

Налоговый гид для физических лиц 2023

ВИДЫ ДОХОДОВ И ВЫЧЕТЫ ИЗ НИХ (лимиты вычетов ограничены кол-вом и видом дохода)



Доходы, облагаемые НДФЛ: зарплата, премия, рента, роялти, вклады, доход от продажи машины, доход ИП на ОСН и т.д., доходы контролирующих лиц (включая фикс выплату). Отдельный режим налогообложения применяется для: Негосударственная пенсия, подарки, продажа недвижимого имущества.

БАЗОВЫЕ СТАВКИ НДФЛ

До 5 000 000 руб. в год

Более 5 000 000 руб. в год

13%

650 000 руб. + 15% с превышения 5 млн.руб.

БАЗОВЫЕ ДОХОДЫ И ВЫЧЕТЫ

НАЛОГИ НА ОСНОВНЫЕ ДОХОДЫ

ТРУДОВЫЕ ДОХОДЫ

Зарплата, премия

базовые ставки НДФЛ

НАЛОГИ С ПРИБЫЛИ ОТ ПРОДАЖИ:

Любого имущества (кроме недвижимости)

базовые ставки НДФЛ

Владение > 3 лет (если по данному активу не сказано иного)

0%

Недвижимости

13%

Владение > 5 лет для недвижимости (если объектов несколько)

0%

ПРОЧИЕ ОСНОВНЫЕ ДОХОДЫ:

От источников за пределами РФ (пример: удаленная работа)

базовые ставки НДФЛ

От сдачи имущества в аренду

базовые ставки НДФЛ

Роялти

базовые ставки НДФЛ

Негосударственная пенсия

0 или 13%¹

¹ - 0%, если взносы в НПФ совершает физ. лицо в свою пользу, или 13%, если взносы делает работодатель.

НАЛОГИ НА ДОП. ДОХОДЫ

ПОЛУЧЕНИЕ ПОДАРКОВ:

От близкого родственника (перечень – в ст.217 НК)

0%

От работодателя¹ (не премия, а например, автомобиль)

13% на превышение 4 000 руб.

От других физ лиц (недвижимость, транспорт, акции, доли и паи, цифровые активы и права)²

13%

От других физ лиц (в денежной и натуральной формах)

0%

ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ НАЛОГ ДЛЯ САМОЗАНЯТЫХ:

Доходы от физических лиц

4%

Доходы от юридических лиц

6%

ВЫИГРЫШИ:

Если лотерея проводится не с целью рекламы

базовые ставки НДФЛ с превышения 4 000 руб.

Если лотерея проводится с целью рекламы

35%

¹ - Доходы от работодателя-иностранной организаций - 13%

² - От рыночной стоимости в момент получения в случаях дарения. Полный список: НК РФ Статья 217 п.18.1

СОЦИАЛЬНЫЙ ВЫЧЕТ¹

Суммарный вычет - не более 120 000 руб. (т.е. max возврат = 15.6-18 тыс. руб.)

РАСХОДЫ:	Лимит вычета для дохода	Х ставка	Max возврат
на образование – свое, брата, сестры (детей)	120 000 (50 000)	$\times 13\%$ ⁵	15 600 (6 500) - 18 000 (7 500)
на дорогое лечение, лекарства ²	120 000	$\times 13\%$	см. выше
на взносы в НПФ	120 000	$\times 13\%$	см. выше
на накопительную часть трудовой пенсии	120 000	$\times 13\%$	см. выше
на физкультурно-оздоровительные услуги ³	120 000	$\times 13\%$	см. выше
Премии по различным видам страхования:	Лимит вычета для дохода	Х ставка	Max возврат
Взносы в НПФ	120 000	$\times 13\%$	см. выше
Добровольное пенсионное страхование	120 000	$\times 13\%$	см. выше
Страхование жизни (инвест., накоп., рисковое)	120 000	$\times 13\%$	см. выше

1 - Вычет можно сделать с расходов за прошедшие 3 года (налог. периода). Если ваша налоговая ставка НДФЛ = 15%, а не 13%, то используется 15% (распр. на все вычеты)

2 - На дорогостоящее лечение отсутствует лимит, список лекарственных препаратов и видов лечения в перечне, утвержденном Постановлением Правительства РФ от 08.04.2020 № 458

3 - Вычет будет применяться только с 2022 года (расходы до 2022 года не учитываются)

4 - Заключать договоры и платить по ним взносы можно и в пользу супруга (супруги), родителей (усыновителей), детей-инвалидов (в том числе усыновленных или находящихся под опекой/попечительством).

5 - Ставка 15% на сумму превышения налогооблагаемой базы 5 млн. руб. (распр. на все вычеты, где 13%)

БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОСТЬ

сверх лимита социального вычета (независимо от него)

ВЗНОСЫ:	Лимит вычета для дохода	Х ставка	Max возврат
на благотворительность	сумма пожертвований	$\times 13\%$	не более 25% или 30% ¹ от дохода

1 - Если получателями пожертвований являются гос. и муниципал. учреждения, осуществляющие деятельность в области культуры, а также некоммерческие организации (фонды), то лимит увеличивается с 25% до 30% от суммы дохода.

НАЛОГИ НА ВЛАДЕНИЕ ИМУЩЕСТВОМ

НЕДВИЖИМОЕ ИМУЩЕСТВО ¹	ОТ КАДАСТРОВОЙ СТОИМОСТИ (зависят от вида объекта)	
Квартиры, комнаты, жилые дома, гаражи, машинные места, офисы и т.д.	до 10 млн руб.	0.1%
	10-20 млн руб.	0.15%
	20-50 млн руб.	0.2%
	50-300 млн руб.	0.3%
ОТНОСИТСЯ К ДВИЖИМОМУ ИМУЩЕСТВУ	КОЛ-ВО Л.С.	РУБ. ЗА 1 Л.С.
Маломоторные суда: парусные лодки (например, яхта с малым двигателем, СПБ)	до 100	100
	от 101	400
НАЛОГ НА РОСКОШЬ (для ТС-авто)	ВОЗРАСТ ТС	КОЭФФИЦИЕНТ ²
От 10 000 000 до 15 000 000 руб.	до 10 лет	3.0
Более 15 000 000 руб.П	до 20 лет	3.0

1 - Не включая воздушные, космические и водные суда

2 - Множитель налога на транспортное средство

ПРИМЕРЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ТС

	С КАЖДОЙ ЛОШАДИНОЙ СИЛЫ: [КОЛ-ВО Л.С. X РУБ.]	
Яхты и другие парусно-моторные суда с мощностью двигателя	до 100 л.с. – 20	свыше 100 л.с. – 40
Самолеты, вертолеты и иные воздушные суда, имеющие двигатели	25	
Самолеты, имеющие реактивные двигатели (с каждого килограмма силы тяги)	20	
Самолеты, вертолеты и иные воздушные суда, имеющие двигатели (с единицы ТС)	200	

Налоговые ставки могут быть увеличены (уменьшены) законами субъектов Российской Федерации, но не более чем в 10 раз. Допускается установление дифференцированных налоговых ставок в отношении каждой категории транспортных средств, а также с учетом количества лет, прошедших с года выпуска транспортных средств, и (или) их экологического класса. Налоговые льготы прописаны в 361.1 ст. НК РФ

ИМУЩЕСТВЕННЫЙ НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ¹

ПРИ ПРИОБРЕТЕНИИ ²	Лимит вычета для дохода X ставка	Мак возврат
Территории для строительства жилья или жилья	2 000 000 x 13%	260 000
С погашением % по целевым займам (ипотека)	3 000 000 x 13%	390 000
ПРИ ПРОДАЖЕ (без подтверждения расходов) ³		
Жилых домов, квартиры, комнаты, дачи, земли	1 000 000 x 13%	130 000
Иное имущество (ТС, нежил. помещение, ин. валюта, пр.)	250 000 x 13%	32 500

1 - Если квартира/дом приобретена до 01.01.2014 года, вычет можно получить только с её стоимости в пределах лимита. В этом случае остаток вычета нельзя переносить на другие объекты. Если объект куплен начиная с 01.01.2014 года и он стол < 2 млн рублей, остаток вычета можно переносить на другие объекты, пока не будет исчерпан весь лимит. Этот вычет можно получать ежегодно пока сумма не достигнет лимита.

2 - Пример : Иван купил квартиру стоимостью 10 млн. руб. в 2021 г., налоговый вычет будет рассчитан как: 13% * 2 000 000 = 260 000 руб. Иван вернет средства в течение 4 месяцев с даты подачи заявления в ФНС.

Если недвижимость была куплена в долевую собственность, лимит вычета можно применить к каждому собственнику (например, и муж и жена могут получить каждый по своему лимиту вычета). Доля распределения вычета определяется заявлением собственников (в случае общей собственности) или в соответствии с принадлежащими им долями.

3 - Действует только, если вы не подтверждаете расходы на приобретение. Пример: Иван продал квартиру за 10 млн.руб., которой владел менее трех лет и она досталась ему по наследству без документов, подтверждающих расходы- в таком случае он пользуется правом вычета : (10 млн - 1 млн)*13= НДФЛ к уплате составит 1 170 000 руб.

Если вы купили недвижимость у офшорной компании с целью получения рентного дохода, то вы должны удерживать из выплачиваемого дохода налог 20%, если вы ИП.

Это теоретически может коснуться и вашей ЛИЧНОЙ недвижимости.

ИП/САМОЗАНЯТЫЕ: ДОХОДЫ И ВЫЧЕТЫ

НАЛОГ НА ДОХОД ДЛЯ ИП

СИСТЕМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

ОСН ¹	НДФЛ - базовые ставки НДФЛ	НДС – от 0% до 20%
		УСН (дс УСН (доходы-расходы))
Доход <150 млн руб. <100 сотрудников	6%	15%
Доход <150 млн руб. 100<x<300 сотрудников	8%	20%
Патенты*		
ЕСХН	Стандартная ставка 6%, в ряде регионов 0%	НДС – от 0% до 20%
На НПД (или для самозанятых)	от физических лиц – 4%, от юридических лиц – 6%	

Патенты - освобождают от налога, уплатив фикс. стоимость патента – 6% от суммы потенциально возможного годового дохода, определяется ФНС. Сумма заработка по деятельности всех патентов должна не превышать 60 млн рублей.

1 - А также: налог на имущество физлиц – до 2%.



ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ

для ИП ¹	ОТ ДОХОДА	Лимит вычета
ВАРИАНТ А – с разницы доходов и расходов	13%	без ограничения
ВАРИАНТ Б – от общей суммы полученного дохода ²	20%	без ограничения
вычет по НДС	на величину уплаченного НДС другим организациям, ИП	НДС самого ИП
вычет по авторским вознаграждениям ³	от 20-40%	без ограничения
ДЛЯ САМОЗАНЯТЫХ ⁴		
с доходов	От юр. лиц 3%	От физ. лиц 4%
		Лимит вычета 10 000

1 - В случае если ИП платит НДФЛ, то он/она не получит этот вычет (для ИП на УСН, ЕНВД, ЕСХН и ПСН)

2 - Если нет документов, подтверждающих траты, или для отдельных случаев, регулируемых в 221 статье НК РФ

3 - Виды авторских вознаграждений и доли профессионального вычета перечислены в п. 3 ст. 221 НК РФ

4 - Уменьшенная ставка налогообложения до превышения вычета

НЕ ОБЛАГАЮТСЯ НАЛОГОМ (ПРОЧИЕ ДОХОДЫ)

Получение наследства ^{1,2,3}	0%
Материнский капитал	0%
Социальная помощь, государственная пенсия	0%
Оплата образования с доходов наследственного, личного фонда	0%

1 - Не облагается только получение наследства. Если предметом наследства являются ценные бумаги или недвижимость, то не дожидаясь срока ЛДВ (у нового владельца срок обнуляется), будет удержан налог с реализации. Для расчета дохода используются расходы на приобретение первым владельцем. **2** - Исключение: роялти, вознаграждение правопреемника за достижения в науке/искусстве - 13%. **3** - По завещанию для всех наследников (любое физ. лицо)

ДОХОДЫ И ВЫЧЕТЫ ОТ СБЕРЕЖЕНИЙ И ИНВЕСТИЦИЙ

НАЛОГИ НА ДОХОДЫ ОТ СБЕРЕЖЕНИЙ

ВКЛАДЫ: ¹	ОТ ДОХОДА...	.. НО ТОЛЬКО С ПРЕВЫШЕНИЯ ДОХОДА:
Рублевые вклады, процентный доход	базовые ставки НДФЛ ¹	1 млн.руб. X тах ставка ЦБ ²
Валютные вклады ⁵ , процентный доход	базовые ставки НДФЛ	1 млн.руб. X тах ставка ЦБ ²
Вклады в рублях со ставкой < 1% годовых	0%	
Накопленные % на депоз. при получении наследства	0%	
Кэшбэк и другие банковские программы лояльности	0%	
КРЕДИТЫ/ЗАЙМЫ ¹	ОТ ЭКОНОМИИ ³	УСЛОВИЕ
Доход в виде суммы экономии на % в руб. ³	резидент: 35% нерезидент: 30%	Если % по займу < 2/3 ставки ЦБ
Доход в виде суммы экономии на % в ин. вал. ³		Если ставка по займу < 9% годовых
НДФЛ С МАТЕРИАЛЬНОЙ ВЫГОДЫ:	ДО 2025 г.	ПОСЛЕ
от экономии на процентах (для взаимозависимых лиц)	0%	см. выше
покупка товаров/работ/услуг между взаимозависимыми лицами	0%	базовые ставки или 30% ⁴
от приобретения ценных бумаг	0%	базовые ставки или 30% ⁴

1 - Доход полученный по итогам 2021 и 2022гг освобожден от налога

2 - тах ставка цб определяется на начало каждого месяца внутри календарного года

3 - Распространяется только в случаях: если физлицо-заемщик и банк признаны взаимозависимыми лицами, либо заемщик состоит с ним в трудовых отношениях

4 - При приобретении ниже рыночной стоимости: 13% для резидентов/ 30% для нерезидентов

5 - Пересчитываются в рубли по оф. курсу ЦБ, на дату фактического получения дохода

НАЛОГИ НА ДОХОДЫ ОТ ИНВЕСТИЦИЙ

АКЦИИ И ДИВИДЕНДЫ:	ОТ ДОХОДА	ВЛАДЕНИЕ >1,3,5 ЛЕТ ⁶
Рост капитала (нереализованная прибыль)	0%	-
На реализованный доход по акциям российских эмитентов	базовые ставки НДФЛ ¹	0%
Дивиденды	базовые ставки НДФЛ ²	базовые ставки НДФЛ
На реализованный доход по акциям иностранных эмитентов	базовые ставки НДФЛ ³	0%
Дивиденды иностранных эмитентов	базовые ставки НДФЛ ³	от базовых ставок НДФЛ
ОБЛИГАЦИИ ⁴ :		
На реализованный доход	базовые ставки НДФЛ ⁴	0%
Купоны	базовые ставки НДФЛ (0% для ИИС типа Б)	
ВАЛЮТНАЯ ПЕРЕОЦЕНКА:		
Реализованный доход по фин. инструменту (включая валюту) ⁵	базовые ставки НДФЛ	
<i>Не распространяется на валютные депозиты, еврооблигации минфина в иностранной валюте и векселя в валюте</i>		
СРОЧНЫЙ РЫНОК (фьючерсы и опционы):	ОТ ДОХОДА	
На реализованный доход по фьючерсам	базовые ставки НДФЛ	
На реализованный доход по опционам	базовые ставки НДФЛ	

1 - Смотрите налоговые вычеты ниже

2 - Если прибыль компании состоит из дивидендов других организаций, то налог будет меньше или нулевым (см. отчеты своего Депозитария)

3 - Процент определяется наличием и условиями Договора об избежании двойного налогообложения со страной эмитента ценных бумаг. Обычно, часть налога удерживается у источника зарубежом, разницу (если она есть) необходимо доплатить в России.

4 - Налог с купонного дохода облигаций с ипотечным покрытием эмиссионных до 1 января 2007 года – 9%

5 - Если номинал валюты отличен от рубля

6 - смотрите ниже о Льготе на долгосрочное владение (ЛДВ)

Льгота на долгосрочное владение (ЛДВ)

Объект льготы	Минимальный срок владения	Вычет
Для акций обращаемых на организованных торгах, а также паем ОПИФов	3 года	
Для акций не обращающихся на бирже		тах 3 млн. руб.
Для акций, облигаций ¹ и паев ОПИФ высокотехнологического (инновационного) сектора	1 год	на каждый год владения

- Льгота распространяется только на доход от купли/продажи - Дивиденды и купоны НЕ включаются в эту льготу.

- Примененная ЛДВ в прошлом периоде, не влияет на расчёт ЛДВ текущего налогового периода, продажа/погашение части позиции сохраняет полную льготу для остатка позиции.

- Эту льготу можно использовать на ИИС, если при закрытии ИИС перевести ценные бумаги на стандартный брокерский счет.

1 - Уплаченный НКД относится к расходам на приобретение ценной бумаги. Купоны относятся к другой налоговой базе (см. выше).

ПРИ ПЕРЕНОСЕ НА БУДУЩИЕ ПЕРИОДЫ УБЫТКОВ ОТ ИНВЕСТИЦИЙ

ВЫЧЕТ ДЛЯ АКТИВА ОДНОЙ НАЛОГОВОЙ БАЗЫ²

Вычет

Убыток предыдущих 10 лет

из положительного фин. рез-та

1 - Расходы на кредитное плечо не уменьшают налоговую базу по активу, то есть, вычет получить с него нельзя.

2 - Вычет не применим от одной налоговой базы к другой (см. ниже таблицу).

Только для обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Пример: Иван купил 100 акций Газпром за 30 000 рублей, их стоимость при реализации составила 15 000 рублей, образуется убыток 15 000 рублей. Но Иван, купил также 6 акций ФосАгро за 30 000 рублей и продал ее за 48 000 рублей, образовалась прибыль 18 000 рублей, Иван использует право вычета по убытку одной налоговой базы, и заплатит налог как 13% от (18 000 рублей - 15 000 рублей) = 390 рублей.

НАЛОГОВЫЕ БАЗЫ, ДЛЯ КОТОРЫХ ПРИМЕНИМ ВЫЧЕТ

Убытки по операциям с ценными бумагами (акции, облигации)

Убытки по операциям с ПФИ* (деривативы) - фьючерсы, опционы¹

Убытки по операциям в рамках инвестиционного товарищества

Нельзя перенести убыток, полученный по операциям на ИИС

*ПФИ - производственные финансовые инструменты

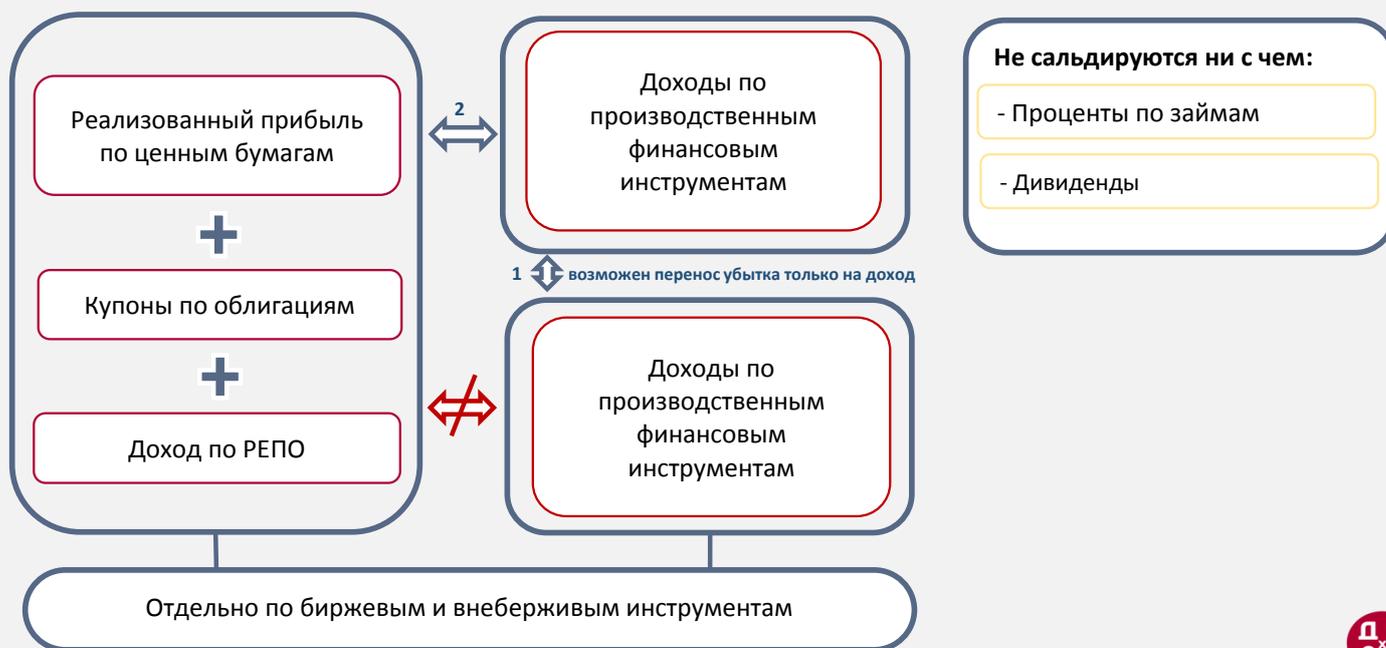
ИНВЕСТИЦИОННЫЙ НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ

ИИС ² :	Лимит вычета для дохода X ставка	Макс возврат
ТИП А	возврат от взноса $400\,000 \times 13\%$	52 000
ТИП Б ¹	налог не удерживается с реализованного дохода 100%	без ограничения

1 - Дивиденды облагаются без льгот

2 - Максимальное пополнение в год - 1 000 000 рублей

НАЛОГОВЫЕ БАЗЫ ПО ИНВЕСТИЦИЯМ. СХЕМА САЛЬДИРОВАНИЯ УБЫТКОВ



* Налог на купонный доход по облигациям уменьшает налог на доход от реализации облигаций — но только если купон был получен в том же налоговом периоде, в котором эти облигации были реализованы.

КОММЕНТАРИЙ К СХЕМЕ САЛЬДИРОВАНИЯ

Сальдирование – это уменьшение положительного финансового результата, полученного по одной налоговой базе, на сумму отрицательного финансового результата другой налоговой базы, с целью уменьшения налогов.

Левая группа налоговых баз сальдируется в виде трех доходов и/или убытков.

Стрелками указаны возможности сальдирования, красный цвет стрелки указывает на ее невозможность, таким образом левая группа не сальдируется с ПФИ валютным напрямую.

Цифры рядом с указателями – порядок сальдирования.



НАЛОГОВЫЙ КАЛЕНДАРЬ

Событие	Период	Дата
Налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц	за предыдущий год	до 30 апреля ¹
Уплата налога по 3-ндфл	за предыдущий год	до 15 июля
Декларация для налогового вычета (за каждый год отдельно)	за предыдущий год (до 3 лет)	без ограничений (до 3 лет)
Об операциях/наличии иностранных счетов/вкладов/компаний ²	Период	Дата
При открытии/закрытии счета за рубежом счетов ³	уведомить не позднее 30 дней с момента события	
Отчет о движении денежных средств по зарубежным счетам ⁴	за предыдущий год	до 1 июня
Отчет по КИК для физ лица	за предыдущий отчетный год	до 30 апреля
Уплата налога отдельными категориями физ лиц ⁴	Период	Дата
В размере 1/2 годовой суммы аванс платежей	за январь-июнь	до 15 июля
В размере 1/4 годовой суммы аванс платежей	за июль-сентябрь	до 15 июля
В размере 1/4 годовой суммы аванс платежей	за октябрь-декабрь	до 15 июля

¹ - Если это праздник/выходной, то переносится на следующий рабочий день.

² - Включая брокерские счета и счета других финансовых организаций (включая страховые компании).

³ - Если резидент России провел на территории РФ менее 183 дней за истекшие 12 месяцев подряд, то он может не уведомлять налоговую о счетах и вкладах в другой стране.

⁴ - Можно не подавать отчет о движении средств по иностранным счетам, если:

- Вы не являетесь налоговым резидентом России (проживаете вне России 183 дня в году или более, а также иные случаи);

- ИЛИ, если соблюдаются ВСЕ следующие условия: 1) счёт открыт в одной из стран ЕАЭС (Евразийский экономический союз) ИЛИ в стране, которая автоматически обменивается финансовой информацией с Россией на основе двустороннего соглашения; 2) на конец года хранилось <= 600 тысяч рублей в валютном эквиваленте; 3) сумма зачислений/списаний со счета не превышала 600 тысяч рублей. Речь идет о каждом счете в отдельности. Если одно из условий не выполняется, отчет нужно подавать в любом случае.

⁴ - Для ИП, Нотариусов