



НАЛОГИ

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

СВЕТЛАНА ТОЛКАЧЕВА
Авторский курс





Толкачева Светлана

Топ-менеджер банка / Группа ВТБ

Автор учебника «Финансовая грамотность. Цифровой мир»/ (издательство «Просвещение»)

Автор YouTube и Rutube-каналов «Финансовая грамотность со Светланой Толкачевой»



[www.youtube.com/c/
SvetlanaTolkacheva](https://www.youtube.com/c/SvetlanaTolkacheva)

[https://zen.yandex.ru/
tolkacheva_sv](https://zen.yandex.ru/tolkacheva_sv)

[https://rutube.ru/channel/
24115490/](https://rutube.ru/channel/24115490/)

ОБЩЕСТВЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

- С 2015 года — мастер-классы по социализации и адаптации детей из интернатных учреждений по теме «Финансовая грамотность», автор и ведущая
- Член экспертного совета при Центральном банке Российской Федерации, руководитель рабочей группы по взаимодействию с образовательными организациями
- Член Наблюдательного совета Ассоциации развития финансовой грамотности
- Член Общественного совета при Департаменте образования и науки города Москвы

ОБРАЗОВАНИЕ

- 2007-2009 гг. — Бизнес-школа Университета Антверпена (UAMS) совместно с ИБДА АНХ при Правительстве РФ (Бельгия, Антверпен), executive MBA
- 2005 г. — Московский университет МВД России, кандидат юридических наук
- 2002-2003 гг. — Международная академия предпринимательства, консультант по налогам и сборам
- 1997-2002 гг. — Московский государственный социальный университет, юриспруденция
- 1995-2000 гг. — Российская экономическая академия им Г. В. Плеханова, экономика и управление на предприятии

ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Более 18 лет работы в финансовых компаниях, включая 14 лет в банковской сфере

СОДЕРЖАНИЕ

1

Сколько на самом деле граждане платят налогов в бюджет с заработной платы?

2

Как пенсия зависит от уплачиваемых в бюджет налогов?

3

Какие ТОП-3 налога актуальны для каждого гражданина России?

4

Какие налоговые вычеты можно получить, оплачивая услуги медицины, образования, спорта, покупая и продавая недвижимость?

**Сколько на самом деле
граждане платят налогов
в бюджет с заработной платы?**



СКОЛЬКО НАЛОГОВ МЫ ПЛАТИМ С ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ?

- НДФЛ (ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ) – в федеральный бюджет

13 %

при зарплате до 5 млн руб. в год

< 5 МЛН >

15 %

при зарплате свыше 5 млн руб. в год

- СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ ВО ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ ФОНДЫ - 4 вноса в 3 фонда

22 %

на ОПС в ПФР

обязательное пенсионное страхование
в Пенсионный фонд России

2,9 %

на ОСС по ВНиМ в ФСС

обязательное социальное страхование на случай
временной нетрудоспособности и в связи
с материнством в Фонд социального страхования

5,1 %

на ОМС в ФФОМС

обязательное медицинское страхование в
Федеральный фонд обязательного медицинского
страхования

0,2-8,5 %

на ОСС от НС в ФСС*

обязательное социальное страхование
от несчастных случаев (травматизма)
на производстве и профзаболеваний

Ставки по страховым взносам
до и после превышения лимита

Страховой взнос (СВ)	ДО	Предельные базы, облагаемые СВ, в 2022 году	ПОСЛЕ
На ОПС	22 %	1 565 000 руб.	10 %
На ОСС ВНиМ	2,9 %	1 032 000 руб.	0 %

**С УВЕЛИЧЕНИЕМ ДОХОДА
НАЛОГОВАЯ НАГРУЗКА НЕ РАСТЕТ,
А СНИЖАЕТСЯ!**

* ставка зависит от класса профессионального риска

ПРОГРЕССИВНАЯ ИЛИ ПЛОСКАЯ ШКАЛА

ТРИ ПРИМЕРА РАСЧЕТА НДФЛ И СОЦИАЛЬНЫХ ВЗНОСОВ В ЗАВИСИМОСТИ ОТ УРОВНЯ ДОХОДА

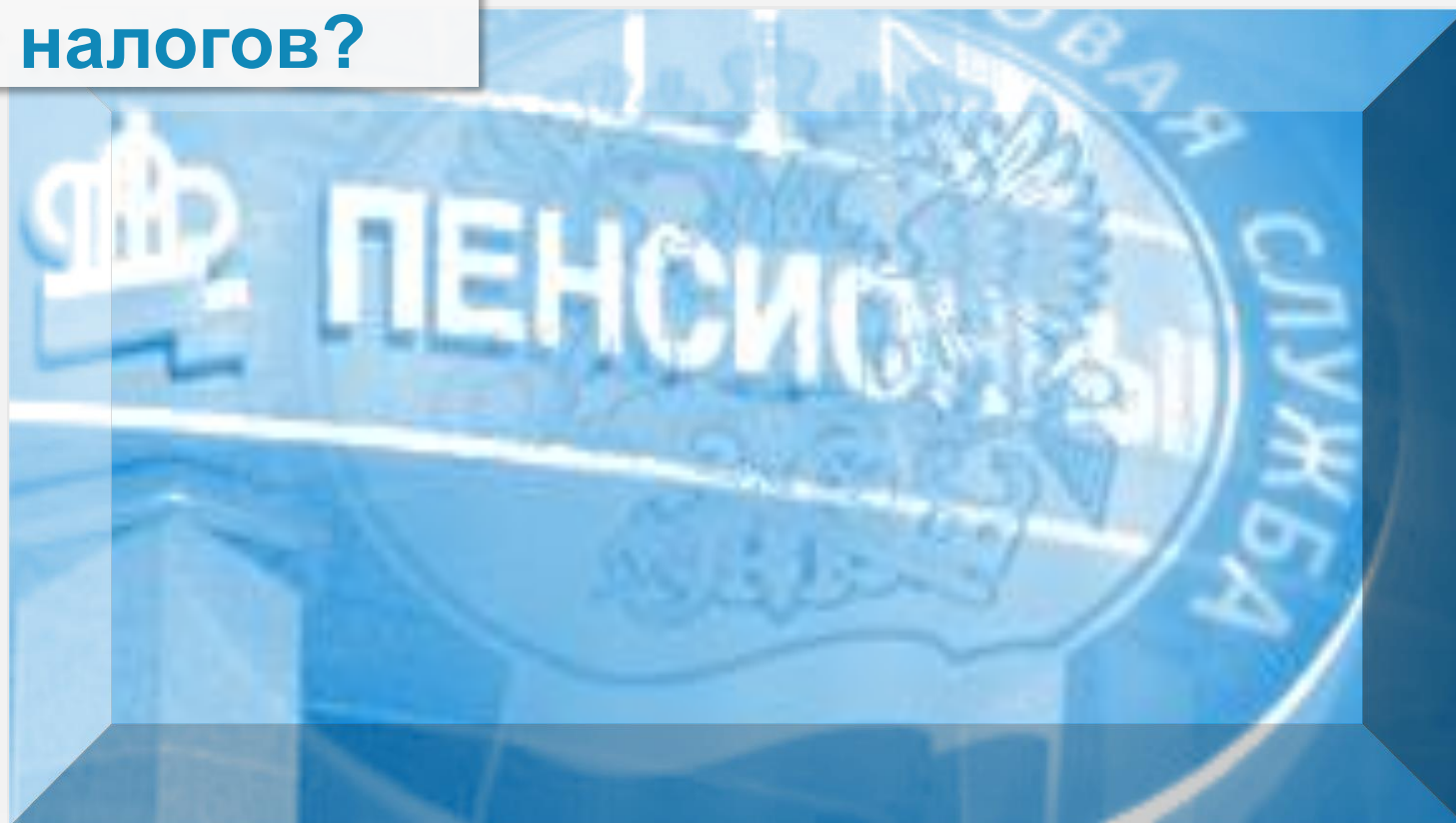
ПОКАЗАТЕЛИ ДЛЯ РАСЧЕТА	I вариант	II вариант	III вариант
Заработная плата в месяц, руб.	50 000	250 000	500 000
Облагаемый годовой доход, руб.	600 000	3 000 000	6 000 000
Ставка НДФЛ	13%	13%	13% и 15%
НДФЛ, руб.	78 000	390 000	800 000
Фактически уплаченный НДФЛ в % от дохода	13,00%	13,00%	13,33%
Ставка по взносам в ПФР	22%	22 % и 10 %	22 % и 10 %
Взносы в ПФР, руб.	132 000	487 800	787 800
Фактически уплаченные взносы в ПФР в % от дохода	22,00%	16,26%	13,13%
Ставка по взносам на случай ВНиМ	2,9%	2,9% и 0	2,9% и 0
Взносы на случай ВНиМ, руб.	17 400	29 928	29 928
Фактически уплаченные взносы ВНиМ в % от дохода	2,90%	1,00%	0,50%
Ставка по взносам на ОМС	5,1%	5,1%	5,1%
Взносы на ОМС, руб.	30 600	153 000	306 000
Минимальная ставка по взносам на страх-е от НС	0,2%	0,2%	0,2%
Взносы на страхование от НС, руб.	1 200	6 000	12 000
ИТОГО НДФЛ + ВЗНОСЫ, руб.	259 200	1 052 814	1 921 814
ФАКТИЧЕСКИ УПЛАЧНО В % ОТ ДОХОДА	43,20%	35,36%	32,06%



ПРОГРЕССИВНАЯ ШКАЛА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ОЗНАЧАЕТ РАВЕНСТВО ВСЕХ ПО УСЛОВИЯМ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ, А ИМЕННО:

- ✓ Повышенная ставка НДФЛ действует только в отношении превышения дохода, подходящего под налогообложение по более низкой ставке
- ✓ При освобождении от налогообложения заработных плат до достижения определенного уровня дохода это условие действует для всех граждан

**Как пенсия зависит
от уплачиваемых в
бюджет налогов?**



ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПЕНСИЯ КАК ПОДДЕРЖКА

1

ДОСТИЖЕНИЕ ПЕНСИОННОГО ВОЗРАСТА*

(60 лет - для женщин, 65 - для мужчин)

2

СТАЖ НЕ МЕНЕЕ 15 ЛЕТ

(повышение поэтапное в течение 10 лет до 2025 года)

3

30 ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПЕНСИОННЫХ КОЭФФИЦИЕНТОВ (ИПК) – БАЛЛОВ

(норма в полной мере начнет действовать с 2025 года)

ЕСЛИ

- **ВЫ НЕ РАБОТАЛИ** (работали неофициально без уплаты налогов)
- **БЫЛИ САМОЗАНЯТЫМ** (без уплаты дополнительных взносов),

ТО ваша

**МИНИМАЛЬНАЯ
СОЦИАЛЬНАЯ ПЕНСИЯ**

составила бы на 2022 год

- **7220,74 рублей** (фиксированная выплата, ежегодно индексируется)
- **С учетом выплаты НА 5 ЛЕТ ПОЗЖЕ пенсии по старости** (65 лет для женщин, 70 лет для мужчин)



* Некоторые категории граждан могут выйти на пенсию раньше. В 2022 году право на пенсию получают женщины и мужчины, достигшие 56,5 лет и 61,5 года соответственно. Минимальный стаж – 13 лет, ИПК – 23,4. В случае нехватки коэффициентов и стажа, назначение пенсии сдвинется на срок, когда необходимые показатели будут заработаны. Если по истечении пяти лет достичь показателей не удастся, то человеку назначают социальную пенсию. Граждане также имеют право и могут не только доработать, но и купить недостающие баллы единым платежом или в виде ежемесячных отчислений (перечисляя самостоятельно или через работодателя), но не более половины стажа.

ПРИМЕР РАСЧЕТА ПЕНСИИ ПО СТАРОСТИ



ФИКСИРОВАННАЯ ВЫПЛАТА (часть СП)

ежегодно
индексируется

СТРАХОВАЯ ПЕНСИЯ (СП)

индивидуальный
пенсионный капитал

НАКОПИТЕЛЬНАЯ ПЕНСИЯ (НП)*

заморожена
с 2014 года

ФОРМУЛА РАСЧЕТА: заработная плата = 30 000 руб., стаж – 15 лет

$$\begin{array}{ccccccc} 7220,74 \text{ руб.} & + & 118,09 \text{ руб.} & * & 34,5 & = & 11\,294,85 \text{ руб.} \\ \text{(ФВ)} & & \text{стоимость ПБ} & & \text{количество ПБ (или ИПК)**} & & \\ & & & & \text{(СП)} & & \end{array}$$

! ИПК (индивидуальный пенсионный коэффициент) – это количество (сумма) пенсионных баллов

Что входит в страховой стаж?

- Работа по основному месту работы и совместительству с официальным удержанием налогов и сборов
- Прохождение срочной военной службы по призыву/по контракту
- Период нахождения в отпуске по уходу за ребенком до 1,5 лет (но не более 4,5 лет в совокупности)
- Период получения пособия по безработице
- Период ухода за инвалидом I группы, ребенком-инвалидом или за лицом, достигшим возраста 80 лет
- Период нахождения на больничном листе
- Период проживания супругов военнослужащих вместе с супругами в местностях, где последние не могли трудиться в связи с отсутствием возможности трудоустройства (но не более 5 лет в совокупности)

* Выбрать систему пенсионного обеспечения (1 вариант: накопительная + страховая; 2 вариант: только страховая) работающим нужно было до 31.12.2015. Выбор сохранен для начинающих работать - в течение 5 лет с начала трудовой деятельности (срок продлевается до 31.12. года, в котором лицо достигнет 23 лет). При этом до 2024 года максимальное значение годового ИПК в связи с мораторием одинаково для всех вариантов – 10 баллов (в случае «разморозки» максимальный годовой ИПК у 1-го варианта – 6,25). При наличии пенсионных накоплений – они подлежат выплате по достижении пенсионного возраста по одному из 3-х вариантов.

** Формула для расчета ИПК: $\text{ИПК} = \text{СВ} / \text{НСВ} * 10$, где СВ - сумма взносов по индивидуальному тарифу (моя зарплата за год * 16 %), НСВ – нормативная СВ по индивид. тарифу с предельной базы (предельная база * 16%), предельная база 2022 = 1 565 000 руб., 10 – максимальное значение годового ИПК (10-балльная шкала). ИПК в примере = $30\,000 * 12 * 16\% / 1\,565\,000 * 16\% * 10 = 2,3$. Расчет с погрешностью, т.к. ИПК получен простым умножением баллов, заработанных в 2022 году на 15 лет ($2,3 * 15 = 34,5$). Точный расчет предполагает, что за предыдущие годы ИПК всегда отличался (был больше), т.к. предельная сумма каждый год росла.

МАКСИМАЛЬНЫЙ РАЗМЕР ПЕНСИИ ПО СТАРОСТИ

Индивидуальный пенсионный коэффициент

Для примера рассчитаем количество баллов по предельной базе на 2022 год. Учитывайте, что каждый год она меняется!

Если ежемесячная зарплата человека составляет:

- 30 000 руб., то за год он заработает **2,300 балла**
- 50 000 руб. – **3,834 балла**
- 70 000 руб. – **5,367 балла**
- 130 417 руб. (зарплата, дающая право на максимальное число баллов) - **10 баллов**

ФОРМУЛА РАСЧЕТА при растущей зарплате и стаже 40 лет

Фиксированная выплата

7220,74 руб.

Страховая пенсия: **ЗП, руб.** **Стоимость ПБ, руб.** **Количество ПБ**

•Первые 5 лет	30 000	118,09 руб.	2,300*5	=11,5
•Следующие 5 лет	50 000	!Учитывайте, что это стоимость на 2022 год – каждый год она меняется	3,834*5	=19,17
•Следующие 5 лет	70 000		5,367*5	=26,84
•Следующие 10 лет	150 000		10*10	=100
•Последние 15 лет	300 000		10*15	=150

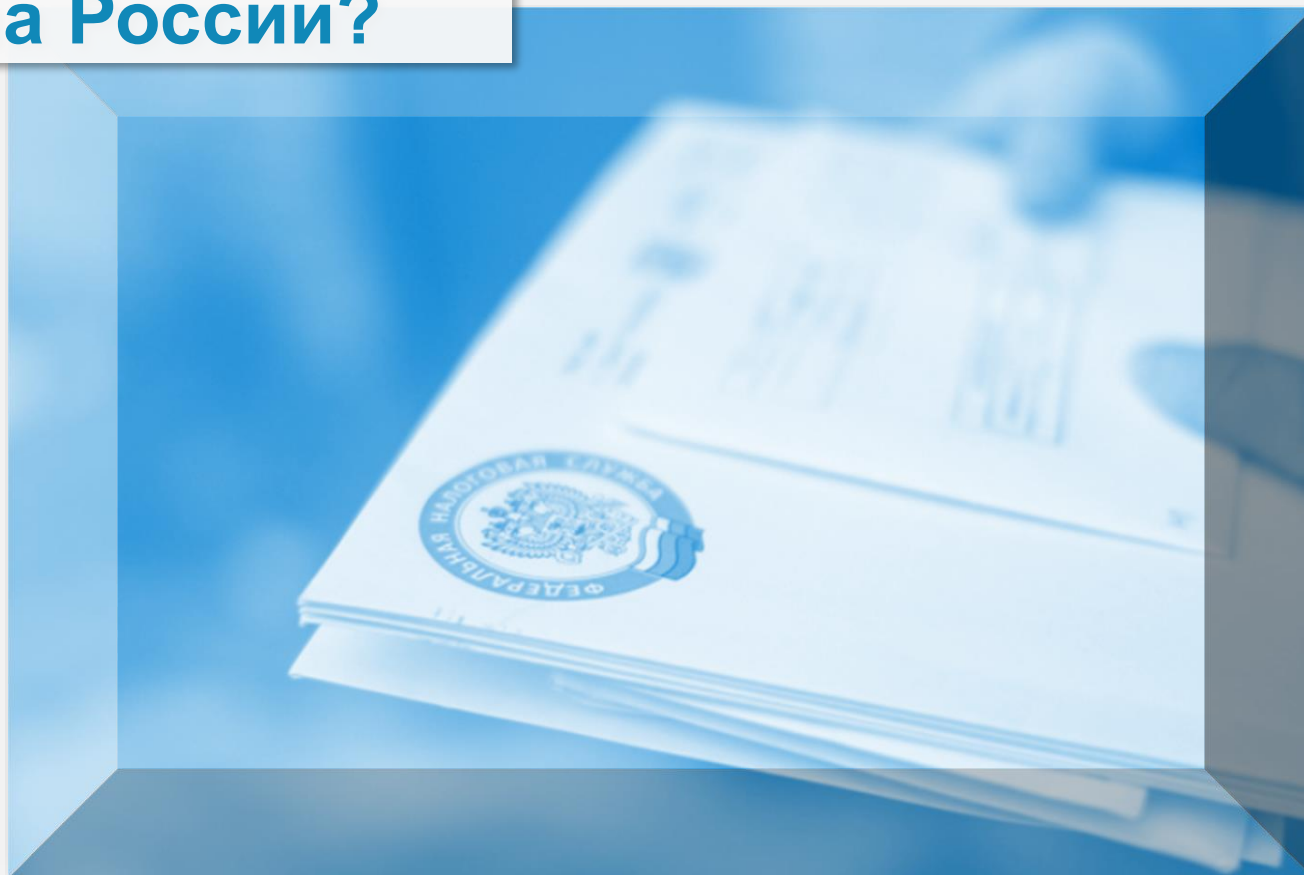
307,51

ИТОГО: 7220,74 руб (ФВ) + 118,09 руб (стоимость ПБ) * 307,51 (ИПК)
= 43 534,60 рублей

+ Накопительная пенсия (при наличии)

Рассчитать свою пенсию вы можете на сайте Пенсионного фонда (www.pfrf.ru) через личный кабинет

**Какие ТОП-3 налога
актуальны для каждого
гражданина России?**



ТОП-3 НАЛОГА ДЛЯ ГРАЖДАН РОССИИ

НАЛОГООБЛАГАЕМАЯ БАЗА/ СТАВКА

ОСНОВНЫЕ ОСОБЕННОСТИ

1. Подоходный (НДФЛ) - федеральный

- Доходы в денежной и натуральной форме за год
- Прогрессивная шкала: основная ставка -13 %, по доходам выше 5 млн.руб. в год - 15% (есть исключения)
- Есть доходы, облагаемые по другим ставкам

- Расчёт и перечисление НДФЛ от зарплаты делает работодатель, по процентным доходам по вкладам свыше 1 млн.руб. - банки
- Самостоятельная уплата с доходов:
 - от продажи имущества; находившегося в собственности менее 5 лет
 - от сдачи имущества в аренду
 - от источников за пределами РФ
 - разного рода выигрыши, иные доходы

2. Транспортный налог - региональный

- Категории т/средств: наземный, водный и воздушный транспорт с определенными параметрами
- Ставки устанавливаются законами субъектов - большой разброс (регионы в несколько раз могут изменять ставку из единой федеральной шкалы)

- Платят только собственники т/средств
- Наиболее значимые факторы для расчета: регион прописки, мощность двигателя, тип транспортного средства, год выпуска, льготы
- Есть повышающие коэффициенты от 1,1 до 3 для дорогих автомобилей (от 3 млн.руб.)

3. Налог на имущество физических лиц - местный

- Налог рассчитывается с кадастровой стоимости недвижимости
- Базовая ставка - 0,1% для жилья. Прочие недвижимые объекты – 0,5%. Муниципалитеты могут изменять ставку от 0 до 0,3%. Ставка от 300 млн.руб. – 2 %

- Объекты н/о: жилой дом, квартира, комната, гараж, машиноместо, недостроенные и прочие здания
- Автоматический вычет – из площади квартиры 20 кв.м, комнаты – 10 кв.м, жилого дома – 40 кв.м (льгота на 1 объект)



**Какие налоговые вычеты
можно получить, оплачивая
услуги медицины,
образования, спорта,
покупая и продавая
недвижимость?**



ЧТО ТАКОЕ НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ?

НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ

Сумма, которая уменьшает размер дохода (налоговой базы*), с которого уплачивается налог

Доступен только для тех, кто уплачивает НДФЛ (налог на доходы физических лиц) по ставке 13% (15%)**

Предоставляется после подачи соответствующего заявления (работодателю или в Налоговую инспекцию)

5 ВИДОВ НАЛОГОВЫХ ВЫЧЕТОВ

- СТАНДАРТНЫЙ
- СОЦИАЛЬНЫЙ
- ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ
- ИМУЩЕСТВЕННЫЙ
- ИНВЕСТИЦИОННЫЙ

3 СПОСОБА ПОЛУЧЕНИЯ НАЛОГОВЫХ ВЫЧЕТОВ

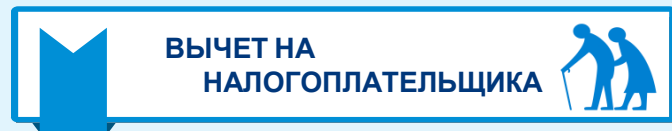
- ЧЕРЕЗ РАБОТОДАТЕЛЯ
- ЧЕРЕЗ НАЛОГОВУЮ ИНСПЕКЦИЮ
- УПРОЩЕННЫЙ ПОРЯДОК
(для инвестиционного и имущественного вычетов)



* С 01.01.2021 вычеты можно применять только к основной налоговой базе. В ст. 210 НК РФ введено понятие «совокупность налоговых баз». По резидентам включает 9 налоговых баз: основную, по которой полагаются вычеты, и 8, по которым вычеты либо вообще не полагаются, либо полагаются специальные вычеты.

** С 01.01.2021 налоговая ставка НДФЛ зависит от величины и вида дохода: согласно ФЗ от 23.11.2020 N 372-ФЗ "О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации в части налогообложения доходов физических лиц, превышающих 5 миллионов рублей за налоговый период", с 1 января 2021 г. ставка НДФЛ по доходам, превышающим 5 млн.руб. в год, составляет 15%. Есть исключения.

СТАНДАРТНЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ



3 000 рублей

(ликвидаторы последствий ядерных испытаний и аварий, инвалиды ВОВ и другие категории)

500 рублей

(инвалиды I, II групп, а также инвалиды детства, и другие категории по п.2. ст.218 НК РФ)

Если вам положены оба вычета, указанные выше - предоставляется максимальный из них



**ежемесячно до достижения
получателем дохода в 350 000 рублей**

на ребенка до 18 лет (на студента-очника, курсанта, аспиранта, ординатора или инвалида – до 24 лет)

от 1 400 до 12 000 рублей*

на каждого родителя, опекуна, усыновителя

Если несколько детей, то вычеты суммируются

* При этом вычеты составляют: 1400 рублей на первого ребенка; 1400 рублей на второго ребенка; 3000 рублей на третьего и каждого последующего ребенка; 12 000 рублей родителям и усыновителям (6 000 рублей – если они являются опекунами и попечителями) – на каждого ребенка-инвалида до 18 лет, или учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента в возрасте до 24 лет, если он является инвалидом I или II группы. Для получения стандартного вычета (например, на ребенка) достаточно написать заявление работодателю с приложением свидетельства о рождении и других подтверждающих документов. Обращаться в ФНС и предоставлять уведомление не нужно.

СОЦИАЛЬНЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ*

ОБРАЗОВАНИЕ



- Свое/брата/сестры (120 000 руб.)/детей (50 000 руб. на одного)
- Наличие у образовательной организации лицензии
- Вычет на образование детей не суммируется с другими социальными вычетами (на себя, брата/сестру – суммируется)

ДОБРОВОЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ



- Свое / супруги / детей / родителей – до 120 000 руб. в год
- Суммируются с др. социальными вычетами, кроме обучения детей, дорогостоящего лечения, благотворительности)

БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОСТЬ



- В размере фактически произведенных расходов, но не более 25 % от сумм н/о дохода за год. Не суммируется с др. вычетами

НЕЗАВИСИМАЯ ОЦЕНКА СВОЕЙ КВАЛИФИКАЦИИ



- До 120 000 руб. в год, суммируется с др. социальными вычетами
- Только специальные центры по оказанию услуг независимой оценки квалификации (ЦОК), входящие в реестр НОК

МЕДИЦИНСКИЕ УСЛУГИ



- На себя /детей/родителей /супруга – максимум 120 000 руб. (кроме видов дорогостоящего лечения (специальный перечень), для которых учитываются фактические расходы)
- Суммируется с другими социальными вычетами (кроме благотворительности и образования детей)
- Наличие у медицинской организации лицензии

НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ ПЕНСИОННОЕ СТРАХОВАНИЕ



- Пенсионные взносы за определенный круг лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения / добровольного пенсионного страхования / дополнительные страховые взносы на накопительную пенсию
- До 120 000 руб. в год (суммируются с другими соцвычетами)

ФИЗКУЛЬТУРНО-ОЗДОРОВИТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ



- На себя /детей/подопечных до 18 лет – максимум 120 000 руб.
- Суммируется с другими социальными вычетами
- Физкультурно-спортивные организации, ИП, для которых физическая культура и спорт - основной вид деятельности. Перечень услуг и организаций утверждает Правительство, размещается на сайте Минспорта

* Реализовать свое право на возврат налога в связи с получением социального налогового вычета налогоплательщик может не позднее 3 лет с момента уплаты НДФЛ за налоговый период, когда им были произведены социальные расходы. Этот срок отведен на зачет или возврат излишне уплаченного налога

ВЫЧЕТЫ ПРИ ПРОДАЖЕ ИМУЩЕСТВА

1

В КАКИХ СЛУЧАЯХ И В КАКОМ РАЗМЕРЕ ПРЕДОСТАВЛЯЕТСЯ НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ?*

- **в размере 100 %** при владении имуществом более **3 ЛЕТ** в случаях:
 - Дарение
 - Наследование от члена семьи
 - В результате приватизации
 - По договору ренты (пожизненного содержания с иждивением)
 - Единственное жилье, вкл. совместную собственность супругов (продажа с 2020 года), или продажа одной из квартир, если вторая куплена в течение 90 дней до продажи (при отсутствии другого жилья)
 - Имущество приобретено до 1 января 2016 года

В остальных случаях предельный срок владения - **5 ЛЕТ**

2

МАКСИМАЛЬНАЯ СУММА НАЛОГОВОГО ВЫЧЕТА**

- **1 000 000 рублей** при продаже ЖИЛЫХ ДОМОВ, квартир, комнат, дач, садовых домиков, земельных участков (а также долей в них)
- **250 000 рублей** при продаже НЕЖИЛЫХ ПОМЕЩЕНИЙ, гаражей, автомобилей и прочего имущества

3

НА ЧТО ОБРАТИТЬ ВНИМАНИЕ ПРИ ПРОДАЖЕ ИМУЩЕСТВА?

- В случае, если ваш **ДОХОД ОТ ПРОДАЖИ ИМУЩЕСТВА НИЖЕ 70 % ЕГО КАДАСТРОВОЙ СТОИМОСТИ**, то доходы налогоплательщика принимаются равными этой сумме
- Если вы **ЗА ОДИН ГОД ПРОДАЛИ НЕСКОЛЬКО ОБЪЕКТОВ**, то максимальная сумма налогового вычета применяется в совокупности ко всем объектам
- Если ваше **ИМУЩЕСТВО ИЗЪЯЛИ ДЛЯ ГОСУДАРСТВЕННЫХ И МУНИЦИПАЛЬНЫХ НУЖД**, то вы тоже имеете право на имущественный вычет
- Налоговый вычет при продаже имущества можно применять **ЕЖЕГОДНО**



*С 01.01.2022 семьи с двумя и более детьми освобождаются от уплаты НДФЛ при продаже квартиры с целью улучшения жилищных условий вне зависимости от срока его нахождения в собственности (ФЗ №382 от 29.11.2021), но есть ряд требований (кадастровая стоимость проданного жилья не более 50 млн.руб., приобретение нового жилья большей площади в тот же календарный год, в котором продано старое или не позднее 30 апреля следующего года и др.). Нововведение касается доходов, полученных от продажи жилья в 2021 году

** Этот вид вычета можно использовать, даже если есть документально подтвержденные расходы, но они меньше лимита. Продавец сам выбирает, уменьшить доходы на расходы, которые он понес при приобретении продаваемого имущества, или на вычет без документов.

ВЫЧЕТЫ ПРИ ПОКУПКЕ ИМУЩЕСТВА

1

В КАКИХ СЛУЧАЯХ
ПРЕДОСТАВЛЯЕТСЯ
НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ?*

- Приобретение и строительство жилья (квартира, частный дом, комната, их доли)
- Приобретение земельного участка с расположенным на нем жилым домом или для строительства жилого дома
- Отделка жилья, приобретенного у застройщика без отделки
- Проценты по целевым кредитам (ипотечным кредитам) на строительство или приобретение жилья

2

МАКСИМАЛЬНАЯ СУММА
НАЛОГОВОГО ВЫЧЕТА

- **2 000 000 рублей** на новое строительство или приобретение на территории РФ жилого имущества/ земельного участка (возврат 13 % - **максимум 260 000руб.**)*
- **3 000 000 рублей** на погашение по целевым займам/ кредитам, полученным от российских организаций, на новое строительство или приобретение жилого имущества/ земельного участка (возврат 13 % - **максимум 390 000 руб.**)

3

НА ЧТО ОБРАТИТЬ ВНИМАНИЕ
ПРИ ПОКУПКЕ ИМУЩЕСТВА?

ВЫЧЕТ НЕ ПРИМЕНЯЕТСЯ:

- Если оплата строительства или приобретение жилого имущества прошло ЗА СЧЕТ СРЕДСТВ РАБОТОДАТЕЛЯ ИЛИ ИНЫХ ЛИЦ, А ТАКЖЕ МАТЕРИНСКОГО КАПИТАЛА И БЮДЖЕТНЫХ СРЕДСТВ
- Если сделки купли-продажи заключены с ВЗАИМОЗАВИСИМЫМ ГРАЖДАНИНОМ (членом семьи)

ПАРАМЕТРЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ РАЗМЕР ВЫЧЕТА:

- Расходы на покупку жилья/ земельного участка
- Уплаченный подоходный налог (за каждый год вы сможете вернуть не больше, чем заплатили НДФЛ. При этом возврат возможен в течение нескольких лет до полного исчерпания всей суммы*). Неиспользованный остаток вычета можно перенести на другой объект.
- Законодательно установленный максимум к возврату



* При этом учитывайте, что вернуть подоходный налог получится не более чем за три последних года. Пенсионеры могут получить вычет не только за тот год, когда приобрели недвижимость и оформили право собственности на нее, и последующие годы, но и за три предыдущих года.

ПОЛУЧЕНИЕ ВЫЧЕТА ЧЕРЕЗ ИФНС ПО ШАГАМ

4 ШАГА ДО ПОЛУЧЕНИЯ ВЫЧЕТА



ШАГ 01 СБОР ДОКУМЕНТОВ

- Заявление на возврат, данные банковского счета для возврата
- Документ, удостоверяющий личность
- Документ, подтверждающий расходы
- Документ, подтверждающий уплату НДФЛ (приложение к расчету 6-НДФЛ за год - справку о доходах и суммах налога физлица)

ШАГ 02 ЗАПОЛНЕНИЕ ДЕКЛАРАЦИИ 3-НДФЛ

Заполнить декларацию можно в личном кабинете на сайте nalog.ru*



ШАГ 03 ПЕРЕДАЧА ДОКУМЕНТОВ В НАЛОГОВУЮ ИНСПЕКЦИЮ

Сдать документы можно лично (может другое лицо по доверенности), отправить по почте (ценным письмом с описью) или сдать в электронном виде через сайт nalog.ru

- Декларация на вычет всегда подается за целый календарный год и только после его окончания**
- Декларацию можно подавать в течение всего календарного года, а не только до 30 апреля
- Декларацию можно подать за предыдущие три года

ШАГ 04

НАЛОГОВАЯ ПРОВЕРКА И ВЫПЛАТА ДЕНЕГ

3 месяца на камеральную проверку + 1 месяц на выплату денег

По результатам проверки в течение 10 рабочих дней ИФНС направляет уведомление

* С 21 мая 2021 действует упрощенный порядок получения налогового вычета по расходам на покупку недвижимого имущества, а также по ИИС: без представления 3-НДФЛ и документов, подтверждающих право на вычет - по предзаполненному заявлению в ЛК ФНС для его дальнейшего акцептования. Срок возврата налога – 1,5 месяца.

** С 01.01. года, следующего за годом получения вычета

ТОЛКАЧЕВА СВЕТЛАНА

www.youtube.com/c/SvetlanaTolkacheva

https://zen.yandex.ru/tolkacheva_sv

<https://rutube.ru/channel/24115490/>



ХОЧУ ЗНАТЬ БОЛЬШЕ