Вычет пенсионера: 18 проверок по годам

18 действий из полного гайда. Неотмеченный пункт требует уточнения: сначала получите результат, затем поставьте галочку.

Право, сроки и расходы

- [ ] **Установить право.** дата и документ записаны. Если нет: проверить основание.
- [ ] **Подтвердить пенсию.** период известен. Если нет: уточнить статус.
- [ ] **Назвать год обращения.** календарь составлен. Если нет: пересчитать периоды.
- [ ] **Разделить вычеты.** два реестра готовы. Если нет: не смешивать расходы.
- [ ] **Проверить оплату.** допустимые источники установлены. Если нет: уточнить исключения.
- [ ] **Сверить прошлое.** использованные суммы найдены. Если нет: запросить историю.

Доходы и расчёт

- [ ] **Собрать справки.** доход и налог по годам. Если нет: не подставлять среднее.
- [ ] **Проверить виды дохода.** нужные правила определены. Если нет: не применять 13% ко всему.
- [ ] **Выделить проценты.** есть факт оплаты. Если нет: убрать будущий график.
- [ ] **Связать остатки.** год продолжает предыдущий. Если нет: исправить двойной учёт.
- [ ] **Ограничить базой.** вычет не больше доступного. Если нет: пересчитать распределение.
- [ ] **Пересчитать налог.** сумма после вычета получена. Если нет: не обещать весь удержанный налог.

Документы и следующий шаг

- [ ] **Связать документы.** каждая строка подтверждена. Если нет: указать недостающий файл.
- [ ] **Сверить годы справок.** периоды совпадают. Если нет: запросить нужный год.
- [ ] **Проверить готовые данные.** охват переноса понятен. Если нет: уточнить порядок подачи.
- [ ] **Передать безопасно.** согласие и канал определены. Если нет: не использовать общий чат.
- [ ] **Отделить расчёт от решения.** статус ФНС отмечен. Если нет: не обещать готовые деньги.
- [ ] **Сохранить историю.** использование и остатки записаны. Если нет: обновить после результата.

Запишите факты и следующий шаг

Даты права, пенсии и обращения определяют календарь. Два вычета и их остатки проверяются отдельно.

Объект: _____ Дата проверки: _____

Вид	Использовано / остаток	Источник / следующий шаг
Основной вычет		
Процентный вычет		
Результат проверки		

Годы взяты из чужого примера. Начните с собственной даты права и обращения..

Все платежи названы процентами. Нужна банковская разбивка фактической оплаты..

Один налог уже возвращали. Сверьте прежние декларации и остатки..

13% применено к любой ситуации. Проверьте виды доходов и правила года..

Возврат уже записан во взнос. До получения это не доступные деньги..

Следующее действие: _____

Ответственный: _____ Срок: _____

Другие материалы Нейросистемы →

Риелтору: после сделки клиенту не хватает ясного плана?

Диагностическая карта поможет улучшить сопровождение, объяснение финансовых вопросов и следующие шаги клиента. Она оценивает вашу работу, а не назначает налоговый возврат.

Пройти диагностическую карту риелтора →

Соберите даты, доходы, прошлые вычеты и уплаченные проценты. Не переносите календарь Н-25 на другую ситуацию без проверки. Подготовлено 19.09.2026.