

25 февраля 2021 года
Информация для СМИ

Почти половина жителей не информированы обо всех возможностях возврата переплаченного подоходного налога с населения

Согласно проведенному Институтом финансов Swedbank опросу* готовность латвийских жителей подать годовую декларацию о доходах остается на высоком уровне. Как и в последние пару лет, в этом году большинство, или 73% опрошенных выражают готовность вернуть часть переплаченного подоходного налога с населения. В целом жители хорошо проинформированы о возможности декларировать расходы на лечение и образование, однако часто не знают о других возможностях вернуть часть налога, например, за премиальные платежи по полису страхования здоровья и сделанные в 3-й пенсионный уровень или накопления со страхованием жизни взносы.

На вопрос, какие оправданные расходы они планируют включить в декларацию, большинство жителей уверенно указывают на расходы на медицинские услуги – подобные траты включить в свою годовую декларацию о доходах намерены 78% жителей. Уже значительно реже упоминается замысел декларировать взносы в 3-й пенсионный уровень (25%) и возвращать переплату налога, возникшую в момент получения зарплатных доходов при применении меньшего необлагаемого минимума, чем фактически полагается в течение года (25%). Меньше всего таких опрошенных, которые в своей декларации планируют указать пожертвования (5%), не примененные льготы за находящихся на попечении (6%), а также расходы на освоение детьми образования по интересам (10%).

«Только один процент подателей деклараций говорит, что сделает это впервые. И это еще одно свидетельство того, что подача деклараций и возврат переплаченного налога – ежегодный обряд персональной финансовой гигиены. По данным опроса также видно, что запрос возврата налога чаще всего не планируется по объективным причинам. Например, нет декларируемых расходов или же не платился подоходный налог. Видно, что знания и мотивация раз в год пополнить свой поток входящих денег становятся все больше, однако не хватает информированности о различных возможностях возврата налогов. Особенно это обозначилось в возрастной группе до 30 лет, где информированность существенно ниже, чем в других возрастных сегментах. Части нынешних подателей деклараций осознание всех возможностей могло бы позволить увеличить возвращаемые суммы», – поясняет Эвия Крота, эксперт Института финансов Swedbank.

В целом жители лучше всего проинформированы о возможности вернуть переплату подоходного налога с населения за расходы на лечение (92%) и образование (82%). Однако возможности возврата налога этими видами расходов не исчерпываются. Почти половина населения не знает, что в спектр оправданных расходов включены также премиальные платежи по полису страхования здоровья. Кроме того, переплата налога может образоваться в случаях, когда полный год не было рабочего стажа и не использован весь годичный необлагаемый минимум или тогда, когда льгота за находящегося на попечении не применена в момент выплаты зарплаты. Более трети опрошенных не знают о возможности вернуть часть налога за сделанные в 3-й пенсионный уровень или накопления со страхованием жизни взносы, пожертвования организациям общественного блага, расходы на освоение детьми лицензированного образования по интересам, а также в ситуациях, когда применяемый в течение года необлагаемый минимум был меньше, чем фактически полагается.

Жители положительно оценивают последние изменения в сфере оправданных расходов, когда вместо прежних 215 евро установлен лимит расходов в размере 600 евро на лечение, образование и пожертвования, при этом в него включены также расходы на стоматологию и плановые операции. 52% опрошенных признают, что при таких условиях возвращаемая сумма налога неизменна или даже возросла, к тому же 16% указывают, что такие условия позволили вернуть существенно большую часть переплаченного налога. Каждый пятый податель декларации к внесенным изменениям относится критически, поскольку в их результате полученный за год возврат уменьшился.

* Опрос Snapshots «Декларация подоходного налог» проведен в феврале 2021 года. При этом было опрошено 764 латвийских жителя в возрасте от 18 до 74 лет.

Дополнительная информация:

Эвия Кропа,
эксперт Института финансов Swedbank

evija.kropa@swedbank.lv

Тел.: +371 67444610

<https://blog.swedbank.lv/>