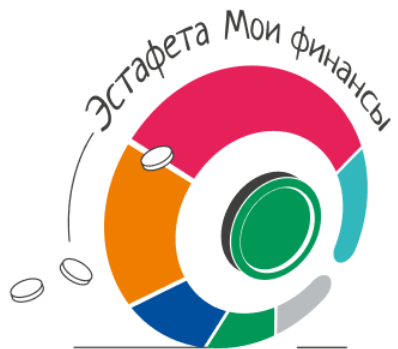




Личные финансы с господдержкой: налоговый вычет

спикер,
должность спикера





Что такое налоговый вычет

Налоговый вычет – это сумма, которая уменьшает налоговую базу по налогу на доходы физических лиц. Если налог с этой суммы уже удержан, его возвращают из бюджета

Глава 23 Налогового кодекса РФ

Оклад Татьяны 70 000 ₽ в месяц. Каждый месяц работодатель удерживает 13 % – 9 100 ₽ налога, за год 109 200 ₽. Если 100 000 ₽ из годового дохода государство разрешит не облагать налогом, на счёт вернётся 13 000 ₽



Вычет не является выплатой из бюджета: возвращается ранее удержанный НДФЛ, и не более суммы, удержанной за год



Кто может получить налоговый вычет

Может тот, кто платит НДФЛ

Наёмный работник по трудовому договору: налог удерживает работодатель с каждой зарплаты

Тот, кто **сдаёт квартиру** и платит налог с арендной платы

Работающий пенсионер: пенсия налогом не облагается, но с зарплаты НДФЛ удерживают, значит, вычет положен

Предприниматель на общей системе налогообложения, который платит НДФЛ со своего дохода

Не может, кто НДФЛ не платит

- **Неработающий пенсионер**
- Студент без работы, только получающий стипендию
- Безработный на пособиях
- Родитель в декрете
- Самозанятый платит налог на профессиональный доход
- Тот, кому платят зарплату «в конверте»



Типы налоговых вычетов

Стандартный

Вычет на детей и на льготные категории граждан. Работодатель каждый месяц удерживает меньше налога

Социальный

Лечение и лекарства, обучение своё и детей, спорт и фитнес, взносы в НПФ и добровольное страхование жизни

Имущественный

Покупка или строительство жилья и отдельно – проценты, уплаченные банку по ипотеке

Инвестиционный

Взносы на индивидуальный инвестиционный счёт и в программу долгосрочных сбережений

Профессиональный

Для работающих по договорам подряда, частной практики и авторских гонораров

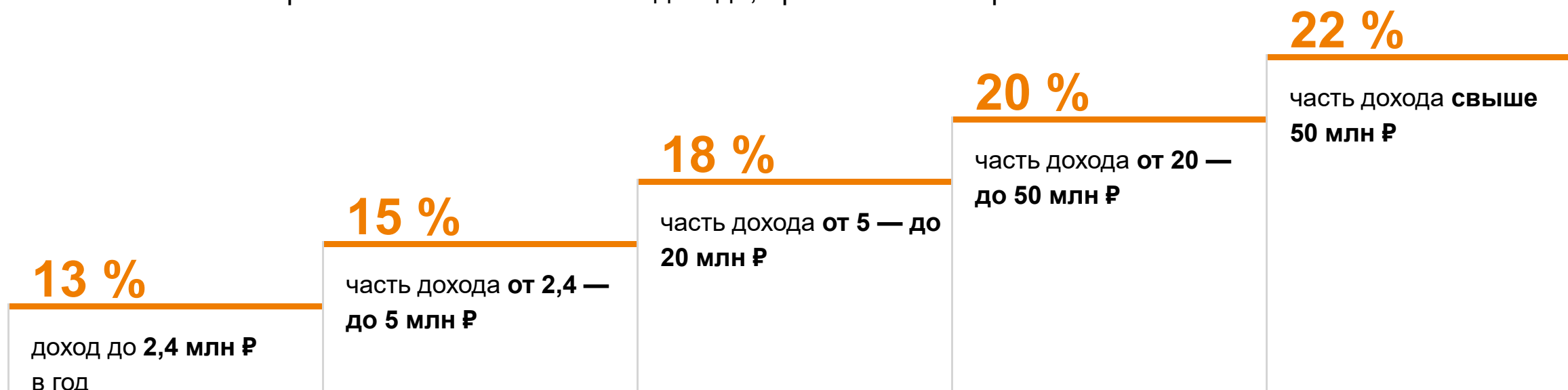
Вычеты совмещаются

За один налоговый период допускается одновременное заявление вычетов разных видов. Общий предел один — **сумма НДФЛ, удержанная за этот год**



Сумма возврата зависит от ставки НДФЛ

С 2025 года налог считается по прогрессивной шкале из пяти ступеней.
Повышенная ставка применяется только к части дохода, превысившей порог



Пример: при доходе 2 500 000 ₽ по ставке 15 % облагаются только **100 000 ₽ превышения**, а не весь доход



Лимиты вычетов и сумма возврата

Лимит установлен в рублях расходов и уменьшает налоговую базу.
Сумма к возврату равна лимиту, умноженному на ставку НДС

Вид вычета	Лимит расходов	Возврат при 13 %	Возврат при 22 %
Покупка или строительство жилья	2 000 000 ₽	260 000 ₽	440 000 ₽
Проценты по ипотеке	3 000 000 ₽	390 000 ₽	660 000 ₽
Лечение, лекарства, своё обучение, спорт	150 000 ₽ – общий	19 500 ₽	33 000 ₽
Обучение ребёнка	110 000 ₽ на ребёнка	14 300 ₽	24 200 ₽
Взносы на ИИС и ПДС	400 000 ₽ – общий	52 000 ₽	88 000 ₽
Дорогостоящее лечение из перечня	без лимита	13% расходов	22% расходов

Как считается при прогрессивной ставке: вычет уменьшает налоговую базу начиная с части, облагаемой по наибольшей ставке. Доход 3 000 000 ₽: 600 000 ₽ облагались по 15 %, вычет 2 000 000 ₽ закрывает их (90 000 ₽), остальные 1 400 000 ₽ считаются по 13% (182 000 ₽) – **итого 272 000 ₽**. В любом случае, сумма возврата за год не превышает НДС, удержанный за этот год



Имущественный вычет

2 000 000 ₽

лимит расходов при получении вычета на покупку или строительство жилья – один раз в жизни

до 260 000 ₽

вернётся на счёт при ставке 13%,
и до 520 000 ₽ супругам вместе

Как это работает:

- Квартира дороже 2 000 000 ₽ – вычет считают от лимита, а не от цены. Квартира дешевле – вычет от фактической суммы, остаток лимита сохраняется до следующей покупки
- Лимит персональный: каждый супруг заявляет свои 2 000 000 ₽
- Не хватило налога за год – остаток переносится на следующие годы

Нюансы:

- Учитывается: цена жилья, а также отделка и материалы
- Не учитывается: мебель, техника, сантехника, услуги риелтора
- Вычет не даётся при покупке жилья у близкого родственника
- Пенсионеры могут вернуть налог за три года до года покупки



Вычет по процентам по ипотеке

3 000 000 ₽

лимит фактически **уплаченных** банку процентов

до 390 000 ₽

вернётся **сверх вычета** на саму квартиру

Как это работает:

- Учитываются только проценты, а не сумма кредита и не тело долга
- Заявляется каждый год по мере выплат – справку об уплаченных процентах даёт банк
- В первые годы платежа проценты составляют большую его часть – возврат максимальный.
- Льготная ставка не мешает: вычет даётся и по семейной ипотеке

Нюансы:

- Даётся по одному объекту: остаток лимита на другую ипотеку не переносится
- При рефинансировании право сохраняется, если в новом договоре указан прежний кредит
- Проценты, оплаченные государством по субсидии, не учитываются



Социальный вычет: здоровье

до 19 500 ₽

общий лимит расходов 150 000 ₽
в год: на лечение, лекарства
и ДМС

без лимита

дорогостоящее лечение из
перечня Правительства

за себя и близких

лечение супруга, родителей и
детей до 18 лет

Что входит:

- приёмы врачей, анализы, обследования, стоматология, лекарства по назначению врача
- полис добровольного медицинского страхования
- занятия спортом и фитнесом: для себя и для детей

Нюансы:

- у клиники должна быть российская лицензия
- код «01» в справке – обычное лечение, входит в лимит 150 000 ₽
- код «02» – дорогостоящее лечение, лимита нет



Остаток социального вычета **не переносится на следующий год**. Крупное плановое лечение целесообразно разнести по двум годам



Социальный вычет: образование

до 19 500 ₽

своё обучение в общем лимите
150 000 ₽, форма обучения любая

до 14 300 ₽

обучение каждого ребёнка –
отдельный лимит 110 000 ₽

за себя и близких

за ребёнка, брата или сестру до
24 лет при обучении на **очной форме**

Что входит:

- вуз, колледж, курсы, автошкола, языковая школа, платный детский сад, музыкальная школа, кружки
- организация должна иметь лицензию на образовательную деятельность

Нюансы:

- Квитанции должны быть на имя предъявляющего вычет, а не студента
- Обучение НЕ оплачено мат.капиталом
- За обучение БЕЗ чека вычет не начисляется



За лечение и обучение вычеты можно заявить одновременно, но лимит (без дорогостоящего лечения) у них общий – 150 000 ₽



Вычет на индивидуальный инвестиционный счёт (ИИС)

Вычет на взносы

Взносы до **400 000 ₽** в год уменьшают налоговую базу. При ставке 13% это возврат **до 52 000 ₽** ежегодно.
НО: лимит общий с ПДС

Доход без налога

Доход, полученный на счёте, освобождается от НДФЛ:
до **30 млн ₽** по одному договору.
Считается при закрытии счёта

Срок владения

Счёт, открытый в 2026 году, должен работать **не менее 5 лет**. При досрочном закрытии полученный вычет подлежит возврату с пенями

2026 год

5 лет

2027 год

6 лет

2028 год

7 лет

2029 год

8 лет

2030 год

9 лет

2031 год

10 лет



Право на вычет возникает по факту внесения средств, однако доходность по счёту НЕ гарантирована: стоимость активов может снижаться



Вычет по программе долгосрочных сбережений (ПДС)

ПДС – договор с негосударственным пенсионным фондом. Вы вносите деньги, государство возвращает налог и добавляет софинансирование

Налоговый вычет

Взносы до **400 000 ₽** в год уменьшают налоговую базу. При ставке 13% это возврат **до 52 000 ₽** ежегодно.
НО: лимит общий с ИИС

Софинансирование

Первые 10 лет государство добавляет **до 36 000 ₽ в год**.
Пропорция зависит от среднемесячного дохода – таблица ниже

Когда выплаты

Через **15 лет** после начала договора или в 55 лет для женщин и 60 для мужчин.
Взносы застрахованы государством на **2,8 млн ₽**

Среднемесячный доход	Пропорция доплаты	Взнос за год	Доплата за год
до 80 000 ₽	1 ₽ на 1 ₽ вноса	36 000 ₽	36 000 ₽
от 80 000 до 150 000 ₽	1 ₽ на 2 ₽ вноса	72 000 ₽	36 000 ₽
свыше 150 000 ₽	1 ₽ на 4 ₽ вноса	144 000 ₽	36 000 ₽



Задача: сколько вернёт семья Ивановых за 2026 год?

Дано: семья Ивановых, Павел, 39 лет, и Татьяна, 35 лет, оба работают по трудовому договору.

Дети: Артём, 13 лет; Софья, 9 лет; Александр, 1,5 года.

Доходы: Павел получает 150 000 ₽ в месяц, Татьяна – 70 000 ₽ в месяц

№	Что	Сколько	Кто платит?
1	первая в жизни квартира в ипотеку	6 500 000 ₽	Павел
2	проценты банку по ипотеке за год	420 000 ₽	Павел
3	взнос на ИИС	100 000 ₽	Татьяна
4	лечение зубов Татьяны	90 000 ₽	Татьяна
5	плавание Софьи	30 000 ₽	Татьяна
6	музыкальная школа Артёма	140 000 ₽	Татьяна
7	частный детский сад Александра	110 000 ₽	Татьяна



Задача: первый шаг к ответу

Павел получает 150 000 ₽ в месяц, за год 1 800 000 ₽, удержано 234 000 ₽ налога.

Татьяна получает 70 000 рублей в месяц, за год 840 000 ₽.

Налоговая ставка у обоих супругов – 13%, так как их годовой доход не превышает 2,4 млн ₽.

Татьяна оформила стандартный вычет на детей, её налогооблагаемая база уменьшилась на $1\,400 + 2\,800 + 6\,000 = 10\,200$ ₽ в месяц $\times 6$ месяцев = 61 200 ₽

Соответственно, уплаченный НДФЛ и лимит по возврату для Татьяны:
 $(840\,000 \text{ ₽} - 61\,200 \text{ ₽}) \times 13\% = 101\,244 \text{ ₽}$



Ответ: 292 760 рублей

Павел: квартира	право на 260 000 ₽, но за год вернут не больше удержанного НДФЛ	234 000 ₽
Павел: ипотека	420 000 ₽ процентов заявят позже: налог Павла за 2026 год исчерпан	54 600 ₽ позже
Татьяна: ИИС	взнос 100 000 ₽ – лимит 400 000 ₽ не превышен	13 000 ₽
Татьяна: лечение	лечение 90 000 + лекарства 12 000 = 102 000 ₽	13 260 ₽
Татьяна: плавание Софьи	30 000 ₽ учтут в социальном вычете (вместе с лечением Татьяны)	3 900 ₽
Татьяна: школа Артёма	из 140 000 ₽ учтут 110 000 ₽ — отдельный лимит на ребёнка	14 300 ₽
Татьяна: детский сад Александра	из 110 000 ₽ учтут 110 000 ₽ — свой лимит на второго ребёнка	14 300 ₽



Как оформить налоговый вычет

- 1 У работодателя: приносите уведомление из налоговой – и НДФЛ перестанут удерживать из зарплаты
- 2 По декларации 3-НДФЛ: заполняете её в личном кабинете после окончания года и получаете всё одной суммой
- 3 В упрощённом порядке: клиника, вуз, банк или брокер передают данные сами – вам остаётся подписать заявление

Нюансы:

- Документы и чеки лучше собирать сразу
- Декларацию проверяют до трёх месяцев, деньги приходят в течение месяца после проверки
- Заявить вычет можно за три предыдущих года: в 2026 году – за 2023, 2024 и 2025



Начать проще всего в личном кабинете налогоплательщика на nalog.gov.ru или в приложении «Налоги ФЛ»



Что важно запомнить про налоговый вычет?

**Вычет – это возврат
НДФЛ. Нет налога, нет и
вычета**

**Вычеты складываются::
лечение, учёба,
квартира, ИИС и ПДС –
в одной декларации**



**В запасе есть 3
года: в 2026 году
можно заявить
расходы 2023, 2024
и 2025 годов**

**Посредники не нужны:
всё оформляется
бесплатно в личном
кабинете на nalog.gov.ru**



Больше полезной информации можно найти

на портале moifinansy.rf
и в социальных сетях

