицинские, спортивные, страховые расходы. Причем налогоплательщик сможет обратиться с заявлением в организацию, которая оказывает услуги, чтобы она сама передала в налоговую документ, подтверждающий расходы налогоплательщика. Если у организации есть техническая возможность, то именно она должна передать в налоговую этот документ в электронной форме. В течение 20 рабочих дней после этого он будет размещен в личном кабинете налогоплательщика.



Изменения с 2024 года



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Вычеты на обучение, на лечение (кроме расходов на лекарства), на пенсионные и страховые взносы, на фитнес можно будет получать в упрощенном порядке. В личном кабинете налогоплательщика появится предзаполненное заявление на вычет, которое формируется:

- не позднее 20 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом, – если налоговая получила данные от организаций до 25 февраля,
- в течение 20 рабочих дней, следующих за днем представления сведений, – если сведения налоговая получила после 25 февраля.



Изменения с 2024 года



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Увеличения предельных размеров налогового вычета

Расходы	Общий лимит в 2023	Лимит с 2024
Собственное обучение	120 000	150 000
Лечение и покупка медикаментов	120 000	150 000
Физкультурно-оздоровительные услуги	120 000	150 000
Образование детское	50 000	110 000



Научно-практическая конференция
по финансовому просвещению в России



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

**СПАСИБО ЗА
ВНИМАНИЕ!**

Руденко Л.В.
mklor@mail.ru