

КАК СДЕЛАТЬ НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ ЗА 10 МИНУТ

ПОШАГОВАЯ ИНСТРУКЦИЯ



**Авторский курс
Тамары Воробей**

Налоговые вычеты – отличный способ пополнить семейный бюджет. Мы платим налоги, и часть из них государство нам готово вернуть. Рекомендую использовать такое право в начале года, не откладывая. Чем раньше придет возврат из налоговой, тем раньше деньги начнут работать.

На возврат можно рассчитывать, если вы работаете официально и понесли расходы на:

- Покупку или строительство жилья
- Обучение
- Лечение
- Физкультурно-оздоровительные услуги
- Пожертвования некоммерческим организациям
- Дополнительное пенсионное обеспечение
- Оплату страховки жизни
- Пополнение индивидуального инвестиционного счета
- и в других случаях

Например, ваша официальная зарплата - 60 тысяч рублей в месяц или 720 тысяч в год. Это ваша налогооблагаемая база. Работодатель удержит с нее налог в размере 13% или 93,6 тысяч в год.

А в прошлом году вы пополняли индивидуальный инвестиционный счет на 300 тысяч и подали документы на инвестиционный налоговый вычет.

Таким образом, ваша налогооблагаемая база в 300 тысяч будет освобождена от подоходного налога и вам вернут 39 тысяч рублей.

$300\ 000 \times 13\% = 39\ 000$

Большинство налоговых вычетов можно получить через работодателя. Однако по крупным вычетам удобнее получить всю сумму возврата налога сразу на банковский счет через налоговую инспекцию.

Для этого необходимо подавать декларацию 3-НДФЛ.

Важно

С 2021 года ввели налоговая ставку 15% с доходов, превышающих 5 млн. рублей в год.

При определении налоговой ставки учитывается и сумма всех налоговых вычетов.

Таким образом, повышенную ставку могут не применить.

Например, зарплата в год 6 млн., однако человек подал документы на имущественный вычет в размере двух миллионов. В этом случае налоговая база будет 4 млн. рублей и повышенная ставка 15% не применяется.

Есть три способа подачи налоговой декларации 3-НДФЛ:

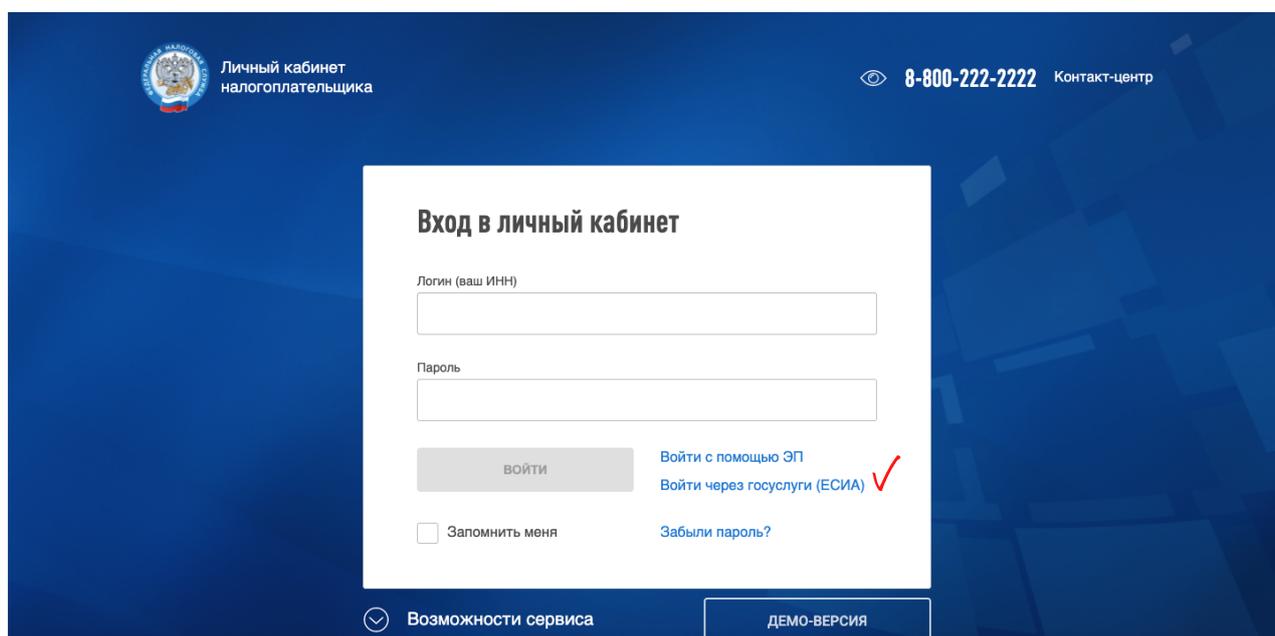
- заполнить документы в отделении налоговой по месту регистрации;
- скачать программу для заполнения декларации, заполнить, распечатать и отнести в налоговую;
- самый удобный способ – заполнение и отправка декларации он-лайн.

Здесь вы найдете пошаговую инструкцию о том, как быстро оформить налоговый вычет, не выходя из дома.

Шаг 1. Зарегистрируйтесь в личном кабинете на сайте Федеральной налоговой службы.

<https://lkfl2.nalog.ru/lkfl/login>

Войдите с помощью логина и пароля к Госуслугам или логина и пароля, который необходимо получить заранее в налоговой.



The screenshot shows the login interface for the 'Личный кабинет налогоплательщика' (Personal cabinet of the taxpayer). The page has a dark blue header with the Russian coat of arms logo on the left, the text 'Личный кабинет налогоплательщика', a contact number '8-800-222-2222' with an eye icon, and 'Контакт-центр' on the right. The main content area is a white box titled 'Вход в личный кабинет'. It contains two input fields: 'Логин (ваш ИНН)' and 'Пароль'. Below the fields is a grey 'ВОЙТИ' button. To its right are two links: 'Войти с помощью ЭП' and 'Войти через госуслуги (ЕСИА)' with a red checkmark. At the bottom of the box are two links: 'Запомнить меня' with an unchecked checkbox and 'Забыли пароль?'. At the bottom of the page, there is a 'Возможности сервиса' link with a dropdown arrow and a 'ДЕМО-ВЕРСИЯ' button.

Шаг 2. Оформите цифровую электронную подпись (ЭП)
Для этого кликаем на свое имя и переходим в раздел «Профиль».

Листаем горизонтальные закладки и выбираем «получить ЭП».

Определяем вариант хранения электронной подписи.
Рекомендованный способ – в системе ФНС, так как использовать подпись можно будет с любого устройства, включая смартфон.

Проверяем личные данные, придумываем пароль и отправляем заявку.

[Главная](#) / [Профиль](#) / [Получить ЭП](#)

Профиль

[УЧАСТИЕ В ОРГАНИЗАЦИЯХ](#)

[ИСТОРИЯ ДЕЙСТВИЙ](#)

[получить эп](#)

[СВЕДЕНИЯ О БАНКОВСКИХ СЧЕТАХ](#)

[СЧЕТА ЗА РУБ.](#)



Создайте новую облачную электронную подпись (неквалифицированную) или подключите имеющуюся, выданную [Удостоверяющим центром, аккредитованным Минкомсвязи России \(квалифицированную\)](#).

 [Помощь по использованию электронной подписи](#)

Выберите вариант хранения электронной подписи

Ключ электронной подписи хранится в защищенной системе ФНС России (рекомендовано)

ЭП можно использовать при работе на любых мобильных устройствах.

Внимание! Для работы с новой версией Личного кабинета требуется новая электронная подпись (ЭП). Данная ЭП действительна только в рамках взаимодействия с налоговыми органами через новую версию сервиса «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц».



Электронная подпись хранится на Вашей рабочей станции

Устанавливается на ваш компьютер. Не поддерживается работа на мобильных устройствах. Необходимо обеспечить защиту ключа электронной подписи на Вашем компьютере от посторонних лиц.

Внимание! Пользователю предоставляется возможность скачать один сертификат сроком действия один год. Рекомендуем Вам осуществить установку сертификата на компьютер, с которого Вы чаще всего осуществляете вход в сервис. После установки сертификата Вы сможете перенести его на другой компьютер.



Регистрация имеющейся квалифицированной подписи



Оформление ЭП занимает от получаса до суток.
Информация о готовности появится при следующем входе на эту страницу.

Генерация электронной подписи



Запрос на получение сертификата отправлен. Процесс может занять от 30 минут до суток. Вы можете продолжить работу в «Личном кабинете» или в случае необходимости выйти из «Личного кабинета» - информация о готовности сертификата появится при следующем входе на эту страницу.

Когда ЭП будет готова, то здесь появится информация, что сертификат выпущен.

!!! Будьте внимательны: ЭП не бессрочная. Через год просто повторите те же действия.

Сертификат электронной подписи успешно выпущен



Теперь Вы можете подписывать и направлять в налоговый орган декларации, заявления и иные документы.

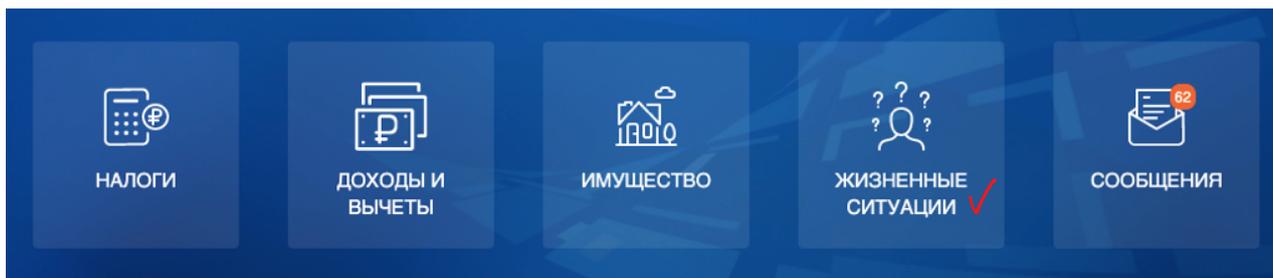
Дата выпуска сертификата: 11.03.2022

Дата окончания действия сертификата: 11.06.2023

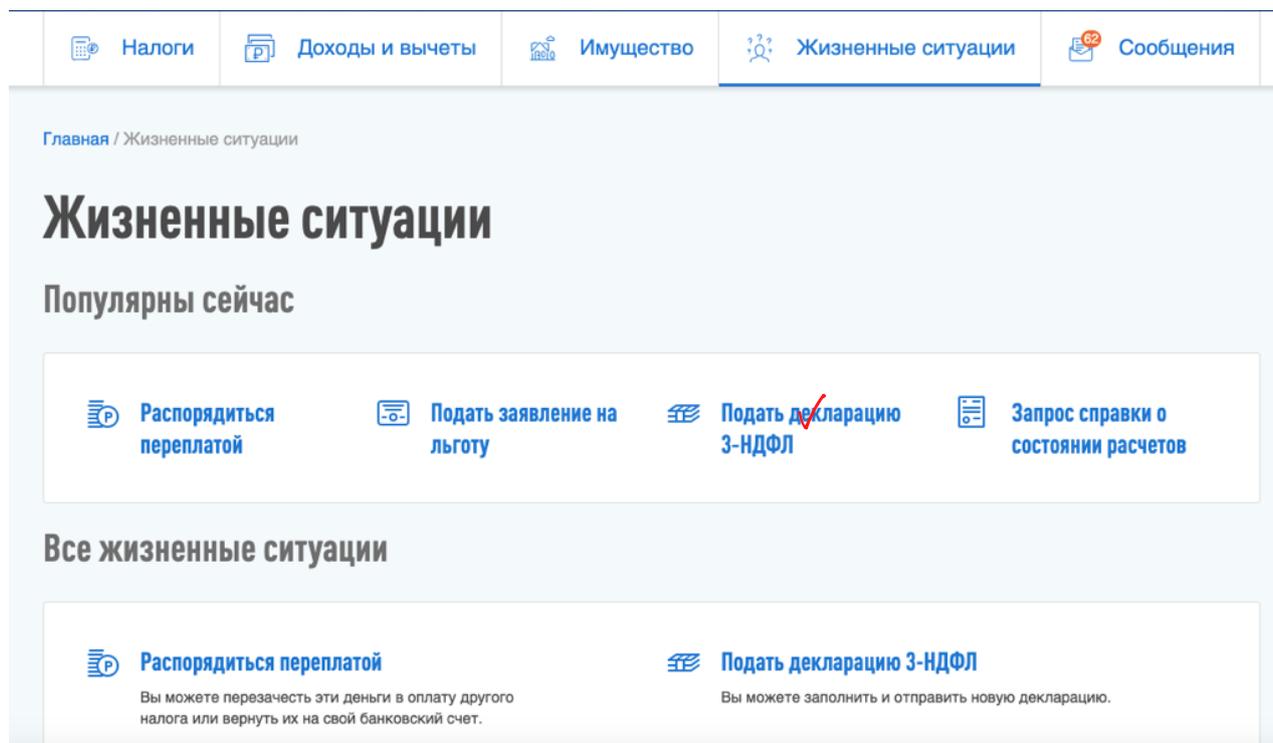
[Просмотреть сертификат](#) [Отозвать сертификат](#)

Шаг 3. Переходим к Заполнению декларации 3-НДФЛ.

На главной странице выбираем раздел «Жизненные ситуации».



Далее - «Подать декларацию 3-НДФЛ».



Шаг 4. Заполняем форму декларации.

Определяемся с налоговым органом, куда направлять декларацию. Если графа не заполнилась автоматически, то уточните свое отделение по адресу регистрации на сайте ФНС.

Выбираем, за какой год подаем декларацию.

Отмечаем, являемся ли налоговым резидентом РФ.

Налоговый вычет по закону полагается только налоговым резидентам РФ. Для этого, согласно статье № 207 НК РФ, необходимо непрерывно находиться в России 183 дня в году, за который вы подаете декларацию.

1 ДАННЫЕ — 2 ДОХОДЫ — 3 ВЫБОР ВЫЧЕТОВ — 4 ВЫЧЕТЫ — 5 РАСПОРЯДИТЬСЯ ПЕРЕПЛАТОЙ — 6 ПРОСМОТР

Направить в налоговый орган *

7604 — Межрайонная ИФНС России №5 по Ярославской области

Представить декларацию за *

2021

Вы впервые подаете декларацию за выбранный год? *

Да Нет

Являетесь ли Вы налоговым резидентом Российской Федерации? *

Да Нет

* Поля, обязательные для заполнения

ВЫЙТИ ДАЛЕЕ

Шаг 5. Проверяем данные о доходах.

Право на налоговый вычет имеют граждане РФ, которые получили доход, облагаемый по ставке 13% (НДФЛ).

Работодатель до 1 апреля направляет данные о ваших доходах в налоговую. Поэтому графы будут заполнены автоматически (и можно раскрыть строку с Работодателем и проверить доходы). Как правило, в марте информация о заработной плате уже подгружена.

Если не заполнено, то через кнопку «Добавить источник дохода» внесите доходы вручную. Для этого возьмите на работе справку о доходах 2-НДФЛ.

Нажимаем «Далее».

The screenshot shows a multi-step process for entering tax data. The current step is '2 ДОХОДЫ' (Income), which is highlighted with a blue circle. The navigation bar at the top includes: 1 ДАННЫЕ (Data), 2 ДОХОДЫ (Income), 3 ВЫБОР ВЫЧЕТОВ (Tax Deduction Selection), 4 ВЫЧЕТЫ (Tax Deductions), 5 РАСПОРЯДИТЬСЯ ПЕРЕПЛАТОЙ (Manage Overpayment), and 6 ПРОСМОТР (Review). Below the navigation bar, there are two tabs: 'В ПРЕДЕЛАХ РФ' (Within the Russian Federation) and 'ЗА ПРЕДЕЛАМИ РФ' (Outside the Russian Federation). The main area displays two income sources: 'Московский филиал' (Moscow branch) and '000'. Each source has a red checkmark, a dropdown arrow, a currency symbol (₽), and a 'Удалить источник' (Delete source) button. A blue button 'ДОБАВИТЬ ИСТОЧНИК ДОХОДА' (Add income source) is centered below the list. At the bottom, there are three buttons: 'ВЫЙТИ' (Exit), 'НАЗАД' (Back), and 'ДАЛЕЕ' (Next), with a red checkmark above the 'ДАЛЕЕ' button. A note at the bottom left states: '* Поля, обязательные для заполнения' (Fields required for completion).

Если после того, как нажмете «Далее», появится ошибка о том, что есть не заполненные поля, то в графе «Предоставить налоговый вычет» выберите «Не предоставлять вычет» или «620 -Иные суммы, уменьшающие налоговую базу».

Последнее ставится в том случае, если в справке 2-НДФЛ есть выплаты, например, на ребенка. Данные выплаты уменьшают налоговую базу.

Если вы выберете «620 - иные суммы, уменьшающие налоговую базу», то появится поле, куда необходимо вписать сумму вычета, которая стоит в справке 2НДФЛ.

В большинстве случаев все подгружается автоматически.

Доходы ? + Добавить доход

Код дохода*	2000-Заработная плата и вознаграждения во исполнение трудового договора (кроме...)	?	Удалить
Сумма дохода*	13	?	
Предоставить налоговый вычет *	Не предоставлять вычет ✓ выбрать 620-Иные суммы, уменьшающие налоговую базу Не предоставлять вычет		
Код дохода*	2002-Премии не за счет СЧП, ССН или ЦП		Удалить
Сумма дохода*	11	?	
Код дохода*	2010-Выплаты по договорам гражданско-правового характера (кроме авторских во...)	?	Удалить
Сумма дохода*	21	?	
Предоставить налоговый вычет *	Предоставить налоговый вычет		
Код дохода*	2012-Суммы отпускных выплат	?	Удалить

Шаг 6. Заявляем о налоговых вычетах.

Имущественный – при покупке жилья, строительстве дома, погашении процентов по ипотечному кредиту.

Стандартный – для родителей и усыновителей, инвалидов, Героев России, ликвидаторов аварии на Чернобыльской АЭС.

Социальный – на обучение, лечение, благотворительность, спорт, страхование, в том числе негосударственное пенсионное.

Инвестиционный – если вы зачисляли деньги на индивидуальный инвестиционный счет. При переносе убытков от операций с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами.

Если планируете получить несколько налоговых льгот, то выбираете здесь все необходимые вычеты. Например, вычет по ИИС и за образование – то отмечаем Социальный и Инвестиционный налоговые вычеты.

Налоговая декларация физических лиц (3-НДФЛ)

✓ ДАННЫЕ —
 ✓ ДОХОДЫ —
 3 ВЫБОР ВЫЧЕТОВ —
 4 ВЫЧЕТЫ —
 5 РАСПОРЯДИТЬСЯ ПЕРЕПЛАТОЙ —
 6 ПРОСМОТР

Вычеты выбрать ✓

- Имущественные налоговые вычеты ?
- Стандартные налоговые вычеты ?
- Социальные налоговые вычеты ?
- Инвестиционные налоговые вычеты ?
- Налоговые вычеты при переносе убытков ?

? Налоговый вычет по 3-НДФЛ - это сумма, которая уменьшает налоговую базу (величину облагаемого дохода). Уменьшение налоговой базы, в свою очередь, приводит к уменьшению суммы налога к уплате или его возврату.

Вычеты предоставляются по окончании налогового периода при подаче налоговой декларации в налоговый орган налогоплательщиком.

Для каждого вида вычета установлен свой размер. Он может быть определен фиксированной суммой либо в виде предельной величины. (ст. ст. 218-221 НК РФ).

ВЫЙТИ

НАЗАД

✓ ДАЛЕЕ

ИМУЩЕСТВЕННЫЙ НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ

Вы имеете право на имущественный налоговый вычет:

- покупке или строительстве жилья;
- приобретении участка для застройки;
- выкупе у вас имущества для государственных или муниципальных нужд.

При покупке или строительстве жилья максимальная сумма налогового вычета 2 миллиона рублей, то есть сумма к возмещению НДФЛ не более 260 тысяч.

Причём вычет можно сделать по нескольким объектам недвижимости в разные годы, если они были куплены после 1 января 2014 года.

Кроме того, налоговый вычет оформляется на уплаченные проценты по ипотеке. Максимальная сумма в этом случае - 3 миллиона рублей, а к возврату, соответственно - до 390 тысяч.

Подавать документы на имущественный вычет можно несколько лет, пока не выберете всю сумму.

Также можно получить вычет на доход от продажи недвижимости и не платить налог вовсе или существенно на нём сэкономить.

Шаг 7. Выбираем объект для возврата вычета.

ИМУЩЕСТВЕННЫЙ СТАНДАРТНЫЙ СОЦИАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРИ ПЕРЕНОСЕ УБЫТКОВ

выбрать ✓

-  **Квартира**
Квартира,
-  **Квартира**
Квартира,
-  **Жилой дом**
Жилой дом,
-  **Земельный участок**
Земельный участок,

Вносим сумму расходов на покупку недвижимости.
Если покупалось в ипотеку, то можно сразу указать сумму уплаченных процентов за предыдущие периоды.

ИМУЩЕСТВЕННЫЙ СТАНДАРТНЫЙ СОЦИАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРИ ПЕРЕНОСЕ УБЫТКОВ

 **Квартира**
Квартира, ↑

Сумма расходов на приобретение (строительство) ?

Сумма уплаченных процентов по кредиту за все годы ?

Итоговая сумма расходов: 4000000

Проценты уплачены по кредиту, выданному до 01.01.2014 или по рефинансированию такого кредита ?

Я пенсионер, желающий перенести остаток вычета на предыдущие периоды ?

!!! Обратите внимание, что в нашем примере квартира стоит 4 млн. руб. Однако вычет предусмотрен только с 2 млн. руб.

Вычет с уплаченных процентов за ипотеку, можно возвращать вместе с вычетом за недвижимость, а можно отдельно, в любой отчетный год, за предыдущие года. Данный вычет можно переносить из года в год.



Добавить объект

Итоговые суммы расходов

Стоимость всех объектов

2 000 000.00



Проценты по кредитам

0



Обращались ли ранее за имущественным вычетом?



Да



Нет

Вычеты за предыдущие периоды

Сумма имущественного вычета



Сумма процентов по кредитам



Вычеты за отчетный период, полученные у работодателя

Сумма имущественного вычета

Сумма процентов по кредитам

Вычеты, предоставленные в упрощенном порядке

Сумма вычета без учета процентов

Сумма вычета по процентам

* Поля, обязательные для заполнения

ВЫЙТИ

НАЗАД

 ДАЛЕЕ

СОЦИАЛЬНЫЙ НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ

Вычет по расходам за обучение, лечение, лекарства, добровольное страхование жизни, негосударственное пенсионное обеспечение.

Шаг 8. Указываем суммы расходов по статьям.

120 000 рублей – это максимальная сумма к вычету за один год.

Сверхэтой суммы можно сделать вычет по расходам за дорогостоящее лечение и за обучение детей.

Срок давности для подачи декларации - 3 года. Например, в 2020 году были расходы на лечение – можем подать декларацию до 2023 года включительно.

ИМУЩЕСТВЕННЫЙ	СОЦИАЛЬНЫЙ	ИНВЕСТИЦИОННЫЙ
<input checked="" type="checkbox"/> Вычет по расходам на обучение, лечение, благотворительность, оценку квалификации		
Сумма, уплаченная за свое обучение, обучение брата, сестры		
<input type="text"/>		
Суммы, уплаченные за обучение каждого ребенка по очной форме обучения		
<input type="text" value="60 000 пример"/>		
+ Добавить ?		
Сумма расходов на лечение, за исключением дорогостоящего		
<input type="text" value="40 000 пример"/>		
Сумма расходов на лекарственные препараты		
<input type="text"/>		
Сумма расходов на дорогостоящее лечение		
<input type="text" value="100 000"/>		

!!! Обратите внимание, что вычет по накопительному или инвестиционному страхованию жизни возможен только для договоров сроком от 5 лет.

Добавляем договор.

Сумма страховых взносов по договорам добровольного страхования

30 000 пример



Сумма расходов на прохождение независимой оценки своей квалификации



Сумма социальных вычетов, предоставленных работодателем в отчетном периоде



Вычет по договорам пенсионного обеспечения и добровольного страхования жизни

+ Добавить договор

Вычет по дополнительным взносам на накопительную пенсию

* Поля, обязательные для заполнения

ВЫЙТИ

НАЗАД

ДАЛЕЕ

Также необходимо добавить информацию о договоре и страховой компании.

Нажимаем «Далее».



Договор 1

Вид договора *

- Договор негосударственного пенсионного обеспечения
- Договор добровольного пенсионного страхования
- Договор добровольного страхования жизни

Сведения о пенсионном фонде или страховой организации

Наименование *

Наименование ✓

ИНН *

ИНН ✓

КПП *

КПП ✓

Дата договора *

☞ ✓

Номер договора *

Номер договора ✓

Сумма взноса *

Сумма взноса ✓

Сумма вычета, предоставленного работодателем в отчетном периоде

0



[+](#) Добавить договор

Вычет по дополнительным взносам на накопительную пенсию

* Поля, обязательные для заполнения

ВЫЙТИ

НАЗАД

✓ ДАЛЕЕ

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ

Если пополняли свой Индивидуальный инвестиционный счет.

Налоговая льгота предусмотрена с не более чем 400 тыс. рублей в год.

Шаг 9. - вносим сумму в поле "Сумма вычета" - сумма, которую завели на ИИС в отчетном периоде.

Если делаете вычет за несколько лет, то сумму указываем в строке «Сумма вычета предшествующих периодов».

Срок давности - 3 года.

ИМУЩЕСТВЕННЫЙ	СОЦИАЛЬНЫЙ	ИНВЕСТИЦИОННЫЙ
---------------	------------	-----------------------

Сведения об инвестиционном вычете

Сумма вычета

 ?

Сумма вычета предшествующих периодов, подлежащая восстановлению

 ?

Сумма вычета, предоставленная в упрощенном порядке

 ?

Сумма на индивидуальном инвестиционном счете, принимаемая к вычету

Организация, в которой открыт счет, и номер договора

Сумма средств, внесенных на индивидуальный инвестиционный счет, принимаемая к вычету *

Нажимаем «Далее»

Сумма средств, внесенных на индивидуальный инвестиционный счет, принимаемая к вычету *

400 000

Вычет предоставлен в упрощенном порядке *

Да Нет

[+](#) Добавить счет

* Поля, обязательные для заполнения

ВЫЙТИ

НАЗАД

 ДАЛЕЕ

Если, у есть долги по налогам, то нажимаем «Распорядиться переплатой».

Если долгов нет, то нажимаем "Пропустить".

Налоговая декларация физических лиц (3-НДФЛ)

✓ ДАННЫЕ — ✓ ДОХОДЫ — ✓ ВЫБОР ВЫЧЕТОВ — ✓ ВЫЧЕТЫ — 5 РАСПОРЯДИТЬСЯ ПЕРЕПЛАТОЙ — 6 ПРОСМОТР

Сумма переплаты по декларации

₽



Для возврата рассчитанной переплаты необходимо ей распорядиться: погасить имеющиеся налоговые задолженности и указать реквизиты личного счёта для возврата остатка.

ВЫЙТИ

НАЗАД

ПРОПУСТИТЬ

РАСПОРЯДИТЬСЯ

Появится перечень налогов, в погашение которых уйдет часть возврата.

Зачеты		₽
<p>ⓘ Возврат суммы излишне уплаченного налога при наличии недоимки производится только после зачета суммы излишне уплаченного налога в счёт погашения недоимки (задолженности). Сумма зачёта не может превышать текущее значение начисления или задолженности.</p>		
 Транспортный налог	Будет зачтено сверить ₽	▼
 Налог на имущество	Будет зачтено сверить ₽	▼
 Земельный налог	Будет зачтено сверить ₽	▼
Доступно к возврату ⓘ	 ИЗМЕНИТЬ СУММУ	₽

Шаг 11. Проверяем итоговую сумму к возврату и указываем реквизиты банковского счета.

Нажимаем "Далее".

Доступно к возврату ? ✎ ИЗМЕНИТЬ СУММУ ₽

Реквизиты для возврата

Номер Вашего счета *

БИК банка * Полное наименование банка *

Шаг 12. Прикрепляем все подтверждающие документы.

!!! Если в перечне нет названия необходимого документа, например, справки об уплаченных взносах в страховую компанию, то их можно подгрузить в «Дополнительные документы».

Прикрепите подтверждающие документы ^{прикрепить} ?

Обратите внимание, документы, которые Вы уже отправляли в налоговую службу ранее, повторно отправлять не требуется. Прикрепите только те документы, которые ранее не отправлялись.

Вы можете перетащить необходимые файлы на эту страницу.

Максимальный размер одного загружаемого файла 10 Мб. Максимальный размер загружаемых файлов 20 Мб
Допустимые форматы файлов: jpg, jpeg, tif, tiff, png, pdf

Осталось еще 20.00 Мб

Договор приобретения объекта недвижимости (для готового жилья) либо Договор долевого участия (для новостроек)

+ ДОБАВИТЬ ДОКУМЕНТ

Свидетельство о государственной регистрации права на объект - выписка ЕГРН (для готового жилья)

+ ДОБАВИТЬ ДОКУМЕНТ

Акт приема-передачи квартиры (для новостроек)

+ ДОБАВИТЬ ДОКУМЕНТ

Платежные документы на покупку имущества (расписка продавца, приходно-кассовые ордера, платёжные поручения и т.п.)

+ ДОБАВИТЬ ДОКУМЕНТ

Дополнительные документы

+ ДОБАВИТЬ ДОКУМЕНТ

Шаг 13. Вводим пароль от ЭП и нажимаем "Подтвердить и отправить".

Введите пароль к сертификату ЭП *

ВЫЙТИ

НАЗАД

ПОДТВЕРДИТЬ И ОТПРАВИТЬ

Шаг 14. Ждем зачисление денежных средств на счет.

Декларацию рассматривают в течение трех месяцев и в течение одного месяца перечисляют деньги.

Отслеживать статус декларации можно в разделе «Сообщения». За время проверки рекомендую хотя бы один раз заглянуть в этот раздел.

Налоговый портал. Меню: [Налоговые льготы](#) | [Налоги](#) | [Доходы и вычеты](#) | [Имущество](#) | [Жизненные ситуации](#) | **Сообщения** (62)

Главная / Сообщения из налогового органа

Сообщения из налогового органа

[Обратиться в налоговый орган](#)

Архив сообщений, полученных и отправленных до 10.08.2018 г.

Показать: | Период: с _____ по _____

Дата и время получения	Сообщение
4 марта 2022 18:34	Налоговая декларация по налогу на доходы (форма 3-НДФЛ)
4 марта 2022 18:34	Получено извещение о получении электронных документов налогового органа
4 марта 2022 18:34	Приложенные документы зарегистрированы налоговым органом
4 марта 2022 18:18	Приложенные документы получены налоговым органом