

ФИНАНСЫ / FINANCE

DOI: <https://doi.org/10.23670/ECNMS.2023.3.2>

**НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ КАК ИНСТРУМЕНТ РЕАЛИЗАЦИИ СОЦИАЛЬНОЙ ПОЛИТИКИ ГОСУДАРСТВА  
С УЧЕТОМ ИЗМЕНЕНИЙ 2024 ГОДА**

Научная статья

**Чайкина А.В.**<sup>1,\*</sup>

<sup>1</sup> ORCID : 0009-0000-7910-0677;

<sup>1</sup> ООО «Попутный ветер», Шуя, Российская Федерация

\* Копреспондирующий автор (annetxf[at]yandex.ru)

**Аннотация**

В настоящее время многие страны, в том числе Россия, активно используют налоговые льготы при налогообложении физических лиц. Основными и наиболее значимыми из них являются налоговые вычеты по НДФЛ, которые, прежде всего, имеют социальную направленность. В статье рассматриваются виды налоговых вычетов, какие будут внесены изменения в структуру, размер вычетов, сроки получения и процесс получения вычетов. Как эти изменения повлияют на социальную жизнь населения, перспективы улучшения социальной жизни гражданского общества страны. Результаты проведенного исследования позволили определить векторы развития системы вычетов по НДФЛ и сформулировать практические рекомендации по ее совершенствованию.

**Ключевые слова:** налоговые льготы, налоговые преференции, налоговые вычеты, налоговые расходы, стандартные вычеты, имущественные вычеты, социальные вычеты, вычет по налоговым уведомлениям, изменения, 2024 год.

**TAX DEDUCTIONS AS A TOOL FOR IMPLEMENTING THE SOCIAL POLICY OF THE STATE, TAKING INTO  
ACCOUNT THE CHANGES OF 2024**

Research article

**Chaikina A.V.**<sup>1,\*</sup>

<sup>1</sup> ORCID : 0009-0000-7910-0677;

<sup>1</sup> LLC "Tailwind", Shuya, Russian Federation

\* Corresponding author (annetxf[at]yandex.ru)

**Abstract**

Currently, many countries, including Russia, actively use tax benefits in taxation of individuals. The main and most significant of them are personal income tax deductions, which, firstly, have a social orientation. The article discusses the types of tax deductions, what changes will be made to the structure, the amount of deductions, the timing of receipt and the process of receiving deductions. How these changes will affect the social life of the population, the prospects for improving the social life of the country's civil society. The results of the study allowed to determine the vectors of development of the personal income tax deduction system and formulate practical recommendations for its improvement.

**Keywords:** tax exemptions, tax preferences, tax deductions, tax expenses, standard deductions, property deductions, social deductions, deduction for tax notices, changes, 2024.

**Введение**

Понятие Льгот по налогам и сборам отражено в пункте 1 статьи 56 Налогового кодекса Российской Федерации [1].

По уровню использования можно выделить следующие виды льгот:

- Федеральные льготы, отраженные Налоговым кодексом РФ;
- Региональные льготы, разработанные и используемые на региональном уровне;
- Местные льготы, принятые постановлением органов местного самоуправления.

Налоговые льготы могут выступать в виде изъятий, освобождений и скидок [9].

Изъятия – это выведение из-под налогообложения конкретных объектов.

Скидки – это уменьшение налогооблагаемой базы. К ним относятся вычеты: стандартные, имущественные, социальные, профессиональные.

Освобождения – это смещение сроков уплаты налогов.

К скидкам относятся и налоговые льготы по НДФЛ. Они направлены на справедливое перераспределение доходов, социальную поддержку отдельных категорий граждан.

Налоговые вычеты – это один из инструментов государственного регулирования, с помощью которого осуществляется регулирование доходов различных групп налогоплательщиков и происходит снижение тяжести налогового бремени населения, находящегося за чертой бедности, а также поддержка социально уязвимых слоев населения.

Данный государственный механизм реализует конституционный принцип равенства граждан, который закреплен в статье 19 Конституции РФ [10].

**Основная часть**

В настоящее время данная система налоговых льгот не является совершенной, существует много противоречий в практических применениях. Также отсутствие информации и осведомленности граждан в тонкостях применения налоговых вычетов лишает возможности многим гражданам воспользоваться своим правом.

Для начала давайте обратимся к Налоговому кодексу Российской Федерации и посмотрим какие бывают вычеты и что изменилось с 2022-2024гг [3].

- Стандартные.
- Социальные.
- Имущественные.
- Инвестиционные.
- Профессиональные.

Стандартные вычеты не изменялись с периода 01.01.2012 г. Следовательно, при получении данного вида вычетов не берутся во внимание финансовое, имущественное положение граждан. Т.е. не имеют социальной направленности.

Социальные налоговые вычеты – это возврат Налога на доходы физических лиц по следующим видам расходов:

- на обучение;
- лечение и медикаменты;
- страхование жизни, добровольное пенсионное страхование;
- благотворительность;
- негосударственное пенсионное обеспечение.

В 2022 году внесли изменение в Налоговый кодекс РФ и добавили возможность получить вычет на расходы на физкультурно-оздоровительные услуги [8].

Максимальная сумма расходов, на которые можно получить социальный налоговый вычет в настоящий момент составляет 120 тысяч рублей.

Законодательством установлено, что на обучение детей родителям полагается вычет с расходов не более 50 тысяч рублей на каждого ребенка в год. Что значительно ниже реальной стоимости обучения в субъектах российской Федерации.

В связи с принятием Правительством РФ Федерального закона от 28.04.2023 № 159-ФЗ в 2024 году увеличивается размер налогового вычета на образовательные услуги, на лечение и приобретение лекарств (пп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ) до 150 тысяч рублей включительно.

Размер расходов по оплате дорогостоящего лечения Налоговым Кодексом РФ не ограничивается.

Все граждане имеют право получить налоговый вычет на расходы по приобретению квартиры или строительству дома, либо приобретающие земельные участки для этих целей.

Максимальный лимит расходов на покупку недвижимости на человека составляет 2 миллиона рублей.

Если стоимость приобретения недвижимости ниже установленного максимума в 2 миллиона рублей, то при покупке еще одного объекта недвижимости, разница между стоимостью приобретения первого объекта недвижимости и 2 миллионами рублей можно вернуть, подав соответствующую декларацию.

С 2024 года в России ведутся переговоры между Правительством РФ и риелторами по увеличению суммы возврата налога при покупке жилья до 6 миллиона рублей в Москве, Подмосковье, Санкт-Петербурге и Ленинградской области и до 4 миллионов руб. в остальных регионах страны [5].

В случае увеличения размера вычета на расходы на приобретение недвижимости, то данная мера финансово поддержит семьи, позволит обустроить жилье, эти средства можно будет направить на частичное погашение ипотечного кредита.

Также россияне, купившие недвижимость с помощью кредитных средств (ипотеки), имеют право вернуть 13% от суммы уплаченных процентов по кредиту. Предельная сумма по ним составляет 3 миллиона рублей. Однако вернуть можно лишь один раз, повторно на другой объект недвижимости, заявлять проценты права нет.

Следующим видом налогового вычета рассмотрим – инвестиционный.

Так, инвестиционный налоговый вычет имеет право получить гражданин, который получал за предыдущий год, а максимально 3 года при получении доходы по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете; если вносил личные денежные средства на свой индивидуальный инвестиционный счет; получал доход в результате продажи (погашения) ценных бумаг.

Одним из востребованных инвестиционных налоговых вычетов является вычет за внесение денежных средств на индивидуальный инвестиционный счет. Предельная величина составляет не более 400 тысяч рублей за год.

Не разрешается иметь одновременно два индивидуальных инвестиционных счета. Счет должен быть открыт не менее чем на три года. В случае, если лицо расторгнет договор до истечения трех лет с момента открытия, то суммы полученные из ИФНС необходимо будет вернуть, иначе будет считаться необоснованным обогащением [6].

В настоящее время все-таки пришли к выводу о необходимости повысить предельные суммы вычетов. Так как год обучения и стоимость лекарств уже давно превысили эти суммы.

Также имеются и отрицательные стороны:

- ограничение в получении вычетов по времени – 3 года. Так, если бы данного ограничения не было, то отпала бы необходимость в получении вычета на ребенка родителем, а ребенок сам смог после обучения и трудоустройство его получить в полном объеме.

Возрастной лимит – также ограничивает возможность получения вычета детьми.

- отсутствие возможности получения вычета на дорогостоящее лечение, производящее за пределами страны.  
- отсутствие возможности переносить на последующие периоды расходы на дорогостоящее лечение, образование и пр.

Считаю, что для устранения социальной несправедливости необходимо убрать ограничения по возрасту. Необходимо учитывать рост цен на товары, услуги, недвижимость. А для этого нужно ежегодно производить индексацию предельной суммы вычета с учетом изменения цен по стране и в отдельном регионе [7].

Будем надеяться, что в ближайшее время Правительство РФ утвердят изменения в НК РФ, которые улучшат жизнь населения страны.

### Заключение

В заключении следует отметить, что более полной реализации социального потенциала налоговых вычетов по НДФЛ будут способствовать следующие мероприятия:

- учет обеспеченности налогоплательщика жильем и его семейного положения в системе имущественных вычетов при приобретении недвижимости;
- упрощение (автоматизация) порядка предоставления вычетов по НДФЛ;
- проведение мероприятий по информированию населения о возможности реализации права на получении всех видов налоговых вычетов, повышение финансовой грамотности;
- произвести дифференциацию стандартных вычетов по разным видам плательщиков: одиноких, семейных, инвалидов, пожилых людей и пр.;
- производить индексацию предельных величин с учетом изменений потребительской корзины населения;
- дать возможность перенести возможность получения вычета на образования на момент трудоустройства;
- упростить порядок заполнения декларации 3-НДФЛ.

Учитывая данные рекомендации, можно достичь эффективной реализации системы налоговых вычетов и в полной мере обеспечить выполнение главной функции государства, которая заключается в поддержке слабо защищенных слоев населения.

### Конфликт интересов

Не указан.

### Рецензия

Все статьи проходят рецензирование. Но рецензент или автор статьи предпочли не публиковать рецензию к этой статье в открытом доступе. Рецензия может быть предоставлена компетентным органам по запросу.

### Conflict of Interest

None declared.

### Review

All articles are peer-reviewed. But the reviewer or the author of the article chose not to publish a review of this article in the public domain. The review can be provided to the competent authorities upon request.

### Список литературы / References

1. Юлгушева Л.Ш. Анализ справедливости налогообложения доходов физических лиц в Российской Федерации / Л.Ш. Юлгушева. — М.: Lex Russica, 2021. — 172 с.
2. Налоговые и неналоговые расходы 2014–2020. — 2020. — URL: [http://komitet-bn.km.duma.gov.ru/upload/site7/ONBNiTTP\\_v\\_GD\\_03.07.17\\_pril.1\(2\).pdf](http://komitet-bn.km.duma.gov.ru/upload/site7/ONBNiTTP_v_GD_03.07.17_pril.1(2).pdf). (дата обращения: 13.06.2023)
3. Российская Федерация. Законы. Налоговый кодекс Российской Федерации: федер. закон: [от 31 июля 1998 года N 146-ФЗ]. — Ч. 2.
4. Российская Федерация. Законы. О внесении изменений в статьи 219 и 257 части второй Налогового кодекса Российской Федерации: федер. закон: [от 28.04.2023 № 159-ФЗ].
5. Налоговый вычет на обучение и новостройки вырастет в 2023 году. — 2023. — URL: <https://iz.ru/1418677/2022-10-31/nalogovyi-vychet-na-obuchenie-i-novostroiki-vyrastet-v-2023-godu>. (дата обращения: 13.06.23)
6. Российская Федерация. Законы. О внесении изменений в статью 27.5-3 Федерального закона "О рынке ценных бумаг" и части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации: федер. закон: [от 28.12.2013 N 420-ФЗ].
7. Как получить налоговый вычет, изменения 2023: сроки подачи и документы // Федеральная налоговая служба. — URL: <https://www.nalog.gov.ru/rn70/news/smi/13102207?ysclid=liuf3wy6rl306899902> (дата обращения: 13.06.2023)
8. Как получить налоговый вычет? // Адвокатская газета. — URL: <https://www.advgazeta.ru/ag-expert/advice/kak-poluchit-nalogovyy-vychet/> (дата обращения: 13.06.2023)
9. Кузнецов П. Виды налогов и налоговых льгот / П. Кузнецов // Вологовский муниципальный район. — URL: <https://xn--b1aasedeuba5ai.xn--p1ai/blog/vidy-nalogov-i-nalogovyh-lygot> (дата обращения: 13.06.2023)
10. Российская Федерация. Конституция (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020). Конституция Российской Федерации: офиц. текст.

### Список литературы на английском языке / References in English

1. Julgusheva L.Sh. Analiz spravedlivosti nalogooblozhenija dohodov fizicheskikh lic v Rossijskoj Federacii [Analysing the Equity of Taxation of Personal Income in the Russian Federation] / L.Sh. Julgusheva. — М.: Lex Russica, 2021. — 172 p. [in Russian]
2. Nalogovye i nenalogovye rashody 2014-2020 [Tax and Non-tax Expenditures 2014-2020]. — 2020. — URL: [http://komitet-bn.km.duma.gov.ru/upload/site7/ONBNiTTP\\_v\\_GD\\_03.07.17\\_pril.1\(2\).pdf](http://komitet-bn.km.duma.gov.ru/upload/site7/ONBNiTTP_v_GD_03.07.17_pril.1(2).pdf). (accessed: 13.06.2023) [in Russian]
3. Rossijskaja Federacija. Zakony. Nalogovyj kodeks Rossijskoj Federacii [Russian Federation. Laws. Tax Code of the Russian Federation]: federal law: [of 31 July 1998 N 146-FL]. — Pt. 2. [in Russian]

4. Rossijskaja Federacija. Zakony. O vnesenii izmenenij v stat'i 219 i 257 chasti vtoroj Nalogovogo kodeksa Rossijskoj Federacii [Russian Federation. Laws. On Amending Articles 219 and 257 of Part Two of the Tax Code of the Russian Federation]: federal law: [from 28.04.2023 No. 159-FL]. [in Russian]

5. Nalogovyj vychet na obuchenie i novostrojki vyrastet v 2023 godu [Tax Deduction for Tuition and New Buildings will increase in 2023]. — 2023. — URL: <https://iz.ru/1418677/2022-10-31/nalogovyj-vychet-na-obuchenie-i-novostroiki-vyrastet-v-2023-godu>. (accessed: 13.06.23) [in Russian]

6. Rossijskaja Federacija. Zakony. O vnesenii izmenenij v stat'ju 27.5-3 Federal'nogo zakona "O rynke cennyh bumag" i chasti pervuju i vtoruju Nalogovogo kodeksa Rossijskoj Federacii [Russian Federation. Laws. On Amending Article 27.5-3 of the Federal Law "On the Securities Market" and Parts One and Two of the Tax Code of the Russian Federation]: federal law: [from 28.12.2013 N 420-FL]. [in Russian]

7. Kak poluchit' nalogovyj vychet, izmenenija 2023: sroki podachi i dokumenty [How to get a tax deduction, changes 2023: filing deadlines and documents] // Federal'naja nalogovaja sluzhba [Federal Tax Service]. — URL: <https://www.nalog.gov.ru/rn70/news/smi/13102207/?ysclid=liuf3wy6rl306899902> (accessed: 13.06.2023) [in Russian]

8. Kak poluchit' nalogovyj vychet? [How to get a tax deduction?] // Advokatskaja gazeta [Lawyer's Gazette]. — URL: <https://www.advgazeta.ru/ag-expert/advices/kak-poluchit-nalogovyj-vychet/> (accessed: 13.06.2023) [in Russian]

9. Kuznecov P. Vidy nalogov i nalogovyh l'got [Types of Taxes and Tax Reliefs] / P. Kuznecov // Volotovskij municipal'nyj rajon [Volotovsky Municipal District]. — URL: <https://xn--b1aasedeuba5ai.xn--p1ai/blog/vidy-nalogov-i-nalogovyh-lgot> (accessed: 13.06.2023) [in Russian]

10. Rossijskaja Federacija. Konstitucija (prinjata vsenarodnym golosovaniem 12.12.1993 s izmenenijami, odobrennymi v hode obshherossijskogo golosovanija 01.07.2020) [Russian Federation. Constitution (adopted by popular vote on 12.12.1993 with amendments approved in a nationwide vote on 01.07.2020)]. Constitution of the Russian Federation: official text. [in Russian]