



# КАК ОФОРМИТЬ НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ

Максим Барсуков  
руководитель Центра финансовой грамотности КГУ

# НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ

**СУММА, НА КОТОРУЮ УМЕНЬШАЕТСЯ ДОХОД  
(ТАК НАЗЫВАЕМАЯ НАЛОГООБЛАГАЕМАЯ БАЗА),  
С КОТОРОГО УПЛАЧИВАЕТСЯ НАЛОГ**

**НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ ПРЕДСТАВЛЯЕТСЯ  
НА ОСНОВАНИИ ЗАПОЛНЕННОЙ  
НАЛОГОВОЙ ДЕКЛАРАЦИИ**



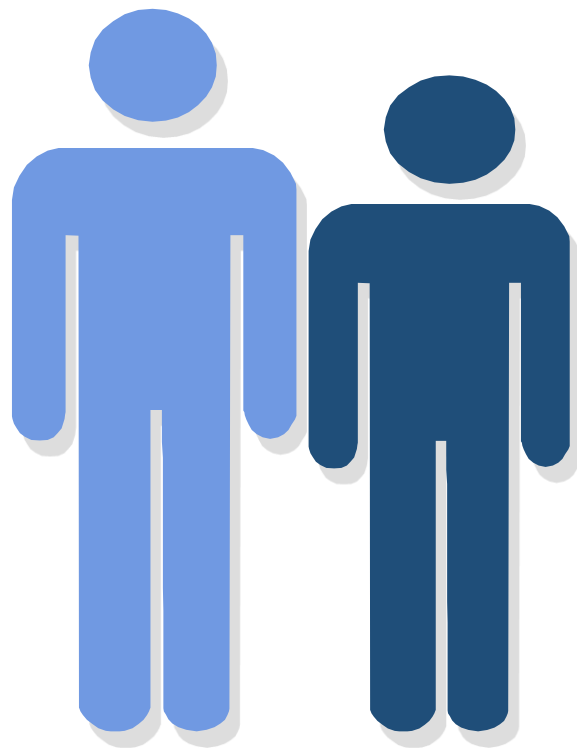
**✓ ПО ОБЩЕМУ ПРАВИЛУ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ ПО НДФЛ ПРЕДОСТАВЛЯЮТСЯ ПО ОКОНЧАНИИ НАЛОГОВОГО ПЕРИОДА (КАЛЕНДАРНОГО ГОДА) НАЛОГОВОЙ ИНСПЕКЦИЕЙ ПО МЕСТУ ЖИТЕЛЬСТВА (МЕСТУ ПРЕБЫВАНИЯ) ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА**

**✓ В НЕКОТОРЫХ СЛУЧАЯХ ПОД НАЛОГОВЫМ ВЫЧЕТОМ ПОНИМАЕТСЯ ВОЗВРАТ ЧАСТИ РАНЕЕ УПЛАЧЕННОГО НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА (РАСХОДЫ В СВЯЗИ С ПОКУПКОЙ КВАРТИРЫ, ЛЕЧЕНИЕМ, ОБУЧЕНИЕМ И Т.Д.)**



## ПРАВО НА НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ ИМЕЮТ ЛИЦА

ЯВЛЯЮЩИЕСЯ  
НАЛОГОВЫМИ РЕЗИДЕНТАМИ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ



ПОЛУЧАЮЩИЕ ДОХОД,  
ОБЛАГАЕМЫЙ НАЛОГОМ НА  
ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ  
ПО СТАВКЕ 13%





# ГРУППЫ НАЛОГОВЫХ ВЫЧЕТОВ



## СТАНДАРТНЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

### ВЫЧЕТ НА НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА

- ✓ В РАЗМЕРЕ 3000 РУБЛЕЙ  
ЗА КАЖДЫЙ МЕСЯЦ НАЛОГОВОГО ПЕРИОДА
- ✓ НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ В РАЗМЕРЕ 500  
РУБЛЕЙ  
ЗА КАЖДЫЙ МЕСЯЦ НАЛОГОВОГО ПЕРИОДА

КАТЕГОРИИ УКАЗАНЫ В СТ. 218 Ч.2 НК РФ

**РАЗМЕР ВЫЧЕТОВ НЕ СУММИРУЕТСЯ  
ПРЕДОСТАВЛЯЕТСЯ МАКСИМАЛЬНЫЙ**

### ВЫЧЕТ НА ДЕТЕЙ

- ✓ НА ПЕРВОГО РЕБЕНКА – 1400 РУБ.
- ✓ НА ВТОРОГО РЕБЕНКА – 1400 РУБ.
- ✓ НА ТРЕТЬЕГО И КАЖДОГО  
ПОСЛЕДУЮЩЕГО РЕБЕНКА – 3000 РУБ.  
ЗА КАЖДЫЙ МЕСЯЦ НАЛОГОВОГО ПЕРИОДА

**ДО СОВОКУПНОГО ДОХОДА  
350 000 РУБЛЕЙ**

**НА КАЖДОГО РЕБЕНКА-ИНВАЛИДА I И II ГР  
12 000 РУБЛЕЙ**



## СОЦИАЛЬНЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

**В СОВОКУПНОСТИ НЕ МОГУТ ПРЕВЫШАТЬ 120 000 РУБЛЕЙ ЗА НАЛОГОВЫЙ ПЕРИОД**

### ПОЖЕРТВОВАНИЯ

РАЗМЕРЕ ФАКТИЧЕСКИ ПРОИЗВЕДЕННЫХ РАСХОДОВ, НО НЕ БОЛЕЕ 25 ПРОЦЕНТОВ СУММЫ ДОХОДА, ПОЛУЧЕННОГО В НАЛОГОВОМ ПЕРИОДЕ И ПОДЛЕЖАЩЕГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЮ

**РАСХОДОВ НА МЕДИЦИНСКИЕ УСЛУГИ И СТОИМОСТИ ЛЕКАРСТВЕННЫХ ПРЕПАРАТОВ ПО ДОРОГОСТОЯЩИМ ВИДАМ ЛЕЧЕНИЯ СУММА НАЛОГОВОГО ВЫЧЕТА НЕ ОГРАНИЧИВАЕТСЯ**

### РАСХОДОВ НА ОПЛАТУ СОБСТВЕННОГО ОБУЧЕНИЯ

РАСХОДОВ НА ОПЛАТУ ОБУЧЕНИЯ СВОИХ ДЕТЕЙ НЕ БОЛЕЕ 50 000 РУБЛЕЕ

- ✓ В СУММЕ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ НА НАКОПИТЕЛЬНУЮ ЧАСТЬ ТРУДОВОЙ ПЕНСИИ В НПФ
- ✓ ВЗНОСОВ ПО ДОГОВОРУ ДОБРОВОЛЬНОГО ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ
- ✓ ВЗНОСОВ ПО ПРОГРАММАМ ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ НА СРОК НЕ МЕНЕЕ 5 ЛЕТ

**В РАЗМЕРЕ РАСХОДОВ НА ПРОХОЖДЕНИЕ НЕЗАВИСИМОЙ ОЦЕНКИ СВОЕЙ КВАЛИФИКАЦИИ**

**В РАЗМЕРЕ РАСХОДОВ НА ФИЗКУЛЬТУРНО-ОЗДОРОВИТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ**



# ИНВЕСТИЦИОННЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

**В РАЗМЕРЕ ПОЛОЖИТЕЛЬНОГО ФИНАНСОВОГО  
РЕЗУЛЬТАТА ПРИ РЕАЛИЗАЦИИ ЦЕННЫХ БУМАГ**

**ДОЛЖНЫ БЫТЬ ВО ВЛАДЕНИИ БОЛЕЕ 3-Х ЛЕТ**

**В СУММЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ВНЕСЕННЫХ НА  
ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СЧЕТ  
(ИИС)**

**НА СУММУ ВЗНОСА НЕ ПРЕВЫШАЮЩУЮ  
400 000 РУБЛЕЙ  
НЕЛЬЗЯ ЗАКРЫВАТЬ ИИС В ТЕЧЕНИИ 3-Х ЛЕТ**

**В СУММЕ ПОЛОЖИТЕЛЬНОГО ФИНАНСОВОГО  
РЕЗУЛЬТАТА, ПОЛУЧЕННОГО ПРИ УПРАВЛЕНИИ  
ИИС**

**ПРИ УСЛОВИИ ИСТЕЧЕНИЯ НЕ МЕНЕЕ 3-Х ЛЕТ**





## ИМУЩЕСТВЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

### ПРИ ПРОДАЖЕ

**В РАЗМЕРЕ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ПРОДАЖИ  
ЖИЛЫХ ДОМОВ, КВАРТИР, КОМНАТ...**

**1 000 000 РУБЛЕЙ**

ТОЛЬКО В ОТНОШЕНИИ ОДНОГО ОБЪЕКТА

**В РАЗМЕРЕ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ПРОДАЖИ  
ИНОГО НЕДВИЖИМОГО И ИНОГО ИМУЩЕСТВА**

**250 000 РУБЛЕЙ**

ТОЛЬКО В ОТНОШЕНИИ ОДНОГО ОБЪЕКТА

**ВМЕСТО ВЫЧЕТА НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИК ВПРАВЕ  
УМЕНЬШИТЬ ОБЛАГАЕМЫЕ НАЛОГОМ ДОХОДЫ  
НА СУММУ В РАЗМЕРЕ ФАКТИЧЕСКИ  
ПРОИЗВЕДЕННЫХ РАСХОДОВ**

### В СВЯЗИ С ПРИОБРЕТЕНИЕМ

**В РАЗМЕРЕ РАСХОДОВ НА НОВОЕ СТРОИТЕЛЬСТВО  
ИЛИ ПРИОБРЕТЕНИЕ ОБЪЕКТОВ НЕДВИЖИМОГО  
ИМУЩЕСТВА**

**2 000 000 РУБЛЕЙ**

**В РАЗМЕРЕ ФАКТИЧЕСКИХ РАСХОДОВ ПО УПЛАТЕ  
ПРОЦЕНТОВ В СООТВЕТСТВИИ С ДОГОВОРОМ  
ЗАЙМА (КРЕДИТА)**

**3 000 000 РУБЛЕЙ**

**ПОВТОРНОЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ  
КАТЕГОРИЙ ИМУЩЕСТВЕННЫХ ВЫЧЕТОВ  
НЕ ДОПУСКАЕТСЯ**



# НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ БУДУТ ПРЕДСТАВЛЯТЬСЯ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКАМ В ПРОАКТИВНОМ РЕЖИМЕ

НАЧИНАЯ С 21 МАЯ 2021 ГОДА

КАКИЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ МОЖНО ПОЛУЧИТЬ В УПРОЩЕННОМ ПОРЯДКЕ?

- ✓ **ИНВЕСТИЦИОННЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ**
- ✓ **ИМУЩЕСТВЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ В СУММЕ ФАКТИЧЕСКИ  
ПРОИЗВЕДЕННЫХ РАСХОДОВ НА ПРИОБРЕТЕНИЕ ОБЪЕКТОВ НЕДВИЖИМОГО  
ИМУЩЕСТВА И ПО УПЛАТЕ ПРОЦЕНТОВ ПО ИПОТЕКЕ**

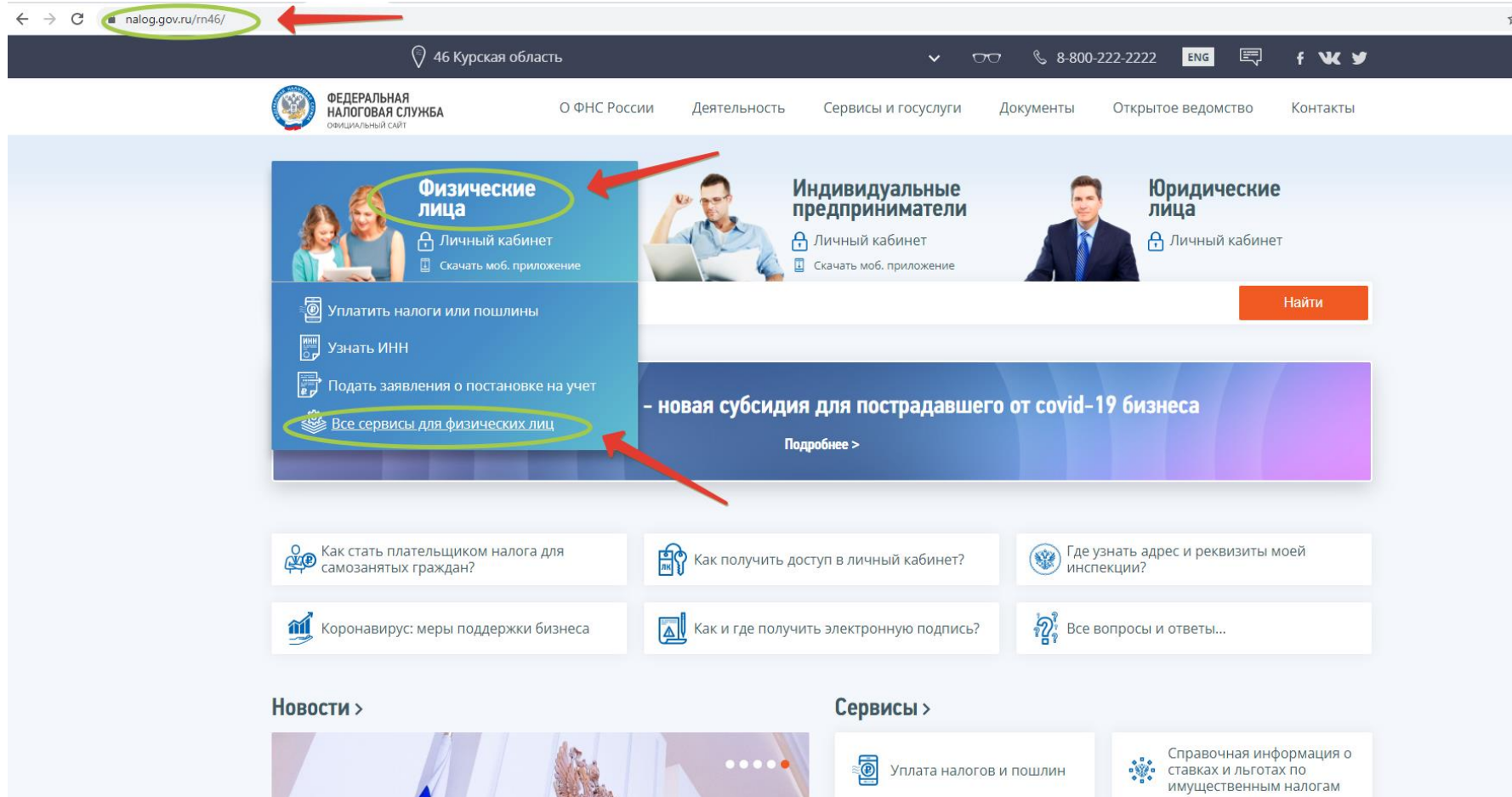


# ПЛЮСЫ УПРОЩЕННОГО ПОРЯДКА ПОЛУЧЕНИЯ НАЛОГОВЫХ ВЫЧЕТОВ

- ✓ НЕ НУЖНО ПРЕДСТАВЛЯТЬ НАЛОГОВУЮ ДЕКЛАРАЦИЮ 3-НДФЛ И ПОДТВЕРЖДАЮЩИЕ ДОКУМЕНТЫ
- ✓ ВОЗМОЖНОСТЬ ПОДПИСАТЬ ПРЕДЗАПОЛНЕННОЕ ЗАЯВЛЕНИЕ НА ВЫЧЕТ В ЛИЧНОМ КАБИНЕТЕ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА
- ✓ СОКРАЩАЮТСЯ СРОКИ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОВЕРКИ:
  - 1 МЕСЯЦ КАМЕРАЛЬНАЯ НАЛОГОВАЯ ПРОВЕРКА
  - 15 ДНЕЙ НА ВОЗВРАТ СРЕДСТВ
- ✓ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С НАЛОГОВЫМИ ОРГАНАМИ ЧЕРЕЗ ЛИЧНЫ КАБИНЕТ В РЕЖИМЕ 24/7



# ПРОГРАММА ДЕКЛАРАЦИЯ



The screenshot shows the website [nalog.gov.ru/rn46/](http://nalog.gov.ru/rn46/) for the Kursk region. The browser address bar is circled in green with a red arrow pointing to it. The page header includes the Federal Tax Service logo and navigation links: "О ФНС России", "Деятельность", "Сервисы и госуслуги", "Документы", "Открытое ведомство", and "Контакты". The main content area features three primary service categories: "Физические лица" (Physical persons), "Индивидуальные предприниматели" (Individual entrepreneurs), and "Юридические лица" (Legal entities). Each category includes a "Личный кабинет" (Personal cabinet) and a "Скачать моб. приложение" (Download mobile app) option. A red arrow points to the "Физические лица" category. Below these categories is a search bar with a "Найти" (Find) button. A prominent blue banner advertises a "новая субсидия для пострадавшего от covid-19 бизнеса" (new subsidy for businesses affected by COVID-19). A second red arrow points to the "Все сервисы для физических лиц" (All services for physical persons) link in the left sidebar. Below the banner are several informational cards: "Как стать плательщиком налога для самозанятых граждан?", "Как получить доступ в личный кабинет?", "Где узнать адрес и реквизиты моей инспекции?", "Коронавирус: меры поддержки бизнеса", "Как и где получить электронную подпись?", and "Все вопросы и ответы...". At the bottom, there are sections for "Новости" (News) and "Сервисы" (Services), with the latter featuring "Уплата налогов и пошлин" (Payment of taxes and fees) and "Справочная информация о ставках и льготах по имущественным налогам" (Reference information on rates and tax benefits for property taxes).





# ПРОГРАММА ДЕКЛАРАЦИЯ

nalog.gov.ru/rn46/about\_fts/el\_usl/#individual

ФЕДЕРАЛЬНАЯ НАЛОГОВАЯ СЛУЖБА  
официальный сайт

О ФНС России    Деятельность    Сервисы и госуслуги    Документы    Открытое ведомство    Контакты

- Справочная информация**
  - Справочная информация о ставках и льготах по имущественным налогам
  - Письма ФНС России, направленные в адрес территориальных налоговых органов
  - Нормативные и методические материалы ФНС России
  - Решения по жалобам
  - Часто задаваемые вопросы
  - Информационные стенды
  - Почтовая рассылка сайта ФНС России
- Обратная связь / Помощь**
  - Запись на прием в инспекцию
  - Обратиться в ФНС России
  - Узнать о жалобе
  - Адрес и платежные реквизиты Вашей инспекции
  - Форум сайта ФНС России
  - Анкетирование
  - Техническая поддержка сервисов
- Международное налогообложение**
  - Подтверждение статуса налогового резидента Российской Федерации
- Программные средства**
  - Декларация**
  - Налогоплательщик ЮЛ
  - Другие программные средства



# ПРОГРАММА ДЕКЛАРАЦИЯ



ФЕДЕРАЛЬНАЯ  
НАЛОГОВАЯ СЛУЖБА  
ОФИЦИАЛЬНЫЙ САЙТ

О ФНС России

Деятельность

Сервисы и госуслуги

Документы

Открытое ведомство

Контакты

## Декларация

Дата публикации: 27.01.2021 14:12

Программа "Декларация" позволяет автоматически формировать налоговые декларации по форме 3-НДФЛ. В процессе заполнения Вами данных программа автоматически проверяет их корректность, что уменьшает вероятность появления ошибки.

Для кого:

- физические лица, обязанные подавать декларацию 3-НДФЛ;
- физические лица, которые реализуют своё право на получение налогового вычета

В случае, если программа работает некорректно (или не устанавливается на Ваш персональный компьютер), воспользуйтесь возможностью заполнения декларации в "Личном кабинете налогоплательщика для физических лиц"



Обратите внимание, за 2021 год декларацию 3-НДФЛ можно будет подать только в 2022 году!

2020

2019

2018

2017

Версия 1.1.0

Дата релиза 27.01.2021

Аннотация  
DOC

Загрузить

Инструкция по установке  
DOC

Загрузить

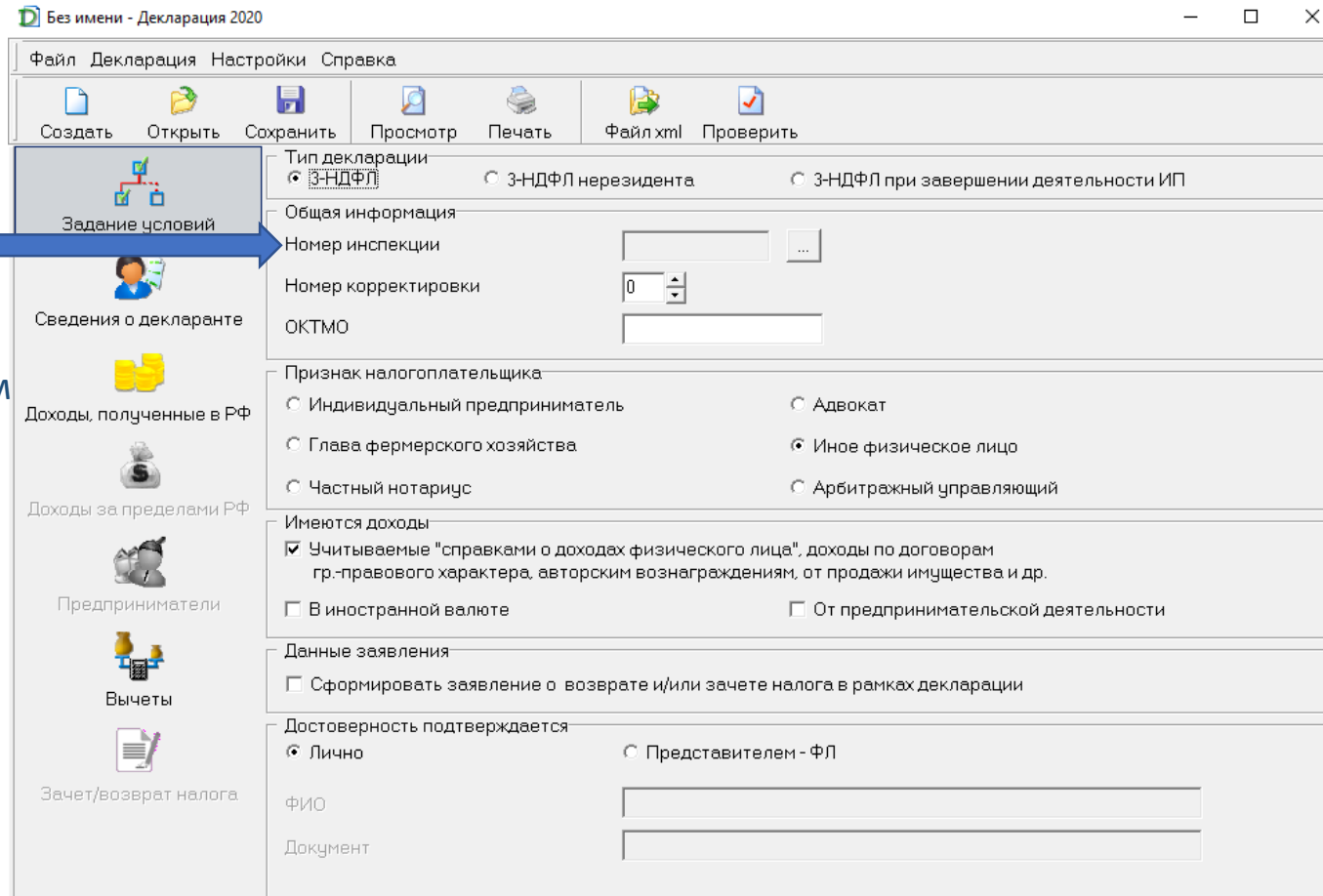
Программа установки  
MSI

Загрузить



# ПРОГРАММА ДЕКЛАРАЦИЯ

- ✓ Основные параметры установлены по умолчанию
- ✓ Выбираем из списка номер инспекции
- ✓ При первой подаче декларации номер корректировки оставляем 0
- ✓ Признак налогоплательщика оставляем иное физическое лицо или меняем в индивидуальном порядке



# ПРОГРАММА ДЕКЛАРАЦИЯ

Во вкладке сведения  
о декларанте  
вносим свои данные



Без имени - Декларация 2020

Файл Декларация Настройки Справка

Создать Открыть Сохранить Просмотр Печать Файл xml Проверить

Задание условий

**Сведения о декларанте**

Доходы, полученные в РФ

Доходы за пределами РФ

Предприниматели

Вычеты

Зачет/возврат налога

Ф.И.О.

Фамилия

Имя

Отчество

ИНН

Дата рождения

Место рождения

Данные о гражданстве

Код страны

Сведения о документе, удостоверяющем личность

Вид документа

Серия и номер

Дата выдачи

Кем выдан

Контактный телефон





## ВНОСИМ ДАННЫЕ НА ОСНОВАНИИ СПРАВКИ ПО ФОРМЕ 2 НДФЛ

Без имени - Декларация 2020

Файл Декларация Настройки Справка

Создать Открыть Сохранить Просмотр Печать Файл xml Проверить

13 9 35 13

Задание условий

Сведения о декларанте

Доходы, полученные в РФ

Доходы за пределами РФ

Предприниматели

Вычеты

Зачет/возврат налога

Источники выплат

Месяц дох... Код дохода Сумма дох... Код вычета Сумма выч...

Итоговые суммы по источнику выплат

Общая сумма дохода

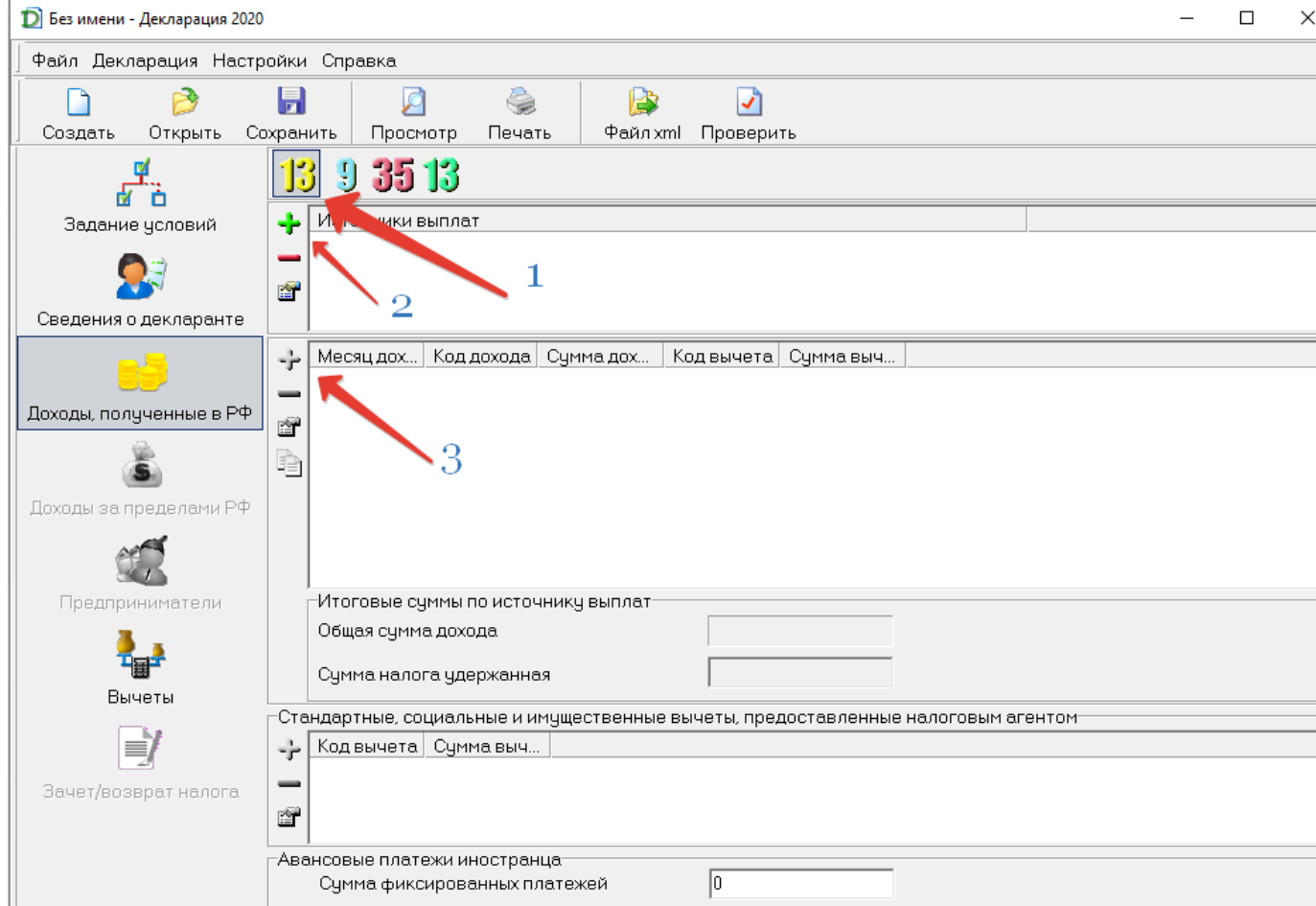
Сумма налога удержанная

Стандартные, социальные и имущественные вычеты, предоставленные налоговым агентом

Код вычета Сумма выч...

Авансовые платежи иностранца

Сумма фиксированных платежей 0




# ПРОГРАММА ДЕКЛАРАЦИЯ

**ВО ВКЛАДКЕ ВЫЧЕТЫ  
ВЫБИРАЕМ НУЖНЫЙ  
НАМ ВЫЧЕТ  
И ЗАПОЛНЯЕМ  
НЕОБХОДИМЫЕ ДАННЫЕ**

Без имени - Декларация 2020

Файл Декларация Настройки Справка

Создать Открыть Сохранить Просмотр Печать Файл xml Проверить

Имущественный Социальные Стандартные Инвестиционные и убытки по ЦБ

Предоставить имущественный налоговый вычет

Сведения об объектах

Список объектов

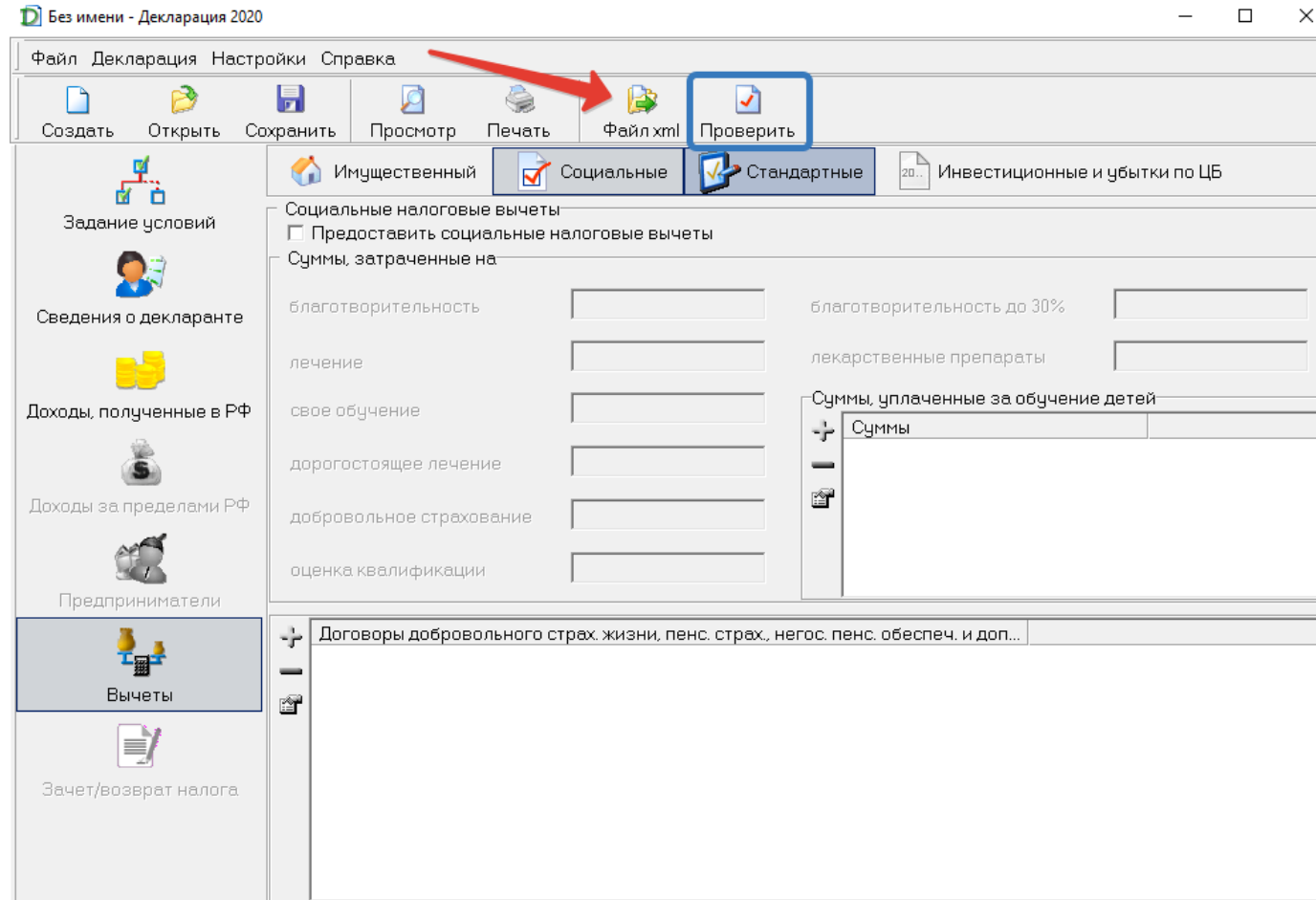
Расчет имущественного вычета

Данные о покупке (строительстве) объектов		Данные о процентах по кредитам	
Общая стоимость всех объектов (с учетом ограничений вычета)	<input type="text"/>	Проценты по кредитам за все годы	<input type="text"/>
Вычет за предыдущие годы	<input type="text"/>	Вычет за предыдущие годы	<input type="text"/>



# ПРОГРАММА ДЕКЛАРАЦИЯ

ПОСЛЕ ВНЕСЕНИЯ ДАННЫХ  
ПРОВЕРЯЕМ ДЕКЛАРАЦИЮ  
ВЫГРУЖАЕМ В ФОРМАТЕ XML



Без имени - Декларация 2020

Файл Декларация Настройки Справка

Создать Открыть Сохранить Просмотр Печать **Файл xml** Проверить

Имущественный **Социальные** Стандартные 20... Инвестиционные и убытки по ЦБ

Социальные налоговые вычеты  
 Предоставить социальные налоговые вычеты

Суммы, затраченные на

благотворительность	<input type="text"/>	благотворительность до 30%	<input type="text"/>
лечение	<input type="text"/>	лекарственные препараты	<input type="text"/>
свое обучение	<input type="text"/>		
дорогостоящее лечение	<input type="text"/>		
добровольное страхование	<input type="text"/>		
оценка квалификации	<input type="text"/>		

Суммы, уплаченные за обучение детей

+ Суммы	<input type="text"/>
---------	----------------------

+ Договоры добровольного страх. жизни, пенс. страх., негос. пенс. обеспеч. и доп...

Задание условий

Сведения о декларанте

Доходы, полученные в РФ

Доходы за пределами РФ

Предприниматели

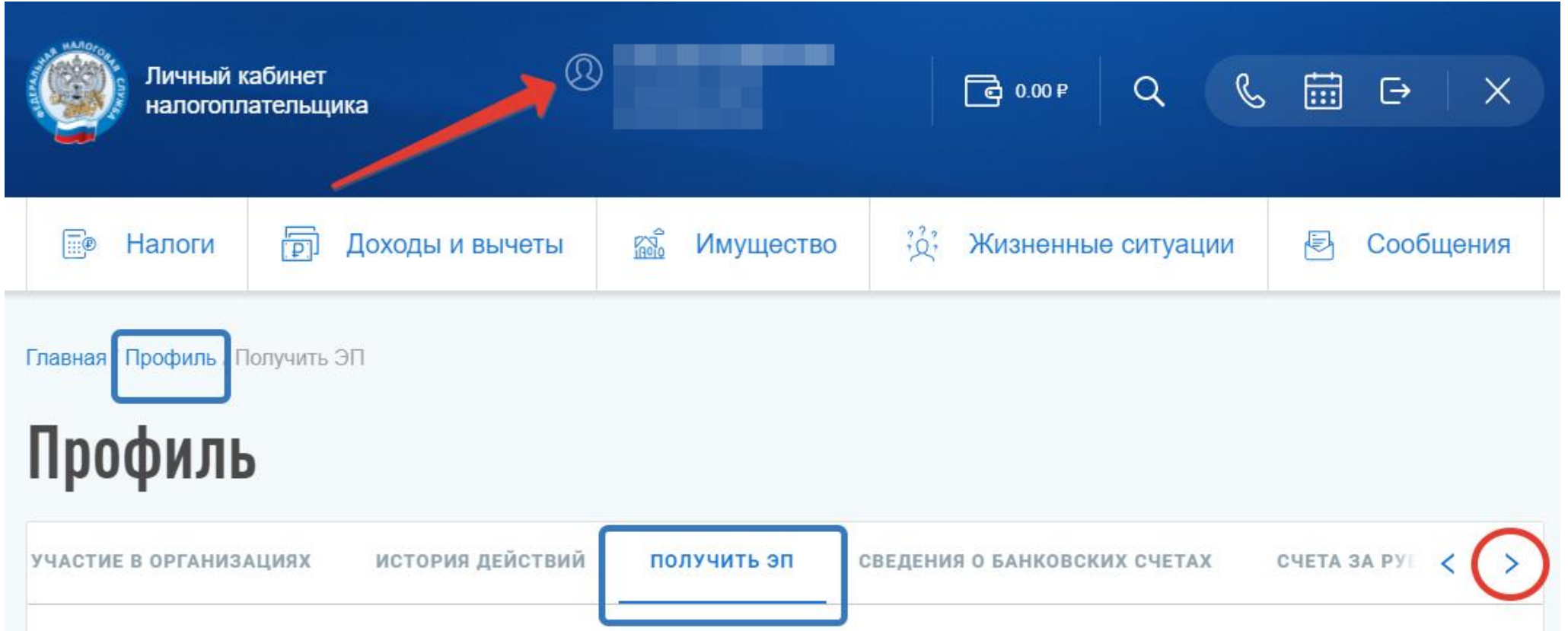
**Вычеты**

Зачет/возврат налога



# ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА

## Оформляем электронную подпись



Личный кабинет налогоплательщика

0.00 Р

Налоги Доходы и вычеты Имущество Жизненные ситуации Сообщения

Главная **Профиль** Получить ЭП

**Профиль**

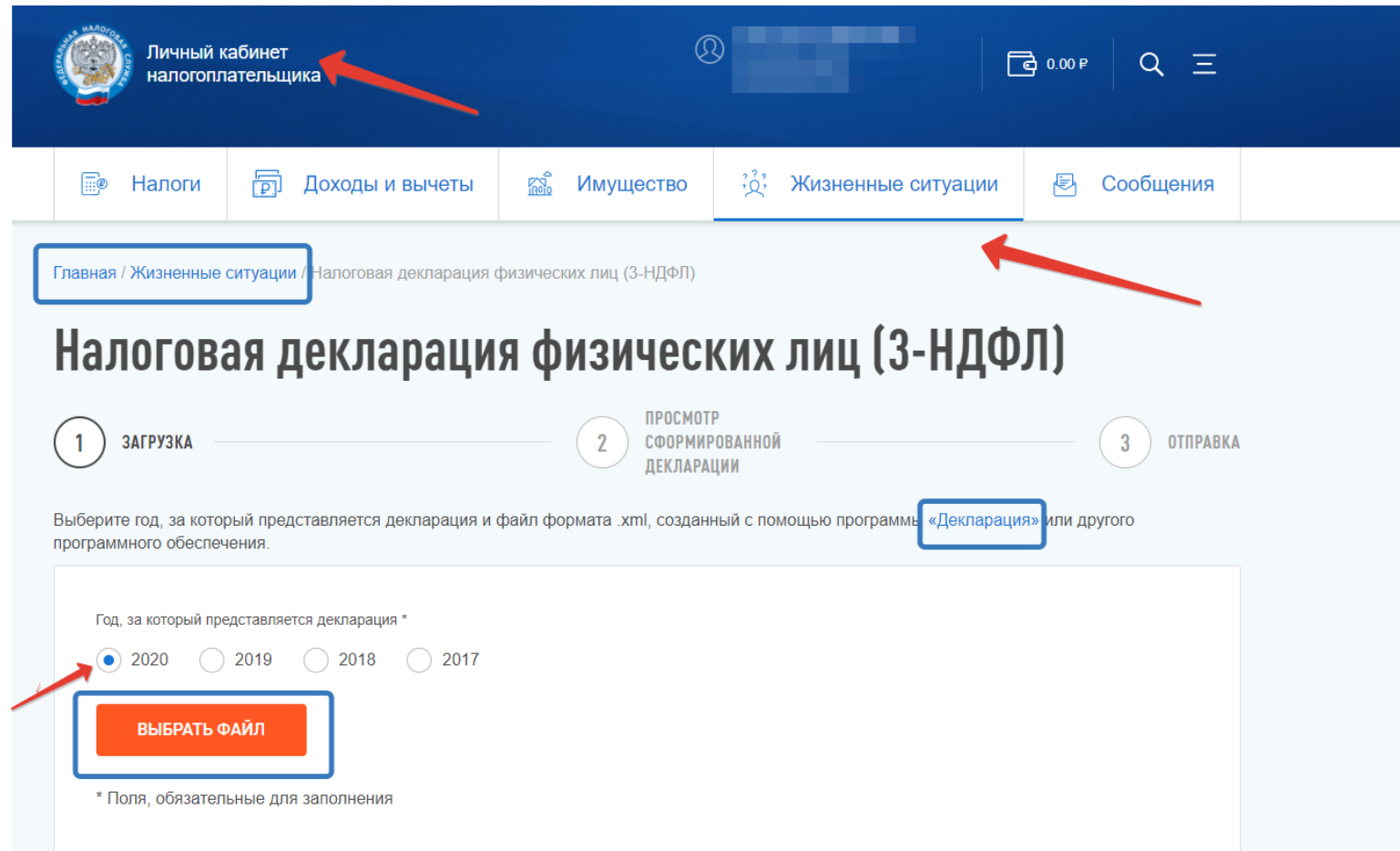
УЧАСТИЕ В ОРГАНИЗАЦИЯХ ИСТОРИЯ ДЕЙСТВИЙ **ПОЛУЧИТЬ ЭП** СВЕДЕНИЯ О БАНКОВСКИХ СЧЕТАХ СЧЕТА ЗА РУБ < >





# ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА

НА САЙТЕ NALOG.RU  
ВОЙТИ В ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ  
НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА  
И ЗАГРУЗИТЬ  
СФОРМИРОВАННЫЙ ФАЙЛ



Личный кабинет налогоплательщика

0.00 Р

Налоги Доходы и вычеты Имущество Жизненные ситуации Сообщения

Главная / Жизненные ситуации / Налоговая декларация физических лиц (3-НДФЛ)

## Налоговая декларация физических лиц (3-НДФЛ)

1 ЗАГРУЗКА 2 ПРОСМОТР СФОРМИРОВАННОЙ ДЕКЛАРАЦИИ 3 ОТПРАВКА

Выберите год, за который представляется декларация и файл формата .xml, созданный с помощью программы «Декларация» или другого программного обеспечения.

Год, за который представляется декларация \*

2020  2019  2018  2017

**ВЫБРАТЬ ФАЙЛ**

\* Поля, обязательные для заполнения



# СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

## НАШИ КОНТАКТЫ

---

Максим Барсуков

руководитель Центра финансовой грамотности КГУ

[www.finance.kursksu.ru](http://www.finance.kursksu.ru)

<https://vk.com/centrfingramksu>

Email [finance.kursksu@yandex.ru](mailto:finance.kursksu@yandex.ru)

