

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  
«Самарский государственный социально-педагогический университет»

# ОСНОВЫ ЭКОНОМИКИ

<https://lms.sgspu.ru>

Преподаватель:

к.э.н., доцент кафедры экономики и экономической безопасности

**Мазная Екатерина Александровна**

[maznaya@pgsga.ru](mailto:maznaya@pgsga.ru)

# **РАЗДЕЛ 1. Базовые принципы экономики и экономического развития.**

- основные понятия экономики: экономика, эффективность, потребности, блага, ресурсы, факторы производства, производственные возможности, альтернативные издержки, собственность, экономическая система и др.;
- основы поведения экономических агентов;
- **роль государства в экономике.**

# Население страны



**Экономически активное население (рабочая сила)** – лица в возрасте 15-72 лет, которые в рассматриваемом периоде относились к занятым и безработным.

$$\text{Уровень занятости} = \frac{\text{Количество занятых}}{\text{Численность населения}} * 100\%$$

Понятия «занятые» и «безработные» определяются Законом РФ от 19.04.1991 №1032-1 (ред. от 31.07.2020) "О занятости населения в Российской Федерации"



**БЕЗРАБОТИЦА** – социально-экономическое явление, при котором часть рабочей силы не занята в производстве товаров и услуг.

К безработным в России относятся трудоспособные граждане, которые:

- не имеют работы и заработка;
- зарегистрированы в органах службы занятости в целях поиска подходящей работы;
- ищут работу;
- готовы приступить к работе.

$$\text{Уровень безработицы} = \frac{\text{Количество безработных}}{\text{Количество экономически активного населения}} * 100\%$$

Примечание: При решении вопроса об отнесении человека к безработным, используется правило «одного статуса». К примеру, студент дневного отделения вуза имеет статус «студент», поэтому не может относиться к «работающим» или «безработным». Пенсионера также нельзя признать безработным. В некоторых странах используют принцип «двойного статуса», и к безработным могут относиться нуждающиеся студенты и пенсионеры.

# Виды безработицы

## Фрикционная

**Причина:** поиск или ожидание лучшей работы и лучших условий

Это временно безработные люди, ищущие работу, а также сезонные рабочие

## Структурная

**Причина:** технологические изменения в структуре производства и долговременные изменения потребительского спроса

Исчезновение устаревших профессий (увольнение лифтеров, клепальщиков, кондукторов, машинисток), а также несовпадение спроса на труд и его предложения в различных областях (территориях), по разным профессиям и предприятиям

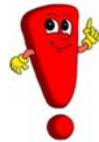
## Циклическая

**Причина:** экономический спад в стране, сокращение производства, изменение потребительского спроса

Сокращение и спад производства, падение спроса на товары ведут к потере работы и невозможности найти работу по любой специальности

**Естественный уровень безработицы** включает фрикционную и структурную безработицу. Циклическая безработица при этом равна нулю.

Главное отрицательное экономическое последствие безработицы –  
недовыпущенная продукция –  
разница между потенциальным и фактическим ВВП.



### **ЗАКОН ОУКЕНА:**

если фактический уровень безработицы превышает естественный уровень на 1%, то отставание объема ВВП составит примерно 2,5%.

Основные показатели рынка труда в  
России в 2000-2020 гг.

	2000	2005	2010	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Уровень занятости, %	58,5	61,3	62,7	65,3	65,7	65,5	65,6	64,9	63,7
Уровень безработицы, %	10,6	7,1	7,3	5,6	5,5	5,2	4,8	4,6	5,9

Данные Росстата // [https://rosstat.gov.ru/labour\\_force](https://rosstat.gov.ru/labour_force)



**ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ СИСТЕМА –**  
**ЭТО СИСТЕМА ЭКОНОМИЧЕСКИХ ОТНОШЕНИЙ, СВЯЗАННЫХ С**  
**ДЕНЕЖНЫМ ОБРАЩЕНИЕМ И КРЕДИТОМ.**







**ДЕНЬГИ** – всеобщий товарный эквивалент, который выражает стоимость всех товаров и служит посредником в их обмене.

Возникновение денег:

I. Непосредственный товарообмен. Т – Т (товар на товар).



II. Обмен через товар посредник. Т – т – Т (т – товар-посредник: раковины, металлы, зерно, меха, соль, сушеная рыба и пр.).



III. Товарно-денежный обмен. Т- Д – Т (обмен через деньги).





**Средство обращения**



**Средство платежа**

## **ФУНКЦИИ ДЕНЕГ**



**Средство сбережения**



**Мировые деньги**



**Мера стоимости**

**Закон товарно-денежного обращения:** равенство между товарной и денежной массой

$$\begin{array}{c} \square\square \\ \square\square \end{array} = \frac{\begin{array}{c} \square\square \quad \square \quad \square\square \\ \square\square \end{array}}{\square\square}$$

M – денежная масса

Q – количество товаров

P – цены товаров

v – количество оборотов денег

**Уравнение Фишера**

Избыток денег в обращении вызывает их  
обесценение – инфляцию.



**КРЕДИТ** – предоставление денег (или товаров) в долг на гарантированных условиях возвратности, платности и срочности.



### **Функции кредита:**

1. Перераспределительная.
2. Функция экономии издержек обращения.
3. Ускорение концентрации и централизации капитала.
4. Кредитное регулирование экономики.

### **Формы кредита:**

1. Коммерческий – прямое кредитование предпринимателями друг друга в виде отсрочки платежа за проданные товары.
2. Банковский – предоставляется владельцами денежных средств (банками, специализированными кредитными учреждениями) заемщикам (населению, предпринимателям, государству) в виде денежных ссуд.

### **Виды кредита:**

- 1) Потребительский – продажа товаров в рассрочку и выдача ссуд потребителям.
- 2) Государственный – получают государственные учреждения путем выпуска облигаций государственных займов.
- 3) Международный – кредитование между разными государствами, их компаниями и банками.

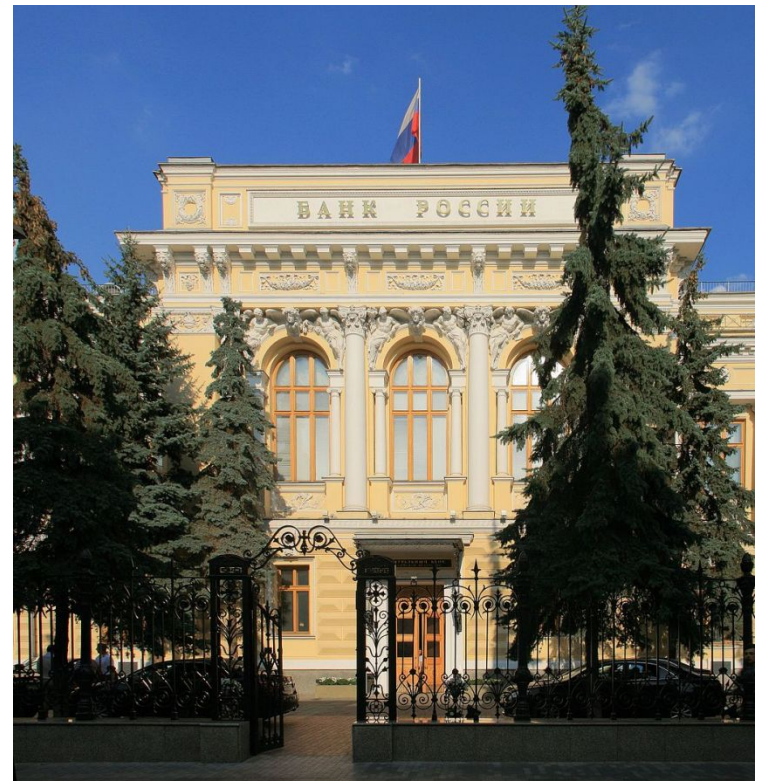
# Кредитно-банковская система



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК** – это  
главный эмиссионный и денежно-  
кредитный регулятор страны

Функции ЦБ:

- 1) Эмиссия – выпуск в обращение денег.
- 2) Кредитование коммерческих банков, предоставление кредитов и выполнение расчетных операций для правительственных организаций.
- 3) Хранение резервного фонда коммерческих банков и государственных золотовалютных резервов.
- 4) Контроль за деятельностью кредитных организаций.
- 5) Денежно-кредитное регулирование экономики.



**ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ (МОНЕТАРНАЯ) ПОЛИТИКА** – совокупность мероприятий государства в области денежного обращения и кредита.

### **Цели монетарной политики:**

- долгосрочные – безинфляционная экономика при отсутствии безработицы;
- краткосрочные – поддержание определенного уровня денежной массы в обращении, размера банковских резервов, учетной ставки процента.

Проводник монетарной политики - **Центральный банк**

**Объекты монетарной политики** – спрос и предложение на денежном рынке

Денежно-кредитная политика:

- ✓ **кредитная экспансия** - стимулирование кредита и денежной эмиссии
- ✓ **кредитная рестрикция** - сдерживание и ограничение кредита и денежной эмиссии

**Инструменты денежно-кредитной политики:**

1. Операции на открытом рынке.
2. Изменение учетной ставки процента.
3. Изменение нормы обязательных резервов коммерческих банков.

	Политика дешёвых денег	Политика дорогих денег
Направлена	<p>против недоиспользования хозяйственных ресурсов</p> <p>против спада производства</p> <p>против увеличения безработицы</p>	<p>против растущей инфляции</p>
Предполагает	<p>увеличение предложения денег <i>через</i>:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>[ покупку государством у банков и населения гособлигаций (образование «лишних» денег)</li> <li>[ уменьшение нормы резервного капитала коммерческих банков</li> <li>[ понижение учётной ставки</li> </ul> <p>кредитные возможности банков увеличиваются</p>	<p>сокращение предложения денег <i>через</i>:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>[ продажу гособлигаций банкам и населению («связывание» свободных денег)</li> <li>[ увеличение резервного капитала коммерческих банков</li> <li>[ повышение учётной ставки</li> </ul> <p>кредитные возможности банков сокращаются</p>
В итоге	<p>предложение кредитов растёт, они становятся дешёвыми и доступными</p> <p>инвестиции, совокупные расходы и товарный спрос увеличиваются</p> <p>производство и занятость растут</p>	<p>ссудный процент по кредитам растёт, их доступность снижается</p> <p>инвестиции, совокупные расходы и товарный спрос сокращаются</p> <p>цены и инфляция уменьшаются</p>



# Структура денежной массы в России, %

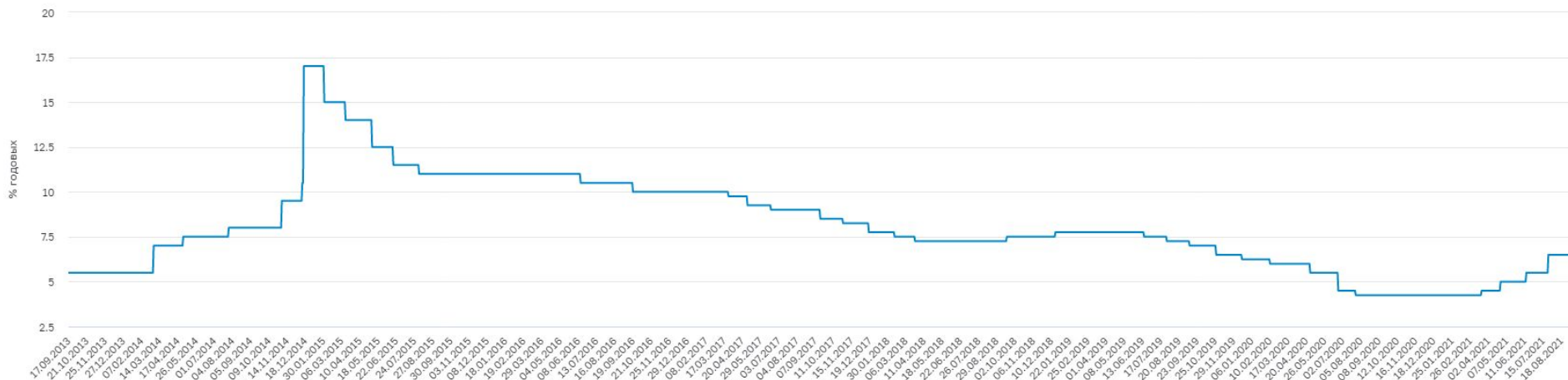
## Структура денежной массы М2 01.08.21



Ключевая ставка (12.09.2021) – 6,75%  
(повышается)

Норма обязательных резервов в рублях –  
4,75% (2021) (меняется незначительно)

## Ключевая ставка



# БЮДЖЕТНО-НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА

- понятие государственного бюджета, его уровни
- структура доходов и расходов государственного бюджета
- виды и функции налогов
- налоговые вычеты
- бюджетно-налоговая система России

**ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БЮДЖЕТ** – централизованный фонд денежных ресурсов, которым располагает правительство страны. Это сложный документ, представляющий собой годовой план государственных расходов и источников их покрытия.



\*Бюджет в переводе со старофранцузского языка – кошелек, прикрепленный к поясу

# Государственный бюджет – это...



- ✓ налоги – 80-90%;
- ✓ неналоговые поступления (доходы от государственной собственности, государственной торговли) – 10-20%

- ✓ социальные услуги (здравоохранение, образование, социальные пособия) – 40-50%;
- ✓ внутренняя и внешняя безопасность – 15-25%;
- ✓ хозяйственные нужды (капиталовложения в инфраструктуру, дотации гос.предприятиям, субсидии сельскому хозяйству, расходы на осуществление гос.программ) – 10-20%;
- ✓ административно-управленческие расходы (содержание правительственных органов, органов юстиции) – 5-10%;
- ✓ платежи по государственному долгу – 7-8%.

## Профицит государственного бюджета



## Сбалансированный государственный бюджет



## Дефицит государственного бюджета



## ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ДОЛГ

— результат финансовых заимствований государства, осуществляемых для покрытия дефицита бюджета.

Государственный долг равен сумме дефицитов прошлых лет с учётом вычета бюджетных излишков.

- ✓ Внутренний
- ✓ Внешний

# ФЕДЕРАЛЬНЫЙ БЮДЖЕТ

2021,  
МЛРД РУБЛЕЙ

ИЗМЕНЕНИЕ % | 2020

**Доходы**  
**18 765,1**

+ 5,1 | 17 852,4

**НАЛОГ НА ДОБЫЧУ  
ПОЛЕЗНЫХ ИСКОПАЕМЫХ  
(НДПИ)**

**4 212,8**

+10,2% | 3 823,7

**ВЫВОЗНЫЕ ТАМОЖЕННЫЕ  
ПОШЛИНЫ**

**1 246,1**

+15,8% | 1 076,5

**АКЦИЗЫ НА НЕФТЯНОЕ СЫРЬЕ,  
НАПРАВЛЕННОЕ НА ПЕРЕРАБОТКУ**

**-108,4**

-232,0% | 82,1

**НАЛОГ НА ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ  
ДОХОД ОТ ДОБЫЧИ  
УГЛЕВОДОРОДНОГО СЫРЬЯ**

**636,7**

+339,7 | 144,8

**НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ  
ОРГАНИЗАЦИЙ**

**1 197,8**

+21,3% | 987,6

**НАЛОГ  
НА ДОБАВЛЕННУЮ  
СТОИМОСТЬ (НДС)**

**7 582,8**

+10,8% | 6 841,1

**ВВОЗНЫЕ  
ТАМОЖЕННЫЕ  
ПОШЛИНЫ**

**701,1**

+10,9% | 584,9

**НДФЛ**  
(в части налога на доходы от дивидендов и дополнительных поступлений налога за счет повышения ставок с 13 до 15% на доходы свыше 5 млн рублей)

**60,0**

**ПРОЧИЕ**

**2 179,0**

-32,4% | 3 312,3

**АКЦИЗЫ**

**1 057,2**

+5,8% | 999,6

**ДЕФИЦИТ**

**-2 755,0**

+0,4% | -4 709,3

**НЕФТЕГАЗОВЫЕ  
ДОХОДЫ**

**5 987,2**

+16,8% | 5 127,0

**НЕНЕФТЕГАЗОВЫЕ  
ДОХОДЫ**

**12 777,9**

+0,4% | 12 725,5

**РАСХОДЫ**

**21 520,1**

-9,4% | 23 756,3

**СОЦИАЛЬНАЯ ПОЛИТИКА**

**5 692,9**

-17,7% | 6 917,3

**НАЦИОНАЛЬНАЯ ОБОРОНА**

**3 113,2**

-5,9% | 3 309,6

**НАЦИОНАЛЬНАЯ  
ЭКОНОМИКА**

**3 328,3**

-6,7% | 3 542,8

**НАЦИОНАЛЬНАЯ  
БЕЗОПАСНОСТЬ  
И ПРАВООХРАНИТЕЛЬНАЯ  
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

**2 456,7**

+4,4% | 2 352,1

**ОБЩЕГОСУДАРСТВЕННЫЕ  
ВОПРОСЫ**

**1 582,6**

-18,5% | 1 940,8

**МЕЖБЮДЖЕТНЫЕ  
ТРАНСФЕРТЫ ОБЩЕГО  
ХАРАКТЕРА**

**969,2**

-30,3% | 1 390,8

**ОБСЛУЖИВАНИЕ  
ГОСУДАРСТВЕННОГО  
И МУНИЦИПАЛЬНОГО  
ДОЛГА**

**1 230,9**

+42,0% | 867,0

**ОБРАЗОВАНИЕ**

**1 082,7**

+7,8% | 1 004,8

**ЗДРАВООХРАНЕНИЕ**

**1 129,4**

-16,6% | 1 354,0

**ФИЗИЧЕСКАЯ  
КУЛЬТУРА  
И СПОРТ**

**65,3**

-20,0% | 81,6

**СРЕДСТВА  
МАССОВОЙ  
ИНФОРМАЦИИ**

**102,8**

-8,0% | 111,8

**КУЛЬТУРА,  
КИНЕМАТОГРАФИЯ**

**135,1**

-7,5% | 146,0

**ЖИЛИЩНО-  
КОММУНАЛЬНОЕ  
ХОЗЯЙСТВО**

**322,2**

-26,2% | 436,5


**ОХРАНА  
ОКРУЖАЮЩЕЙ  
СРЕДЫ**

**335,7**

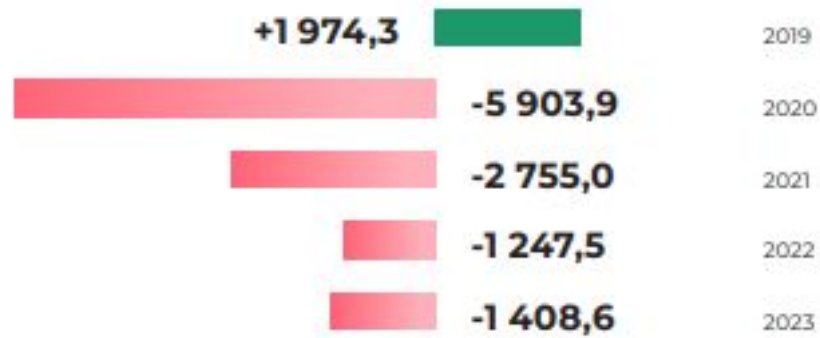
+11,5% | 301,1

**ДОЛЯ НЕФТЕГАЗОВЫХ  
И НЕНЕФТЕГАЗОВЫХ ДОХОДОВ  
В БЮДЖЕТЕ, %**



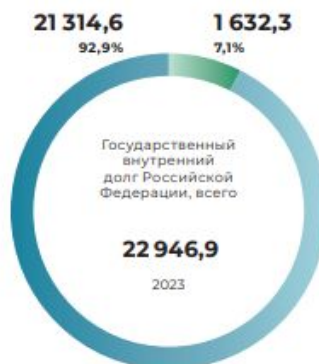
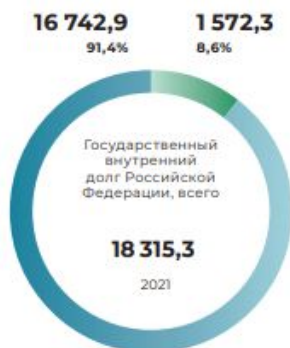
-  Нефтегазовые доходы
-  Ненефтегазовые доходы

**ДИНАМИКА ДЕФИЦИТА/ПРОФИЦИТА  
ФЕДЕРАЛЬНОГО БЮДЖЕТА,**  
млрд рублей



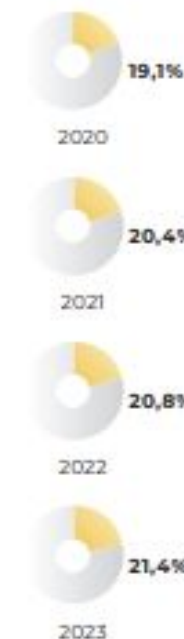


**СТРУКТУРА ГОСУДАРСТВЕННОГО ВНУТРЕННЕГО ДОЛГА  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, млрд рублей**



- Государственные ценные бумаги Российской Федерации, номинальная стоимость которых указана в валюте Российской Федерации
- Государственные гарантии Российской Федерации

% к ВВП



**СТРУКТУРА ГОСУДАРСТВЕННОГО  
ВНЕШНЕГО ДОЛГА РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ, млрд рублей**



- Кредиты иностранных государств, включая целевые иностранные кредиты, прочие
- Кредиты международных финансовых организаций
- Государственные ценные бумаги Российской Федерации, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте
- Государственные гарантии Российской Федерации в иностранной валюте

## Валовой государственный долг, % от ВВП

		2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2005
1	Япония	266,2	238,0	236,6	234,5	236,4	231,3	235,8	232,2	228,7	221,9	207,7	176,6
2	Судан	259,4	201,6	186,7	159,2	58,6	66,5	67,8	76,7	77,8	60,5	62,4	75,5
3	Греция	205,2	180,9	184,8	179,3	181,1	177,8	180,2	177,9	159,6	180,6	146,3	107,4
4	Эритрея	185,8	189,4	185,6	202,5	167,5	180,7	136,6	187,0	154,6	160,8	198,4	205,3
5	Ливан	171,7	174,5	154,9	149,7	146,2	140,8	138,3	135,3	131,0	134,4	136,8	178,9
6	Италия	161,8	134,8	134,8	134,1	134,8	135,3	135,4	132,5	126,5	119,7	119,2	106,6
7	Суринам	145,3	82,3	75,6	78,0	76,9	44,3	27,2	29,9	21,5	20,1	18,5	29,0
8	Португалия	137,2	117,7	122,0	126,1	131,5	131,2	132,9	131,4	129,0	114,4	100,2	67,4
9	Кабо Верде	136,8	125,0	125,6	127,2	128,4	126,6	115,9	102,5	91,1	78,5	72,5	85,3
10	Белиз	134,6	105,1	101,5	104,4	91,3	82,6	79,0	80,6	79,4	82,7	87,7	100,7
11	Барбадос	134,1	122,2	125,6	158,3	149,5	147,0	139,3	135,2	123,7	112,6	108,2	73,3
12	Сингапур	131,2	130,0	110,4	108,4	106,5	102,3	97,8	98,2	106,7	103,1	98,7	92,7
13	Соединенные Штаты ...	131,2	108,7	106,9	105,7	106,6	104,6	104,5	104,9	103,3	99,8	95,5	65,5
14	Бахрейн	128,3	103,4	95,0	88,1	81,3	66,4	44,4	43,9	36,2	32,8	29,7	24,2
15	Испания	123,0	95,5	97,6	98,6	99,2	99,3	100,7	95,8	86,3	69,9	60,5	42,4
92	Китай	61,7	52,6	48,8	46,4	44,3	41,5	40,0	37,0	34,4	33,8	33,9	26,3
174	Российская Федерац...	19,1	13,9	13,5	14,3	14,8	15,3	15,1	12,3	11,2	10,3	10,1	14,9



**НАЛОГ** – это обязательный взнос в бюджет, устанавливаемый государством.

**Субъект налога** – тот, кто должен платить налог, налогоплательщик.

**Объект налогообложения** – это то, что облагается налогом (доходы, имущество физических и юридических лиц, стоимость определенных товаров, отдельные виды деятельности и др.).

**Налоговая база** – это сумма, с которой взимается налог.

**Налоговая ставка** – это та часть налоговой базы, которая выплачивается, в %.

**Источник налога** – то, из чего уплачивается налог (зарплата, доход, прибыль).

**Порядок уплаты налога** – устанавливается Налоговым Кодексом России (НК РФ), законами субъектов Федерации, нормативными актами муниципальных образований.

**Сроки уплаты налогов** – устанавливаются по каждому налогу, определяются календарной датой или истечением промежутка времени. При нарушении срока начисляются пени.

## **Функции налогов:**

### 1. Фискальная.

Налоги обеспечивают пополнение госбюджета.

### 2. Социальная.

Собранные в бюджете налоги идут на финансирование нужных обществу программ, сглаживается неравенство в доходах различных социальных групп.

### 3. Регулирующая.

Снижение или повышение налогов стимулирует или сдерживает развитие определенных сфер экономики. Регулируется экономический цикл, цены, инвестиции, охрана окружающей среды, внешнеэкономическая деятельность.

## Виды налогов

Критерий классификации	Виды налогов	Примеры
По субъектам налогообложения	- налоги с физических лиц - налоги с юридических лиц - смешанные налоги	- НДФЛ - налог на прибыль - налог на имущество
По объектам налогообложения	- налоги на доходы; - налоги на имущество; - налоги на товары	- НДФЛ, налог на прибыль - налог на имущество - НДС, акцизы
По способам взимания налогов	- прямые - косвенные	- НДФЛ, налог на прибыль - НДС, акцизы, таможенные пошлины
По характеру налогообложения	- прогрессивные - пропорциональные - регрессивные	- НДФЛ (с 2021 г.) - НДФЛ (до 2021), НДС - акцизы
В зависимости от органа, который устанавливает и конкретизирует налоги	- федеральные  - региональные  - местные	- НДС, акцизы, НДФЛ, на прибыль, на добычу полезных ископаемых, за пользование природными ресурсами, госпошлина - на имущество организаций, транспортный, на игорный бизнес - на имущество физических лиц, земельный налог, торговый сбор
По уровню бюджета	- закрепленные - регулируемые	- НДС - пользование водными ресурсами – 20% в федеральный, 80% в региональный
В зависимости от целевой направленности	- целевые (маркированные) - общие (немаркированные)	- транспортный, водный - НДФЛ, на прибыль, НДС, акцизы

## **Переложение налогового бремени.**

Возможность переложения налогового бремени, как правило, зависит от вида налога.

Прямые налоги в большинстве своем не перекладываются. Однако, например, налог на землю или имущество можно переложить на арендатора путем включения налога в арендную плату, в цену сельхозпродукции.

Косвенные налоги частично переносятся на потребителей через увеличение цены товара. Эта возможность зависит от эластичности спроса на товары и услуги. Чем менее эластичен спрос, тем большая часть налога ложится на плечи потребителей, и наоборот.

## Меры налогового регулирования:

- 1) установление системы налогообложения и ее изменение;
- 2) определение и дифференциация налоговых ставок;
- 3) предоставление налоговых льгот.



**НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ** — это сумма, на которую уменьшается налогооблагаемый доход.



Чтобы воспользоваться правом на налоговый вычет по налогу на доходы физических лиц в РФ, нужно:

- 1) получать официальный доход в течение 6 месяцев;
- 2) платить НДФЛ.

Сумма налога = (Налогооблагаемый доход – налоговый вычет) \* ставка налога



"Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 05.08.2000

№ 117-ФЗ (ред. от 31.07.2020)

НК РФ Статья 218.

## **СТАНДАРТНЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ**

- Вычет в размере 500 рублей за каждый месяц для лиц, имеющих государственные награды либо особый статус: для Героев Советского Союза и Героев РФ, лиц, награждённых орденом Славы трёх степеней и других.
- Вычет в размере 3000 рублей за каждый месяц для получивших или перенёсших лучевую болезнь и другие заболевания, связанные с радиационным воздействием вследствие катастроф на Чернобыльской АЭС, ПО Маяк, инвалидов Великой Отечественной войны, участников ядерных испытаний и других.
- Вычет в размере 1400 рублей за каждый месяц на первого и на второго ребёнка (на каждого).
- Вычет в размере 3000 рублей за каждый месяц на третьего и каждого последующего ребёнка.
- Вычет в размере 12 000 рублей родителям и усыновителям (6 000 рублей - опекунам и попечителям) за каждый месяц на каждого ребёнка-инвалида до 18 лет или учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента в возрасте до 24 лет, если он является инвалидом I или II группы.

Вычет действует до месяца, в котором доход, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода, превысил 350 000 рублей. Вычет отменяется с месяца, когда доход сотрудника превысил эту сумму.

Налоговый вычет предоставляется в двойном размере единственному родителю (приёмному родителю), усыновителю, опекуну, попечителю. При этом нахождение родителей в разводе и неуплата алиментов не подразумевает отсутствие у ребёнка второго родителя и не является основанием для получения удвоенного налогового вычета.

Налогоплательщикам, имеющим право более чем на один стандартный налоговый вычет, предоставляется максимальный из соответствующих вычетов. При этом вычет на детей предоставляется независимо от предоставления других стандартных налоговых вычетов.

Если у супругов помимо общего ребёнка есть по ребёнку от ранних браков, общий ребёнок считается третьим.

Если налогоплательщик работает одновременно у нескольких работодателей, вычет по его выбору может быть предоставлен только у одного работодателя.

"Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 05.08.2000  
N 117-ФЗ (ред. от 31.07.2020)  
НК РФ Статья 219.

## **СОЦИАЛЬНЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ**

Можно получить при подаче налоговой декларации 3НДФЛ в налоговую инспекцию по месту жительства налогоплательщика по окончании года с приложением копий документов, подтверждающих право на вычет.

Реализовать свое право на возврат налога в связи с получением социального налогового вычета налогоплательщик может не позднее 3 лет с момента уплаты НДФЛ за налоговый период, когда им были произведены социальные расходы.

Налоговым кодексом предусмотрено следующие **виды социальных налоговых вычетов**:

### **1) По расходам на благотворительность**

Сумма социального вычета на благотворительные цели не может превышать 25% полученного физическим лицом за год дохода.

# СОЦИАЛЬНЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

## 2) По расходам на обучение

- расходы на собственное обучение любой формы;
- расходы на обучение своего ребенка, брата, сестры до достижения ими 24 лет по очной форме обучения.

Социальный налоговый вычет по расходам на обучение предоставляется только при наличии у образовательного учреждения соответствующей лицензии.

Максимальная сумма расходов на обучение детей - 50 000 рублей в год на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей.

120 000 рублей в год – максимальная сумма вычетов по расходам на собственное обучение, либо обучения брата или сестры, в совокупности с расходами на лечение, уплату пенсионных (страховых) взносов и дополнительных взносов на накопительную часть трудовой пенсии.

Вычет не применяется, если используется материнский капитал.

Вернуть можно только сумму, не превышающую уплаченный НДФЛ за год.

Вычет можно получить при подаче налоговой декларации 3НДФЛ в налоговую инспекцию по месту жительства налогоплательщика по окончании года с приложением копий документов, подтверждающих право на вычет.

Реализовать свое право на возврат налога в связи с получением социального налогового вычета налогоплательщик может не позднее 3 лет с момента уплаты НДФЛ за налоговый период, когда им были произведены социальные расходы.

# СОЦИАЛЬНЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

## 3) По расходам на лечение

- расходы на собственное лечение;
- расходы на лечение супруга (супруги);
- расходы на лечение родителей;
- расходы на лечение детей до 18 лет;
- расходы на приобретение медикаментов;
- расходы на осуществление страховых взносов по ДМС.

120 000 рублей – максимальная сумма расходов на лечение и приобретение медикаментов, в совокупности с расходами на обучение, уплату взносов на накопительную часть трудовой пенсии, добровольное пенсионное страхование и негосударственное пенсионное обеспечение.

Размер вычета на лечения не ограничивается в случае дорогостоящих медицинских услуг.

Перечни медицинских услуг и медикаментов, при оплате которых предоставляется вычет, а также перечень дорогостоящих медицинских услуг утверждены Постановлением Правительства РФ.

## СОЦИАЛЬНЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

### **4) По расходам на негосударственное пенсионное обеспечение, добровольное пенсионное страхование и добровольное страхование жизни**

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

Максимальная сумма уплаченных пенсионных (страховых) взносов, с которой будет исчисляться налоговый вычет – 120 000 рублей.

Если взносы по договору негосударственного пенсионного обеспечения (добровольного пенсионного страхования/добровольного страхования жизни) удерживались работодателем из заработной платы налогоплательщика и перечислялись в соответствующие пенсионные фонды (страховые компании), вычет можно получить до окончания года при обращении с соответствующим заявлением непосредственно к работодателю.

## СОЦИАЛЬНЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

### **5) По расходам на накопительную часть трудовой пенсии**

Данный вычет вправе применить налогоплательщик, который за свой счет уплатил дополнительные взносы на накопительную часть трудовой пенсии.

Если дополнительные взносы на накопительную часть пенсии за налогоплательщика уплачивал его работодатель, социальный вычет физическому лицу не предоставляется.

120 000 рублей – максимальная сумма дополнительных взносов, которые фактически уплачены за год в совокупности с другими расходами, связанными с обучением, лечением, уплатой пенсионных (страховых) взносов.

# СОЦИАЛЬНЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

## **б) По расходам за оценку квалификации**

Предоставляется в сумме, уплаченной в налоговом периоде налогоплательщиком за прохождение независимой оценки своей квалификации на соответствие требованиям к квалификации в организациях, осуществляющих такую деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, - в размере фактически произведенных расходов на прохождение независимой оценки квалификации на соответствие требованиям к квалификации

"Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 05.08.2000  
N 117-ФЗ (ред. от 31.07.2020)  
НК РФ Статья 220.

## **ИМУЩЕСТВЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ**

Правом на имущественные налоговые вычеты обладает налогоплательщик, который осуществлял определенные операции с имуществом, в частности:

- продажа имущества;
- покупка жилья (дома, квартиры, комнаты и т.п.);
- строительство жилья или приобретение земельного участка для этих целей;
- выкуп у налогоплательщика имущества для государственных или муниципальных нужд.



# ИМУЩЕСТВЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

## 1) Имущественный вычет при приобретении имущества

Вычет на приобретение имущества предоставляется по расходам:

- На новое строительство или приобретение на территории Российской Федерации объекта жилой недвижимости (долей в них), земельных участков под них – максимум 2 млн.руб.;
- На погашение процентов по целевым займам и кредитам – максимум 3 млн.руб.

Если налогоплательщик воспользовался правом на получение имущественного налогового вычета не в полном размере, остаток вычета может быть перенесен на последующие налоговые периоды до полного его использования

Принятие к вычету расходов на достройку и отделку приобретенного дома или отделку приобретенной квартиры или комнаты возможно только в том случае, если в соответствующем договоре указано приобретение незавершённых строительством жилого дома, либо квартиры или комнаты (прав на них) без отделки.

Вычет по покупке жилья не применяется в следующих случаях:

- если оплата строительства (приобретения) жилья произведена за счёт средств работодателей или иных лиц, средств материнского (семейного) капитала, а также за счёт бюджетных средств;
- если сделка купли-продажи заключена с гражданином, являющимся по отношению к налогоплательщику взаимозависимым (супруги, родители, дети, братья, сестры).

Имущество, приобретенное супругами во время брака, является их совместной собственностью, поэтому они оба имеют право на вычет, в том числе право распределить его по договоренности.

# ИМУЩЕСТВЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

## 2) Имущественный вычет при продаже имущества

Для объектов недвижимого имущества, приобретенных в собственность после 01.01.2016:

Доходы от продажи недвижимого имущества освобождаются от налога при условии, что объект находился в собственности в течение минимального срока и более:

- 3 года для объектов собственности, полученных в порядке наследования, дарения от члена семьи или близкого родственника; а также объектов, полученных в результате приватизации, или по договору пожизненного содержания с иждивением;
- 5 лет - в иных случаях.

Для объектов недвижимого имущества, приобретенных в собственность до 01.01.2016, а также для иного имущества (гараж, автомобиль и т.д.) – минимальный срок владения – 3 года.

При продаже имущества до наступления минимального срока владения, доходы с продажи облагаются налогом. Но они могут быть уменьшены на сумму расходов на приобретение данного имущества. Либо можно уменьшить доходы на сумму налогового вычета:

- 1 000 000 рублей – при продаже жилых домов, квартир, комнат, дач, садовых домиков, земельных участков, а также долей в указанном имуществе;
- 250 000 рублей – при продаже иного имущества, в перечень которого входят автомобили, нежилые помещения, гаражи и прочие предметы.

Если налогоплательщиком за один год было продано несколько объектов имущества, указанные пределы применяются в совокупности по всем проданным объектам, а не по каждому объекту по отдельности.

В случае если полученные от продажи имущества суммы не превышают указанные пределы, то обязанность по представлению декларации сохраняется, а обязанность по уплате налога не возникает.

Имущественный вычет, связанный с продажей имущества, в отличие от вычета, связанного с приобретением жилья, можно применять неограниченно.

"Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от  
05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 31.07.2020)  
НК РФ Статья 219.1.

## **ИНВЕСТИЦИОННЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ**

Правом на инвестиционные налоговые вычеты обладает налогоплательщик, который осуществлял определенные операции, в частности:

- с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, в результате которых получил доход;
- вносил личные денежные средства на свой индивидуальный инвестиционный счет;
- получал доход по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете.

"Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 05.08.2000  
N 117-ФЗ (ред. от 31.07.2020)  
НК РФ Статья 221.

## **ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ**

Перечень доходов, в отношении которых можно получить вычеты:

- доходы, полученные индивидуальными предпринимателями;
- доходы, полученные нотариусами, адвокатами и другими лицами, занимающимися частной практикой;
- доходы, полученные от выполнения работ (оказания услуг) по договорам гражданско-правового характера;
- авторские вознаграждения.

Профессиональные вычеты предоставляются в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов. Однако в исключительных случаях, вместо учета фактически произведенных расходов, индивидуальные предприниматели могут получить вычет в размере 20% от общей суммы полученного ими дохода.

В отношении авторских вознаграждений при отсутствии документально подтвержденных расходов, полученный ими доход может быть уменьшен на норматив затрат.