

КАК НАЧАТЬ ИНВЕСТИРОВАТЬ С НУЛЯ



НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ



nalog.ru

КТО ИМЕЕТ ПРАВО НА НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ?

- Граждане России, которые получают на территории государства официальный доход. Не обязательно таким доходом должна быть заработная плата. Главное условие – он должен облагаться по Налоговому Кодексу по ставке 13%;
- Лица, не имеющие гражданства России, но пребывающие в рамках государства более 183 дней в году.

НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ



Стандартные налоговые вычеты

3000

Чернобыль

Инвалиды ВОВ

Военнослужащие
I, II и III гр.
инвалидности

На 3-его и
последующих
детей

500

Герои СССР и
РФ, орден
Славы 3-х
степеней

Участники
ВОВ

Инвалиды
детства I и II
группы

1400

На 1 ребенка

На 2 ребенка

Стандартные налоговые вычеты (ст. 218 НК РФ)

На налогоплательщика	На детей налогоплательщика (опекунов)
3000 руб. или 500 руб.	1400 руб. – на первого ребенка 1400 руб. – на второго ребенка 3000 руб. – на третьего и последующих детей до 18 или 24 лет, учащегося очной формы; 12000 руб. (6000 руб. опекунам и попечителям): <ul style="list-style-type: none">• на ребенка-инвалида до 18 лет;• на каждого учащегося очной формы обучения (аспиранта, ординатора, интерна, студента) в возрасте до 24 лет, если он является инвалидом I или II группы.
Вычет предоставляется за каждый месяц налогового периода	Единственному родителю вычеты удваиваются. Вычеты предоставляются до месяца, в котором доход налогоплательщика превысит 350 000 руб.

по расходам на лечение и медикаменты
(п. 3 ст. 219 НК РФ)

по расходам на
благотворительность
(п.1 ст.219 НК РФ)

**Социальные налоговые
вычеты**

по расходам на
обучение (п. 2
ст. 219 НК)

по расходам на накопительную
часть трудовой пенсии
(п. 5 ст. 219 НК РФ)

по расходам на добровольное
пенсионное страхование и
негосударственное пенсионное
обеспечение (п.4 ст.219 НК РФ)

A 3D rendered image featuring a silver laptop. On the laptop screen, a white rectangular area contains the Russian text 'ВЫЧЕТ ЗА ОБУЧЕНИЕ' in a bold, blue, sans-serif font. A black graduation cap with a tassel is positioned on the left side of the laptop, appearing to be part of the screen's content. Two rolled-up diplomas, one in front of the other, are placed on the laptop keyboard. The diplomas are cream-colored with red ribbons tied around them. The background is a plain, light gray.

**ВЫЧЕТ ЗА
ОБУЧЕНИЕ**

ДЛЯ ВЫЧЕТА НЕОБХОДИМО НАЛИЧИЕ

*** у организации, осуществляющей образовательную деятельность,
- лицензии на осуществление образовательной деятельности;**

***у индивидуального предпринимателя - лицензии на
осуществление образовательной деятельности либо при условии,
что в едином государственном реестре индивидуальных
предпринимателей содержатся сведения об осуществлении
образовательной деятельности индивидуальным
предпринимателем, осуществляющим образовательную
деятельность непосредственно;**

*** у иностранной организации - документа, подтверждающего
статус организации, осуществляющей образовательную
деятельность.**

ВЫЧЕТ МОЖНО ПОЛУЧИТЬ ПРИ ОБУЧЕНИИ

- в вузе**
- в детских садах;**
- в школах;**
- в учреждениях дополнительного образования взрослых
(например, курсы повышения квалификации, учебные
центры службы занятости, автошколы, центры изучения
иностраннных языков и т.п.);**
- в учреждениях дополнительного образования детей
(например, детские школы искусств, музыкальные школы,
детско-юношеские спортивные школы и т.п.).**

Социальный налоговый вычет

НА ОБУЧЕНИЕ

предоставляется лицу, оплатившему обучение

СВОЕ

(форма обучения
значения не имеет)

Своего ребенка
(детей) в
возрасте до 24
лет

Своего
подопечного
(подопечных) в
возрасте до 18
лет

Своего брата
(сестры)
в возрасте до
24 лет

**ПО ОЧНОЙ
ФОРМЕ
ОБУЧЕНИЯ**

ВЫЧЕТ НА ЛЕЧЕНИЕ

КТО И КОГДА МОЖЕТ ПОЛУЧИТЬ ВЫЧЕТ



Налогоплательщик

Если вы платите налоги, то можете вернуть 13%, макс. 15 600 рублей



Родственник

Можно вернуть деньги за лечение супруга, родителей или детей



Возврат за 3 года

Право на возврат денег сохраняется в течение 3-х лет

ЗА КАКИЕ УСЛУГИ ВЫ МОЖЕТЕ ВЕРНУТЬ ДЕНЬГИ

- ▶ Консультации в частной клинике
- ▶ Лечение в частной клинике
- ▶ Санаторно-курортное лечение
- ▶ Платная скорая помощь
- ▶ Платная госпитализация
- ▶ Стоматологические услуги
- ▶ Покупка ДМС
- ▶ Покупка лекарств

НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ ДЛЯ БЛАГОТВОРИТЕЛЕЙ

**ВЫ МОЖЕТЕ ПОЛУЧИТЬ НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ
В РАЗМЕРЕ 13% ОТ ВАШЕГО ПОЖЕРТВОВАНИЯ**

**В НАЛОГОВУЮ
ПО МЕСТУ ЖИТЕЛЬСТВА:**

2НДФЛ

Копии платежных поручений, заверенные печатью банка

Письмо от фонда, подтверждающее факт получения пожертвования

Документы, подтверждающие статус благотворительной организации (например, устав)

**ДОХОД
600 000
РУБ.**

НДФЛ 13%

78 000 РУБ.

**БЛАГОТВОРИТЕЛЬНЫЕ
ПОЖЕРТВОВАНИЯ
50 000 РУБ.**

**ВОЗВРАТ 13%
ПОЖЕРТВОВАНИЯ
6500 РУБ.**

Получить вычет можно лишь в том случае, если вы перечислили деньги в организацию из списка, указанного в п. 1 ст. 219 НК РФ:

- * Благотворительные организации.
- * Социально ориентированные некоммерческие организации.
- * Некоммерческие организации, осуществляющие деятельность в области науки, культуры, физической культуры и спорта (за исключением профессионального спорта), образования, просвещения, здравоохранения, защиты прав и свобод человека и гражданина, социальной и правовой поддержки и защиты граждан, содействия защите граждан от чрезвычайных ситуаций, охраны окружающей среды и защиты животных.
- * Религиозные организации для осуществления уставной деятельности.
- * Некоммерческие организации для формирования или пополнения целевого капитала.

ВЫЧЕТ НА БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОСТЬ

НАПРИМЕР: В 2019 году вы пожертвовали деньги в детский благотворительный фонд. В 2020 году вы можете сформировать декларацию 3-НДФЛ, обратиться в ИФНС и получить налоговый вычет на благотворительность.

Вы перечислили деньги на частный счет, открытый для сбора средств на лечение ребенка. К сожалению, вы не имеете право на налоговый вычет за такое пожертвование, так как оказали благотворительную помощь физическому лицу. Вам следовало отправить деньги в благотворительный фонд, который занимается организацией лечения этого ребенка.

Налоговый вычет при неденежной благотворительности

В 2019 году вы подарили музыкальной школе два фортепиано. При этом был подписан Акт приема-передачи. Общая стоимость имущества составила 300 тыс. рублей, что подтверждено чеком из магазина и платежными документами. В 2020 году вы можете заявить свое право на налоговый вычет. Для этого подаете в налоговую инспекцию пакет документов, включая декларацию 3-НДФЛ, Акт приема-передачи, чек на покупку музыкальных инструментов и платежки, подтверждающие оплату. Если сумма пожертвования не превышает 25% от вашего дохода за 2019 год, вы имеете право на налоговый вычет в размере пожертвования. На ваш счет вернется 39 000 рублей = 13% x 300 000 рублей.

Социальные налоговые вычеты

Вид социального вычета	Предельный размер вычета
Пожертвования благотворительным организациям	В размере фактических расходов, но не более 25% суммы дохода налогоплательщика
Затраты на обучение детей, ближайших родственников налогоплательщика	В размере фактических расходов, но не более 50000 рублей в года на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей
Затраты на свое обучение	В размере фактических расходов, но не более 120.000 руб в год.
Затраты на лечение свое, детей, ближайших родственников; суммы страховых взносов по договорам добровольного личного страхования (медицинского)	В размере фактических расходов, но не более 120000 руб в год
Сумма уплаченных взносов по договорам НПО и на накопительную часть пенсии	Не более 120000руб.

МАКСИМАЛЬНАЯ СУММА ДЛЯ СОЦИАЛЬНОГО НАЛОГОВОГО ВЫЧЕТА

120 000 рублей

ИСКЛЮЧЕНИЕ:

- ДОРОГОСТОЯЩЕЕ ЛЕЧЕНИЕ
- БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОСТЬ

ИМУЩЕСТВЕННЫЙ ВЫЧЕТ

Деньги:

2 000 000 ₪

максимальная сумма,
с которой может быть
списан налог

260 000 ₪

максимальная
сумма возврата

390 000 ₪

максимальный
вычет с процентов
по жилищному
кредиту

Объекты, на которые распространяется вычет

- ✓ Квартирьы, комнаты, доли в них, дома на первичном и вторичном рынке (в том числе купленные в ипотеку) и т.п.
- ✓ Дачи, садовые домики, земельные участки
- ✓ Расходы на строительство собственного дома
- ✓ Вычет с процентов по жилищному кредиту



Вычет при долевой собственности

Если квартира за 5 млн. рублей приобретена в долевую собственность супругами, каждый из них может получить налоговый вычет по 260 000 рублей.

ИМУЩЕСТВЕННЫЙ ВЫЧЕТ

С 2014 года получать имущественный налоговый вычет стало возможно не с одного, а с нескольких объектов.

Таким образом, если вы приобрели комнату в коммуналке за 1,4 млн и дачу за 1 млн рублей. Вы можете подать на налоговый вычет 260 000 рублей с двух объектов.

ВЫЧЕТ ПРИ ИПОТЕКЕ

Налоговый вычет на погашение процентов по ипотеке , вы можете получить только после получения вычета на приобретение недвижимости.

ПРИМЕР

Вы приобрели квартиру за 5 млн.рублей.

Первоначальный взнос — 2 млн.рублей

Ипотека — 3 млн.рублей на 10 лет под 11% годовых

Вычет за покупку квартиры — 260 000 р.

Вычет за проценты по ипотеке — 255 000 р. (с 1,96 млн. рублей за 10 лет кредита)

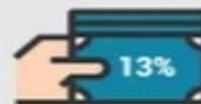
Итого: 515 000 р.

ИМУЩЕСТВЕННЫЙ ВЫЧЕТ

Получить можно, если вы:



Живете в РФ
не менее 183
дней в году



Платите 13% НДФЛ



Купили недвижимость
на свои или заёмные
средства



Купили не
у взаимозависимых
лиц



Собственник жилья

ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ МАТКАПИТАЛА

*** СУММА МАТКАПИТАЛА ВЫЧИТАЕТСЯ ИЗ
СТОИМОСТИ КВАРТИРЫ**

*** ЗА ДОЛИ ДЕТЕЙ ВЫ МОЖЕТЕ ПОЛУЧИТЬ
ВОЗМЕЩЕНИЕ, НО НЕ БОЛЕЕ 2 МЛН.РУБЛЕЙ
СОВОКУПНО**

ПРИМЕР

Стоимость квартиры — 4 млн.рублей

Из них 453 026 рублей — маткапитал

Долевая собственность на родителей и 2 детей

Возмещение с суммы:

$4\,000\,000 - 453\,026 = 3\,546\,974$ р

$3\,546\,974 / 2 = 1\,773\,487$ р (доля родитель+ребенок)

К выплате: $1\,773\,487 \times 13\% = 230\,553,31$ р.(вычет каждому родителю)

Инвестиционные вычеты

Инвестиционные вычеты

Перенос убытков прошлых лет на прибыль текущего года

Перенести можно убытки за последние 10 лет, начиная с 2010 года

Инвестиционный вычет при владении ценными бумагам 3 года и больше (начиная с 1 января 2014):

Вывод из-под налогообложения прибыли от инвестиций в ценные бумаги 9 млн. при сроке инвестиций 3 года + 3 млн. за каждый последующий год.

Вы купили акций на 1 млн., через 3 года их стоимость 10 млн. Вы продаете их и фиксируете прибыль 9 млн. Она не облагается налогом.

Вычет при использовании индивидуальных инвестиционных счетов (с 1 января 2015):

На выбор:

- Налоговый вычет в размере инвестированных на инвестсчет сумм, до 400 тыс. руб. в год.
- Либо освобождение от налога 13% прибыли после изъятия средств с инвестсчета через 3 года и более.

Инвестиционные вычеты

Тип «А»

Вычет 13% на взносы в течение года:

- ежегодно
- тах размер вычета 52 тыс. □
- получение вычета с 2018 г., при открытии ИИС в 2017г.

Подойдет, если:

- есть доход, с которого выплачивается НДФЛ
- консервативный инвестор

Тип «В»

Вычет 13% на доход в течение 3-х лет

- Позволяет не платить НДФЛ с дохода от операций;
- тах размер вычета теоретически не ограничен
- получение вычета с 2020 г., при открытии ИИС в 2017г

Подойдет, если:

- активная торговля
- вы имеете/не имеете доход, облагаемый по ставке 13%

Выбрать одновременно можно только один тип ИИС



Условия получения инвестиционного налогового вычета:

1. Взнос на счет до 1 млн. руб.
2. ИИС открывается на срок не менее 3-х лет



Профессиональные налоговые вычеты

Кому предоставляется	Вид вычета	Размер вычета
ИП, нотариусам, адвокатам	Сумма расходов, непосредственно связанных с извлечением доходов	20% общей суммы доходов
Налогоплательщикам, получающим доход по договорам гражданско- правового характера	Сумма расходов	Без документально подтвержденных расходов (чеки, приходно-кассовые ордера) не предоставляется
Налогоплательщикам, получающим авторские вознаграждения	Сумма расходов	20-40% дохода

Получение вычета по месту работы



ОБРАТИТЕ ВНИМАНИЕ

**СРОК ПОДАЧИ НА НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ —
3 ГОДА**

**В 2020 году можно подать на вычет за 2017, 2018, 2019
годы!**

Имущественный вычет не имеет срока давности

– Гражданин, стойте! Вы же имеете право на налоговый вычет!..



ДОМАШНЕЕ ЗАДАНИЕ

1. Зарегистрируйте личный кабинет на сайте налоговой инспекции.
2. Посмотрите в личном кабинете налоговой точную сумму уплаченных вами налогов в 2019.
3. Определите, какие налоговые вычеты вам положены
4. Продолжать вести Дневник успеха