

Налоговые вычеты для физических лиц: что это и как получить

Налоговый вычет — это возможность уменьшить свой налогооблагаемый доход или вернуть часть уже уплаченного налога (НДФЛ). Право на вычеты имеют граждане, являющиеся налоговыми резидентами РФ.

1. Изменения в налогообложении.

С 1 января 2025 года установлена новая прогрессивная шкала ставок НДФЛ:

- 13% - на доход до 2,4 млн рублей,
- 15% - на доход от 2,4 до 5 млн рублей,
- 18% - на доход от 5 до 20 млн рублей,
- 20% - на доход от 20 до 50 млн рублей,
- 22% - на доход свыше 50 млн рублей.

2. Основные виды налоговых вычетов и последние изменения.

2.1. Стандартные вычеты (на детей и не только).

С 1 января 2025 года размеры вычетов на детей увеличены:

- на первого ребенка — 1 400 рублей (без изменений),
- на второго ребенка — 2 800 рублей (было 1 400 рублей),
- на третьего и последующих — 6 000 рублей (было 3 000 рублей),
- на ребенка-инвалида (родителям, усыновителям) — 12 000 рублей (опекунам, попечителям — 6 000 рублей).

Условие: вычет предоставляется до месяца, в котором общий доход с начала года превысит 450 000 рублей.

Новый вычет с 2025 года: 18 000 рублей — для лиц, награжденных знаком отличия ГТО (или подтвердивших его). Условия: награждение/подтверждение знака и прохождение диспансеризации в том же году.

2.2. Социальные вычеты (расходы на обучение, лечение, спорт и др.).

Можно получить за расходы на:

- обучение (свое и детей), лечение и покупку медикаментов,
- благотворительность, добровольное пенсионное страхование и страхование жизни, дополнительные взносы на накопительную часть пенсии,
- прохождение независимой оценки своей квалификации
- физкультурно-оздоровительные услуги (фитнес).

Лимиты на вычеты:

благотворительность: не более 25% от годового дохода (в некоторых случаях до 30%);

обучение, лечение, фитнес, страхование: общий лимит 150 000 рублей в год;

обучение детей: не более 110 000 рублей на каждого ребенка (на обоих родителей суммарно);

дорогостоящее лечение: без ограничения лимита.

Упрощенный порядок с 2024 года: для получения вычета по большинству социальных расходов больше не нужна декларация 3-НДФЛ. Достаточно получить от организации-поставщика унифицированную Справку об оплате услуг (например, КНД 151158 — для обучения, КНД 1151156 — для лечения).

Эти справки полностью заменяют пакет документов.

Исключение: прежний порядок (с подачей декларации) сохраняется для расходов на приобретение лекарственных препаратов, а также на обучение в иностранных организациях.

2.3. Новые вычеты на долгосрочные сбережения.

С 2025 года введены вычеты по расходам на:

Пенсионные взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (НПО).

Сберегательные взносы по договорам долгосрочных сбережений.

Внесение денежных средств на новый индивидуальный инвестиционный счет (ИИС), открытый с 01.01.2024.

Общее правило: эти три типа вычетов предоставляются в совокупности в пределах 400 000 рублей в год.

3. Как получить вычет? Три основных способа

1) Через налоговую инспекцию по окончании года.

Нужно подать декларацию 3-НДФЛ и пакет документов (если применимо).

Налог возвращается единой суммой на ваш банковский счет.

Упрощенный порядок (проактивный): Если поставщики услуг передали сведения в налоговую, она сама сформирует предзаполненное заявление и разместит его в вашем личном кабинете на сайте ФНС. Вам останется только его проверить и подтвердить.

2) У работодателя (до окончания года).

Нужно получить уведомление о праве на вычет из налоговой и передать его работодателю.

Вычет предоставляется ежемесячно: НДФЛ с вашей зарплаты просто перестают удерживать.

3) В упрощенном порядке (для социальных вычетов с 2024 года).

Главное нововведение: после получения унифицированной справки от организации (например, клиники или фитнес-центра) можно претендовать на вычет, не дожидаясь конца года и не подавая полную декларацию.

Таким образом, система налоговых вычетов становится все более удобной и ориентированной на гражданина, позволяя вернуть часть уплаченных налогов с минимальными усилиями.