

**Итоги заседания круглого стола
на тему: «Финансовая грамотность населения в области налогообложения:
налоговый вычет 2025 – преимущества и возможности для граждан»**

26 августа 2025 года под председательством Харченко Андрея Владимировича - первого заместителя Председателя Законодательного Собрания Ростовской области, председателя комитета по бюджету, налогам и собственности состоялось заседание круглого стола на тему: «Финансовая грамотность населения в области налогообложения: налоговый вычет 2025 – преимущества и возможности для граждан».

Ключевая задача современной России, определённая в Указе Президента Российской Федерации от 7 мая 2024 года № 309, направлена на сохранение населения, укрепление здоровья и повышение благополучия граждан. Несмотря на положительную динамику сокращения уровня бедности (по данным Росстата до 8,1% в I квартале 2025 года), проблема требует комплексного подхода, включая повышение финансовой грамотности населения.

В работе круглого стола приняли участие депутаты Законодательного Собрания, представители министерств и ведомств Ростовской области, УФНС России по Ростовской области, ведущие банковские эксперты, представители общественных организаций и СМИ.

С 1 января 2025 года вступили в силу существенные изменения в Налоговый кодекс Российской Федерации, расширяющие возможности граждан по получению налоговых вычетов. Эксперты подробно обсудили особенности их предоставления, подчеркнув, что повышение финансовой грамотности в этой сфере напрямую влияет на рост благосостояния граждан.

В рамках мероприятия также представлены доклады, освещающие инициативы государственных органов и финансовых институтов по повышению финансовой грамотности населения.

Мероприятие стало важным шагом в направлении повышения финансовой культуры населения и создания условий для более эффективного использования гражданами своих прав в сфере налогообложения.

С докладами выступили:

1. О налоговых вычетах для физических лиц.

Докладчик: Думбрава Наталья Васильевна - начальник отдела налогообложения доходов физических лиц и администрирования страховых взносов УФНС России по Ростовской области.

Были разъяснены основные виды налоговых вычетов (стандартные, социальные, имущественные, инвестиционные), порядок их получения в 2025 году,

необходимые документы и типичные ошибки при подаче заявлений. Особое внимание уделено возможностям дистанционного оформления через личный кабинет налогоплательщика Информация прилагается (Приложение 1).

2. О работе по финансовому просвещению в Ростовской области.

Докладчик: Веремейчук Андрей Леонидович - заместитель министра финансов Ростовской области.

Представлена система работы в Ростовской области по повышению финансовой грамотности. В работу вовлечены 25 организаций – участников, включая Законодательное Собрание Ростовской области, Отделение Банка России по Ростовской области, органы исполнительной власти, образовательные учреждения, банки и общественные организации.

Реализована Программа повышения финансовой грамотности в Ростовской области на 2021-2023 гг. Утверждена и реализуется Программа повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры в Ростовской области на 2024-2030 гг.

Сформирован Межведомственный координационный совет по повышению финансовой грамотности.

Приведены ключевые результаты работы:

- Рост охвата школьников и студентов мероприятиями по финграмотности на 23% и 24% соответственно.
- Проведено 1008 открытых уроков в муниципалитетах.
- Активное участие региона во всероссийских акциях (более 224 тыс. участников эстафеты «Мои финансы»).
- Реализация проектов ЦБ РФ по киберграмотности, конкурсы по бюджетной грамотности.

3. Об опыте работы ПАО КБ «Центр-инвест» по финансовой грамотности в области налогообложения.

Докладчик: Симонова Лидия Николаевна - председатель правления банка.

Банк «Центр-инвест» представил себя как активного участника процесса повышения финансовой грамотности в регионе. Ключевые проекты:

- Учебник «Налоги и налогообложение».
- Регулярные семинары в Центре финансовой грамотности.
- Масштабный образовательный проект «Налоговый всеобуч» на портале school.centrinvest.ru (57 000 зарегистрированных пользователей, 26 000 сертификатов).
- Четырехстороннее соглашение с Министерством образования Ростовской области, УФНС и РГЭУ (РИНХ) для работы со школами.
- Консультационные пункты в офисах банка и помощь клиентам в подаче заявлений на вычеты.

4. Налоги на доходы от сбережений и инвестиций физических лиц, порядок расчета и налоговые вычеты.

Докладчик: Логвинская Наталья Михайловна - заместитель директора Ростовского регионального филиала АО «Россельхозбанк».

Доклад был сфокусирован на практических аспектах налогообложения доходов от вкладов и инвестиций:

- Подробно разобран расчет налогооблагаемой базы.
- **Важное изменение с 2025 года:** доходы от вкладов будут суммироваться для расчета налогооблагаемой базы не со всеми доходами (как в 2024 году), а с определенными категориями (доходы от продажи имущества, дивиденды, подарки и др.). Предел для ставки 13% установлен на уровне 2,4 млн рублей совокупного дохода этих категорий и 15% от дохода, превышающего 2,4 млн. рублей.
- **Сумма необлагаемого дохода от вкладов для долгосрочных вкладов:** неиспользованный необлагаемый лимит дохода разрешено переносить на будущие периоды.
- **Порядок уплаты:** банки не являются налоговыми агентами, они предоставляют данные в ФНС. Налогоплательщик обязан самостоятельно уплатить налог на основании уведомления из ФНС до 1 декабря года, следующего за отчетным.

Участники круглого стола подтвердили важность консолидированных усилий государственных органов, финансовых институтов и образовательных учреждений в деле повышения налоговой грамотности населения; обсудили эффективные инструменты информирования граждан, актуальные изменения в законодательстве и лучшие практики, реализуемые в Ростовской области.

По итогам мероприятия разработаны рекомендации, направленные на повышение информированности граждан и защиту их интересов как налогоплательщиков.

Рекомендации направлены участникам.

Приложение: материалы на 23 л. в 1 экз.

Налоговые вычеты для физических лиц: что это и как получить

Налоговый вычет — это возможность уменьшить свой налогооблагаемый доход или вернуть часть уже уплаченного налога (НДФЛ). Право на вычеты имеют граждане, являющиеся налоговыми резидентами РФ.

1. Изменения в налогообложении.

С 1 января 2025 года установлена новая прогрессивная шкала ставок НДФЛ:

- 13% - на доход до 2,4 млн рублей,
- 15% - на доход от 2,4 до 5 млн рублей,
- 18% - на доход от 5 до 20 млн рублей,
- 20% - на доход от 20 до 50 млн рублей,
- 22% - на доход свыше 50 млн рублей.

2. Основные виды налоговых вычетов и последние изменения.

2.1. Стандартные вычеты (на детей и не только).

С 1 января 2025 года размеры вычетов на детей увеличены:

- на первого ребенка — 1 400 рублей (без изменений),
- на второго ребенка — 2 800 рублей (было 1 400 рублей),
- на третьего и последующих — 6 000 рублей (было 3 000 рублей),
- на ребенка-инвалида (родителям, усыновителям) — 12 000 рублей (опекунам, попечителям — 6 000 рублей).

Условие: вычет предоставляется до месяца, в котором общий доход с начала года превысит 450 000 рублей.

Новый вычет с 2025 года: 18 000 рублей — для лиц, награжденных знаком отличия ГТО (или подтвердивших его). Условия: награждение/подтверждение знака и прохождение диспансеризации в том же году.

2.2. Социальные вычеты (расходы на обучение, лечение, спорт и др.).

Можно получить за расходы на:

- обучение (свое и детей), лечение и покупку медикаментов,
- благотворительность, добровольное пенсионное страхование и страхование жизни, дополнительные взносы на накопительную часть пенсии,
- прохождение независимой оценки своей квалификации
- физкультурно-оздоровительные услуги (фитнес).

Лимиты на вычеты:

благотворительность: не более 25% от годового дохода (в некоторых случаях до 30%);

обучение, лечение, фитнес, страхование: общий лимит 150 000 рублей в год;

обучение детей: не более 110 000 рублей на каждого ребенка (на обоих родителей суммарно);

дорогостоящее лечение: без ограничения лимита.

Упрощенный порядок с 2024 года: для получения вычета по большинству социальных расходов больше не нужна декларация 3-НДФЛ. Достаточно получить от организации-поставщика унифицированную Справку об оплате услуг (например, КНД 151158 — для обучения, КНД 1151156 — для лечения).

Эти справки полностью заменяют пакет документов.

Исключение: прежний порядок (с подачей декларации) сохраняется для расходов на приобретение лекарственных препаратов, а также на обучение в иностранных организациях.

2.3. Новые вычеты на долгосрочные сбережения.

С 2025 года введены вычеты по расходам на:

Пенсионные взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (НПО).

Сберегательные взносы по договорам долгосрочных сбережений.

Внесение денежных средств на новый индивидуальный инвестиционный счет (ИИС), открытый с 01.01.2024.

Общее правило: эти три типа вычетов предоставляются в совокупности в пределах 400 000 рублей в год.

3. Как получить вычет? Три основных способа

1) Через налоговую инспекцию по окончании года.

Нужно подать декларацию 3-НДФЛ и пакет документов (если применимо).

Налог возвращается единой суммой на ваш банковский счет.

Упрощенный порядок (проактивный): Если поставщики услуг передали сведения в налоговую, она сама сформирует предзаполненное заявление и разместит его в вашем личном кабинете на сайте ФНС. Вам останется только его проверить и подтвердить.

2) У работодателя (до окончания года).

Нужно получить уведомление о праве на вычет из налоговой и передать его работодателю.

Вычет предоставляется ежемесячно: НДФЛ с вашей зарплаты просто перестают удерживать.

3) В упрощенном порядке (для социальных вычетов с 2024 года).

Главное нововведение: после получения унифицированной справки от организации (например, клиники или фитнес-центра) можно претендовать на вычет, не дожидаясь конца года и не подавая полную декларацию.

Таким образом, система налоговых вычетов становится все более удобной и ориентированной на гражданина, позволяя вернуть часть уплаченных налогов с минимальными усилиями.