

Как сэкономить, **накопить** и заработать: 8 несказочных хитростей



Содержание

Введение	3
Часть 1. Как сэкономить	4
Глава 1. Оформить налоговый вычет	5
Глава 2. Получать кешбэк и участвовать в программах лояльности	11
Глава 3. Сократить покупки в интернете	16
Глава 4. Устроить полезные соревнования	18
Часть 2. Как накопить	20
Глава 5. Попробовать метод пяти конвертов	21
Глава 6. Провести челлендж «365 дней»	24
Часть 3. Как заработать	26
Глава 7. Найти нестандартную подработку	27
Глава 8. Заработать на хобби	29
Заключение	35
На заметку	36

Введение

В 2020 году социологи фонда «Общественное мнение» попросили россиян ответить на вопрос «Что такое деньги?». Оказалось, что большинство людей ассоциирует деньги с трудом, уверенностью, успехом и свободой. При этом от денег зачастую зависит, ощущает ли человек себя счастливым. В 2023 году специалисты ВЦИОМ интересовались индексом счастья россиян и выяснили, что чем больше у человека денег, тем он счастливее. И наоборот, проблемы с финансами заставляют людей чувствовать себя несчастными.

Мы написали эту книгу, чтобы счастливых людей стало больше. Внутри — рабочие лайфхаки, которые помогут:

- разобраться в способах экономии;
- накопить на любую вещь или просто на всякий случай;
- найти источники дополнительного заработка в любой ситуации.

Приятного чтения!



Часть 1

Как сэкономить

По данным ВЦИОМ, в 2022 году россияне стали экономить на некоторых категориях трат. Например, 24% опрошенных стали покупать еду подешевле, а 32% — реже ходить в салоны красоты и экономить на косметике и уходовых средствах. Согласно другой статистике, в 2023 году россияне реже покупают некоторые вещи. Например, на 20% сократились покупки электроники, а на 14% — хозяйственных товаров.

Уменьшить расходы на базовые нужды — естественная реакция на сложную финансовую ситуацию. Но экономить полезно и даже модно — осознанное потребление сейчас в тренде. Например, популярные блогеры часто рассказывают, какие вещи можно использовать повторно и как сделать стильный декор из ненужных вещей.

Способов сэкономить больше, чем кажется. В этом разделе мы расскажем о самых полезных и ненапряжных.

Глава 1. Оформить налоговый вычет

Налоговый вычет — это льгота от государства на определенные виды расходов. Вы можете вернуть 13% ранее уплаченного налога на доходы физических лиц (НДФЛ).

Часто вычет получают после покупки квартиры, дома или земельного участка. Но еще есть социальные вычеты, которые позволяют вернуть часть денег за обучение, лечение и даже занятия спортом. Если вы учились водить машину, делали платную операцию или ходили на фитнес — есть повод потратить время на налоговую декларацию.

Максимальная сумма, с которой можно получить вычет за обучение, медицинские услуги или спорт, — 120 000 ₽ в год. В нее включаются расходы по всем указанным категориям. Например, вы потратили 140 000 ₽: 40 000 на автошколу, 70 000 на лечение зубов, а 30 000 на абонемент в зал — эти деньги суммируются при подаче декларации. А 13% будет рассчитываться от 120 000 ₽ — вы получите 15 600 ₽.

Претендовать на вычет могут только налоговые резиденты РФ. Это люди, которые живут в стране не менее 183 дней за последний год и платят НДФЛ, в том числе работающие пенсионеры. Однако, если, кроме пенсии, доходов нет, оформить возврат не получится, потому что такая выплата не облагается налогом.

Отдельно можно компенсировать расходы на образование детей — подать на вычет сумму до 50 000 ₽ и вернуть до 6 500 ₽ на каждого ребенка.

С 1 января 2024 года суммы вычетов изменяются: социальные увеличатся до 150 000 ₽, а на обучение детей — до 110 000 ₽.

За покупку недвижимости лимиты другие, о них расскажем дальше.

Как получить налоговый вычет

За недвижимость

Лимит по сумме, с которой можно получить вычет при покупке жилья, — 2 000 000 ₽. Даже если купленная квартира стоила четыре или пять миллионов, то в декларации все равно можете заявить только два. Поэтому максимум, который можно получить, — это 260 000 ₽ ($2\,000\,000 \times 13\%$).

Точная сумма, которую можно заявить за один год, зависит от суммы подоходного налога за прошлый год.

Деньги возвращаются пропорционально НДФЛ, поэтому часто процесс растягивается на несколько лет. Если вы продали квартиру, но не успели получить весь вычет, остаток можно перенести на другую недвижимость. Когда общая сумма возвратов дойдет до 260 000 ₽, право на вычет закончится.

Сумма налогового вычета может быть больше. Например, если человек зарабатывает в год больше 5 000 000 ₽. Тогда с него удержат 15% НДФЛ. Значит, он сможет получить 300 000 ₽ вычета.

Если жилье куплено в ипотеку, то в процессе погашения можно получить возврат за проценты. В этом случае максимальная сумма для расчета составляет 3 000 000 ₽ от стоимости квартиры или дома, то есть вернуть можно до 390 000 ₽. Декларации по ипотечным процентам подаются вместе с основным вычетом.

Пример:

Анна купила квартиру за 2 000 000 ₽. В прошлом году она зарабатывала 50 000 ₽ в месяц и за год получила 600 000 ₽, с которых заплатила 78 000 ₽ подоходного налога.

Анна подала декларацию на 2 000 000 ₽, но получит не 260 000 ₽, а 78 000 ₽ — такой НДФЛ она уплатила за прошедший год. Оставшиеся 182 000 ₽ она может возвращать в следующие годы.



Какие документы понадобятся

- договор купли-продажи и акт приема-передачи недвижимости;
- выписка из ЕГРН о праве собственности;
- документы об оплате: чеки, квитанции или расписки от продавца;
- при покупке в ипотеку: ипотечный договор, график платежей, справка из банка о погашении процентов;
- справка о доходах по форме 2-НДФЛ — ее можно получить у работодателя;
- налоговая декларация по форме 3-НДФЛ — бланк можно скачать на сайте ФНС;
- паспорт.

За обучение

Налоговый вычет можно получить за очное, заочное или онлайн-обучение в автошколе, учебном центре или профакадемии. А еще за оплату детского сада, школы или секций ребенка. Организация может быть государственной или частной, но должна иметь лицензию, которая подтверждает ее право обучать людей. Запросить копию документа можно у бухгалтера, делопроизводителя или администратора учебного заведения.

Документы на возврат можно подавать каждый год или сразу за несколько лет. Но максимум — за три предыдущих года.

Если вы оплачивали образование близких родственников в возрасте до 24 лет, то тоже можете оформить вычет — при условии, что обучение было очным.

Пример:

Сын Петра учится на 3-м курсе вуза. Петр еще не оформлял вычет, поэтому в 2023 году может подать декларации за два предыдущих года — 2022-й и 2021-й.

Один год обучения стоил 200 000 ₽. Максимальная сумма для расчета вычета за образование ребенка — 50 000 ₽ в год, значит, за два года — 100 000 ₽.

$100\,000\text{ ₽} \times 13\% = 13\,000\text{ ₽}$ — вернет Петр в этом году.



Какие документы понадобятся

- договор на образовательные услуги;
- копии лицензии учебного заведения;
- чеки, квитанции или платежные поручения, подтверждающие оплату;
- справка о доходах по форме 2-НДФЛ — ее можно получить у работодателя;
- налоговая декларация по форме 3-НДФЛ — бланк можно скачать на сайте ФНС;
- справка, которая подтверждает очную форму обучения родственника;
- паспорт.

За лечение

Расходы на здоровье тоже можно частично возместить. Если вы отправляли маму в санаторий, лечили зубы себе или детям, сдавали анализы или покупали дорогие препараты по назначению врача, смело заполняйте декларацию.

Под лимит в 120 000 ₽ не попадает дорогостоящее лечение — сумма вычета рассчитывается по фактическим расходам. В эту категорию входят:

- дорогие аппараты и лекарства, которые регулярно нужны для нормальной жизни и облегчения страданий пациента;
- хирургическое вмешательство и терапевтическое лечение опасных заболеваний;
- ортопедическое лечение зубов;
- лечение бесплодия методом ЭКО.

Пример:

Иван прошел полное обследование организма в частной клинике за 90 000 ₽. Эта сумма не превышает установленный порог, значит, 13% будут рассчитываться с нее — назад вернется 11 700 ₽.

Если бы услуга стоила 150 000 ₽, то в расчет попали бы только 120 000.

Вычет за медуслуги получают одной суммой по декларации 3-НДФЛ. Или частями через работодателя — в этом случае из зарплаты не вычитается НДФЛ, пока не будет покрыта сумма возврата.



Лимитом в 120 000 ₽ можно пользоваться в течение года. Если за год не израсходовали сумму налогового вычета, на следующий год она не перенесется.



Какие документы понадобятся

- договор с клиникой на оказание платных услуг;
- справка об оплате услуг — выдается в клинике по заявлению, в ней должен быть указан код лечения, от которого зависит максимальная сумма вычета: 1 — обычное, 2 — дорогостоящее;
- рецептурные бланки с печатью и подписью врача — для вычета по расходам на лекарства;
- справка о доходах по форме 2-НДФЛ — ее можно получить у работодателя;
- налоговая декларация по форме 3-НДФЛ — бланк можно скачать на сайте ФНС;
- паспорт.

За занятия спортом

Государство поддерживает тех, кто занимается спортом. Грех этим не воспользоваться, ведь тренажерные залы и секции — удовольствие не из дешевых. Можно получить налоговый вычет за абонемент в тренажерный зал или спортивные кружки детей. Правила те же, что по возвратам за учебу и медуслуги: максимальная сумма для вычета — 120 000 ₽, спортивная организация должна иметь лицензию и входить в определенный государством перечень — посмотреть его можно на сайте Минспорта РФ.

Пример:

Юля и Кристина выбирают фитнес-клуб для тренировок. Юля не хочет тратить время на поездки, поэтому смотрит варианты поближе к дому. Кристина изучает перечень клубов на сайте Минспорта, чтобы сэкономить на тренировках с помощью налогового вычета. Когда придет время, она оформит его без проблем. А если вычет захочет получить Юля, ей придется сначала проверить, есть ли ее клуб в списке Минспорта.



Какие документы понадобятся

- договор на физкультурно-оздоровительные услуги;
- подтверждение оплаты: чеки, квитанции, платежные поручения;
- справка о доходах по форме 2-НДФЛ — ее можно получить у работодателя;
- налоговая декларация по форме 3-НДФЛ — бланк можно скачать на сайте ФНС;
- паспорт;
- свидетельство о рождении (если вычет за занятия ребенка).



Налоговый вычет за спорт — это новая услуга от государства, которая появилась только в 2022 году.

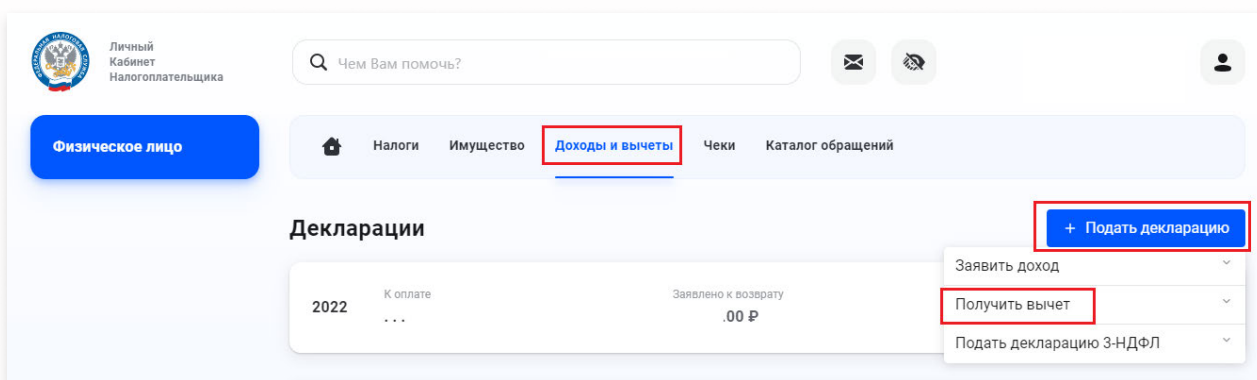
Как подать документы и сколько ждать

Подать документы можно через работодателя. В этом случае подоходный налог перестанут удерживать из зарплаты, пока не будет перекрыта сумма вычета. Потребуется уведомление о праве на налоговый вычет, которое выдают в налоговой по заявлению в срок до 30 календарных дней. Бланк заявления можно скачать на сайте ФНС.

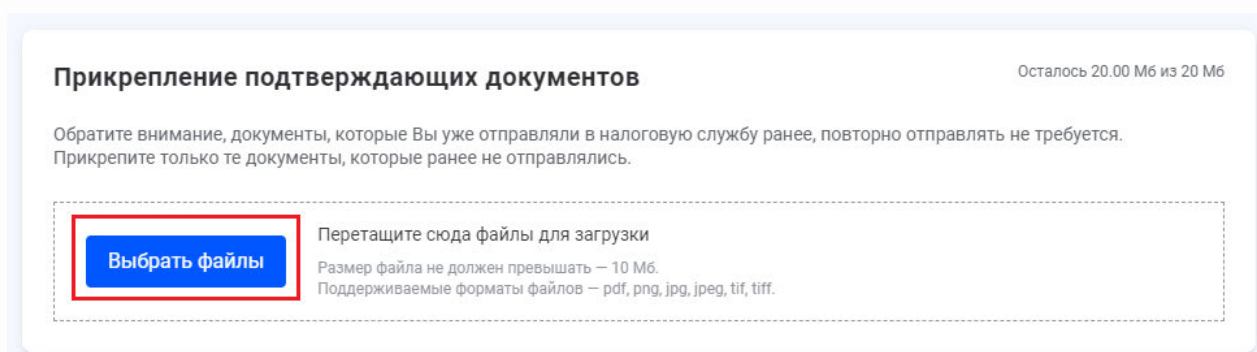
Другой вариант — сделать всё самостоятельно. Если вы с ужасом вспомнили огромные очереди в налоговой, выдыхайте: декларацию можно подать онлайн в личном кабинете налогоплательщика.

Войти в личный кабинет можно через приложение «Налоги ФЛ» ([App Store](#), [Google Play](#)) или сайт ФНС. Для входа нужны логин и пароль, или можно войти через Госуслуги — потребуется подтвержденный профиль.

В личном кабинете налоговой сделайте электронную подпись, она понадобится для подтверждения операции. Подпись формируется от 30 минут до 24 часов.



Затем перейдите на вкладку «Доходы и вычеты» → нажмите на кнопку «Подать декларацию» → выберите пункт «Получить вычет», а затем вид вычета: имущественный, социальный и т. д.



Заполните все пункты по порядку, а в разделе «Документы» загрузите сканы. Здесь же можно указать реквизиты банковской карты, куда налоговая потом перечислит вам деньги.

Декларации

[+ Подать декларацию](#)

2022

К оплате
...

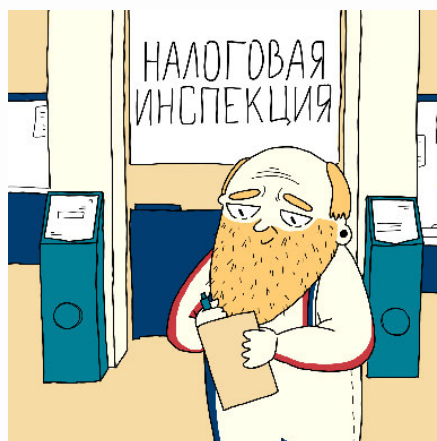
Заявлено к возврату
36 040.00 ₽

Проверка до 10.05.2023

В процессе

Статус декларации будет виден в личном кабинете на главной странице. Проверка длится не более трех месяцев с момента подачи документов. Но, если в декларации найдут ошибки или неточности, налоговая попросит отправить исправленную или дослать недостающий документ. Поэтому раз в пару недель лучше заходить в личный кабинет и проверять уведомления из инспекции.

Когда проверка закончится, деньги должны поступить на счет в течение 40 дней.



Здесь заканчивается демонстрационный фрагмент. Чтобы получить полную версию электронной книги, подпишитесь на рассылку агентства ЭОС, и мы пришлем экземпляр вам на емейл. Это бесплатно.

Подписаться на рассылку