



Материал подготовлен РЭУ им. Г.В. Плеханова по заказу Министерства Финансов РФ

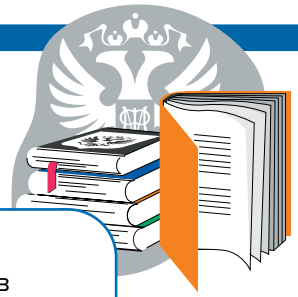
НАЛОГОВЫЕ ЛЬГОТЫ И ВЫЧЕТЫ ДЛЯ РОССИЯН СТАРШЕГО ВОЗРАСТА





Льгота — это полное или частичное освобождение налогоплательщика от уплаты начисленных налогов.

Например, есть отец (65 лет) и сын (34 года), у них в собственности одна квартира, доля каждого составляет $1/2$. Сын платит налог на имущество, а отец — нет.



- **Налоговые вычеты** (из базы для расчета налога вычитается определенная сумма и налог платится в пониженном размере, например при продаже имущества)

- **Пониженные ставки налогов** (например, скидка по транспортному налогу для пенсионеров в ряде регионов)

- **Освобождение от уплаты налога отдельных категорий лиц** (пенсионеры в ряде регионов освобождены от уплаты транспортного налога по определенным видам транспорта)

- **Налоговые каникулы** (освобождение налогоплательщика от уплаты налога на определенный период)

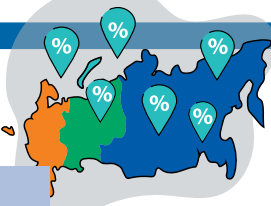
Федеральный уровень —
Налоговый кодекс РФ (НК РФ)



Региональный уровень — НК РФ определяет «рамочные условия» + нормативные акты субъектов РФ конкретизируют эти условия

Местный уровень — НК РФ определяет «рамочные условия» + нормативные акты муниципалитетов конкретизируют эти условия

Налоги для физических лиц в РФ



Федеральные налоги

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) (с аренды, вкладов, продажи транспорта, имущества и земли, оказания услуг, выполнения работ)

Государственная пошлина (обращение в суды, к нотариусам, регистрация актов гражданского состояния, гражданство, въезд/выезд из страны)

Сборы за пользование объектами животного мира и водных биологических ресурсов (необходимо получить разрешение на добычу)

Региональные налоги

Транспортный налог (при наличии в собственности транспортного средства)

Местные налоги

Налог на имущество (при наличии в собственности зданий, строений, сооружений, помещений)

Земельный налог (при наличии в собственности земельного участка)

Физическое лицо в качестве взаимодействия с налоговой системой РФ может функционировать в следующих видах:

Существование без предпринимательской деятельности

- Если работает как наемный работник — налог на доходы физических лиц (НДФЛ)
- Если в собственности квартира, комната, дом — налог на имущество
- Если в собственности земля — земельный налог
- Если в собственности машина — транспортный налог

Существование с ведением предпринимательской деятельности (самозанятый) (уход за людьми, репетиторство, уборка, изготовление одежды, сувениров, еды)

- Если оказываются услуги физическим лицам — налог на профессиональный доход составляет 4%
- Если оказываются услуги организациям — налог на профессиональный доход составляет 6%

Например, если Петров Петр Петрович как самозанятый подготавливает к экзамену Генина Гену, то он должен оплатить 4% с дохода в качестве налога, а если он заключил договор с ООО «Ромашка» и по этому договору подготавливает Генина Гену к экзамену, то в этом случае он платит в бюджет 6% от доходов.

Каковы же налоговые льготы для лиц старшего возраста?

1. Освобождение от уплаты госпошлин



Пенсионеры не платят госпошлину, если они обращаются по вопросу пенсии и сумма иска не превышает 1 млн рублей (**например, Ольгиной Ольге Сергеевне не посчитали в стаж несколько лет, не учли все места работы**) в следующие инстанции:

- к мировому судье
- в суд общей юрисдикции

Освобождение от уплаты госпошлины по делам, рассматриваемым судами общей юрисдикции, арбитражными судами, мировыми судьями, Верховным Судом Российской Федерации, Конституционным Судом Российской Федерации, при нотариальных действиях и регистрации актов гражданского состояния

- Герои Советского Союза
- Герои Российской Федерации
- Полные кавалеры ордена Славы

Освобождение от уплаты госпошлины при совершении юридически значимых действий

- ветераны Великой Отечественной войны
- инвалиды Великой Отечественной войны
- бывшие узники мест принудительного содержания, созданных немецкими фашистами и их союзниками в период Второй мировой войны
- бывшие военнопленные во время Великой Отечественной войны

2. Налоговые льготы по НДФЛ у получающих доход пенсионеров

2.1 Отсутствие налогообложения пенсий

Государственные пенсии

- пенсия по старости
- пенсия по инвалидности
- пенсия по случаю потери кормильца

не облагаются НДФЛ



2.2. Налоговый вычет при покупке или строительстве жилья, а также при покупке земельного участка под строительство жилья

Если пенсионер получает доход, облагаемый НДФЛ по ставке 13% (заработная плата), то он может при покупке жилья и земли вернуть НДФЛ за 3 предыдущих покупке года.

Пример:

Сидоров Сидор Сидорович (65 лет, работающий пенсионер) купил в 2022 году однокомнатную квартиру за **7 000 000 рублей**. Он получает зарплату в размере **40 000 ежемесячно**, и с нее взимаются **13% НДФЛ** в бюджет, то есть ежемесячно взимается **5200 рублей**, в год это получается **62 400 рублей**. За три предыдущих года (2019, 2020, 2021) это **187 200 рублей**. Именно эту сумму он может вернуть при покупке квартиры, **максимальная сумма возврата налога = 260 000 рублей**, то есть в следующие годы он может вернуть еще **72 800 рублей**.

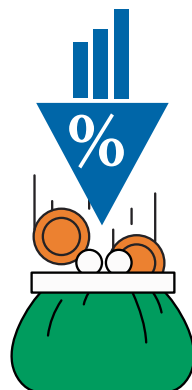
Если же пенсионер взял **ипотечный кредит**, то можно вернуть **НДФЛ максимально 390 000 рублей** в счет погашения процентов по кредиту.



Такой вычет предоставляется один раз в жизни до достижения возвращаемой суммы налога = 260 000 рублей за покупку и 390 000 рублей по кредиту.

Важно!

Право на вычет действует в течение трех лет с момента покупки имущества.



Важно!

Если россиянин старшего возраста зарегистрирован в “Личном кабинете налогоплательщика для физических лиц”, то ему будет направлено предзаполненное заявление на получение вычета для его утверждения (не нужно самостоятельно заполнять декларации).

2.3 Налоговый вычет при продаже имущества

Если россиянин старшего возраста получает доходы, облагаемые НДФЛ по ставке 13%, то он имеет право получить налоговый вычет по НДФЛ при продаже своего имущества:

- Если он продает жилой дом, квартиру, комнату, садовый дом, земельный участок, то полученные доходы можно уменьшить на величину 1 млн рублей, и с уменьшенной суммы будет уплачиваться налог.
- Если продается иное имущество, то сумма вычета = 250 000 рублей.



Важно!

Такое право разовое за жизнь.



Есть ряд ситуаций, когда налог не нужно платить после срока владения имуществом более 3 лет:

- после приватизации;
- по договору аренды с пожизненным содержанием иждивенца;
- после оформления наследства или дарственной от близких родственников.



Если имущество находилось в собственности более 5 лет, то налог не нужно уплачивать и право вычета здесь не нужно.



Примеры:

1 Допустим, Иванова Инесса Ивановна продает дом за 5 млн рублей, который находился в собственности 2,5 года.

Тогда она должна будет заплатить **налог, равный 13% с суммы (5 000 000 – 1 000 000) = 4 000 000 рублей, то есть сумму 520 000 рублей.**

2 Если же Инесса Ивановна решила не торопиться и продать дом после 5 лет владения им в собственности, то налог уплачивать не нужно.

3 Если Иванов Петр Сергеевич продает мебельный гарнитур за 300 000 рублей, то с учетом использования права на вычет, налог будет считаться с суммы **(300 000 – 250 000) = 50 000 рублей, 13% с 50 000 = 6 500 рублей.**



2.4 Налоговый вычет при расходах на лечение

Вычет в размере 13% предоставляется в размере произведённых расходов на лечение и покупку медикаментов, но **не более чем с суммы 120 000 рублей**, то есть можно вернуть из бюджета **не более 15 600 рублей (120 000 руб. × 13%)**.



Если деньги были потрачены на дорогостоящее лечение (есть специальный перечень), то размер вычета не лимитируется и представляется от полной суммы понесенных расходов.

Важно!

- Вычет можно получить не более чем за три предыдущих года.
- Медицинская организация должна находиться в России и у нее должна быть соответствующая лицензия.

Пример

Работающий пенсионер Красавцев Петр Васильевич **лечил зубы** в частной клинике, сумма расходов за год на **лечение составила 80 000 рублей**, подтвержденная платежными документами и оформленным договором.

По окончании года он должен обратиться в клинику за предоставлением справки для налогового вычета, после ее получения можно предоставить документы в налоговый орган (справка, платежные документы, договор, копия лицензии) и получить **вычет по НДФЛ, равный $80\,000 \times 0,13 = 10\,400$ рублей**.



Важно!

Если за этот год в бюджет было перечислено НДФЛ меньше, чем сумма налогового вычета, то вернется только сумма перечисленного налога, например, если у человека **доход за год составил 50 000 рублей**, то **НДФЛ с дохода составил 6 500 рублей**, и только **эта сумма ему вернется в качестве вычета** (а не 10 400 рублей).

3. Освобождение от уплаты налога на имущество на один объект имущества



Виды имущества:

- дом или часть дома
- квартира или ее часть
- комната
- гараж или машино-место
- хозяйственная постройка площадью до 50 м² на дачном участке
- творческие мастерские, ателье, студии, а также жилые дома, квартиры, комнаты, используемые для организации открытых для посещения негосударственных музеев, галерей, библиотек

Если у россиянина старшего возраста в собственности несколько объектов одного вида, то возможны следующие действия:

- 1) либо он сам выбирает, по какому из нескольких объектов не платить налог (нужно подать уведомление в налоговую инспекцию до 31 декабря года, за который платится налог);
- 2) если уведомление не подано, то налоговая инспекция автоматически применяет льготу к имуществу с наибольшей стоимостью.

Важно!

- Льгота распространяется на **один** объект каждого вида
- Объект недвижимости не должен использоваться в предпринимательской деятельности.



- Для предпенсионеров возможность использования льгот по имущественному налогу сохраняется только на переходный период (до 2028 года): мужчины, начиная с 1968 года рождения, и женщины с 1973 года рождения смогут освободиться от обязанности платить налог на имущество только по достижении новых границ пенсионного возраста (65 и 60 лет соответственно).
- Если стоимость недвижимости превышает 300 миллионов рублей, то она относится к дорогостоящей недвижимости и под льготы такая недвижимость не попадает.

Примеры:

1 У мужчины (возраст 61 год) в собственности два гаража, но один гараж он сдает в аренду. Поэтому освободиться от налога на имущество будет только тот гараж, который используется для личных нужд налогоплательщика.

2 У женщины (возраст 59 лет) в собственности две квартиры. Одна квартира стоит 12 млн рублей, другая — 7 млн рублей. Налоговая инспекция автоматически обнулит налог с квартиры с большей стоимостью, то есть с квартиры стоимостью 12 млн рублей, останется налог только на квартиру стоимостью 7 млн рублей, поэтому по сути нет смысла подавать уведомление о выборе квартиры для льготы.



4. Региональные льготы по оплате транспортного налога для лиц старшего возраста

Это региональный налог, поэтому каждый регион устанавливает свои льготы по транспортному налогу.

В Москве специальных льгот для пенсионеров-автовладельцев нет, но есть льготы для других категорий граждан, среди которых большинство уже пенсионеры:



транспортный налог за одну машину мощностью до 200 л. с. в Москве не платят:

- Герои Советского Союза.
- Герои Российской Федерации.
- Граждане, награжденные орденом Славы трех степеней.
- Ветераны и те, кто получил инвалидность во время Великой Отечественной войны.
- Бывшие несовершеннолетние узники фашистских концлагерей.
- Ветераны и те, кто получил инвалидность во время других боевых действий.
- Чернобыльцы и те, кто получил инвалидность вследствие ядерных испытаний.
- Люди с инвалидностью первой и второй групп.



Для получения налоговой льготы по транспортному налогу необходимо предоставить в налоговый орган:

- заявление о предоставлении налоговой льготы
- документы, подтверждающие право налогоплательщика на налоговую льготу (можно предоставить через многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг).

5. Муниципальные льготы по оплате земельного налога для лиц старшего возраста

Это местный налог, но льгота установлена на федеральном уровне (в НК РФ) — у лиц старшего возраста не облагается земельным налогом участок в размере 600 кв. м (6 соток).

- Эта льгота дается только по **ОДНОМУ** участку, который должен находиться у лица старшего возраста в собственности, постоянном (бессрочном) пользовании или пожизненном наследуемом владении.
- Налогоплательщик должен подать уведомление о выбранном для льготы земельном участке не позднее 31 декабря года, за который будет считаться налог (можно подать через многофункциональный центр предоставления государственных или муниципальных услуг).



Пример

У Костина Константина Константиновича (возраст 62 года) в собственности два участка: один — 6 соток, второй — 12 соток. По одному участку налог составляет **600 рублей в год**, по второму — **1800 рублей в год**. Выгоднее подать уведомление на льготу по второму участку, так как там дорожке кадастровая стоимость одного квадратного метра.

В случае выбора для льготы первого участка, по нему целиком налог платиться не будет (все 6 соток попадают под льготу), но будет платиться налог целиком по второму участку, **т. е. 1 800 рублей за год**.

Если Константин Константинович выберет для льготы второй участок, то земельный налог будет платиться целиком **по первому участку (600 рублей)** и половина за второй участок (**за оставшиеся 6 соток — 900 рублей**). Итого сумма земельного налога составит **за год 1 500 рублей (600 + 900 рублей)**.



Алгоритм получения налоговых льгот и вычетов



Способы подачи заявления:

- в личном кабинете налогоплательщика (раздел «Жизненные ситуации», далее «Подать заявление на льготу», далее указываются паспортные данные в подразделе «Информация о документе, подтверждающем право на льготу»)
- в отделении ФНС (лично или по доверенности) (необходимо иметь с собой паспорт)
- заказным письмом (с уведомлением о вручении и с описью вложения)
- в МФЦ

Способы заполнения заявления:

- Рукописный способ (распечатать бланк и заполнить от руки)
- Компьютерный способ (заполнить бланк с помощью программного обеспечения, позволяющего распечатать заявление с двумерным штрихкодом)
- Электронный способ (через личный кабинет налогоплательщика)

Важно!

- Заявление на льготу подается один раз по каждому налогу, заново оно подается, если изменятся объекты обложения, например: в примере про земельный налог может поменяться кадастровая стоимость участков (по участку 6 соток налог станет 1000 рублей в год, а по участку 12 соток так и останется 1800 рублей в год). Константин Константинович может перенести льготу на первый участок, для этого нужно подать новое заявление на льготу.
- Срок исковой давности для пересчета налога — 3 года, то есть в 2023 году можно подать заявление на получение льгот и вычетов за 2020, 2021 и 2022 годы.



Использовать льготу по налогу на имущество вправе как российские пенсионеры, так и пенсионеры — иностранные граждане, имеющие в собственности недвижимость на территории РФ.

Будьте бдительны!



[FINGRAM.REA.RU](https://fingram.rea.ru)

Больше информации
на странице ФМЦ ФГН
и на портале
[Моифинансы.рф](https://moifinansy.rf)



[МОИФИНАНСЫ.РФ](https://moifinansy.rf)