

## **2011 ГОД – ИЗМЕНЕНИЯ ПО НАЛОГУ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ.**

С 2011 года начали действовать изменения в порядке исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц (далее НДФЛ), внесенные законами РФ в Налоговый Кодекс Российской Федерации (далее НК).

Кроме того, начиная со второй половины 2010 года в части НДФЛ изменяли свою позицию Минфин РФ (далее МФ) и налоговые органы.

Данная статья рассматривает указанные изменения как в части законодательства, так и в части изменения позиций указанных выше органов власти.

Рассмотрим в первой части законодательные изменения.

С 1 января 2011 г., согласно новой редакции п. 1 ст. 230 НК, внесенной законом № 229-ФЗ от 27.07.2010 г., налоговые агенты будут самостоятельно разрабатывать формы регистров налогового учета и порядок отражения в них сведений о выплаченных физлицу доходах. В указанной норме перечислено, какие именно данные должны быть включены в регистры налогового учета. Это сведения, позволяющие идентифицировать налогоплательщика, вид выплачиваемых ему доходов и предоставленных налоговых вычетов в соответствии с утвержденными кодами, суммы дохода и даты их выплаты, статус налогоплательщика, даты удержания и перечисления НДФЛ, реквизиты соответствующего платежного документа.

### **Формы, форматы и порядок представления сведений о доходах физических лиц утверждает ФНС России**

В 2011 г., сведения о доходах физлиц и суммах начисленных, удержанных и перечисленных в бюджет налогов должны подаваться не позднее 1 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом (п. 2 ст. 230 НК РФ). ФНС России будет устанавливать не только форму представления таких сведений в бумажном виде (в настоящее время применяется форма 2-НДФЛ, утвержденная Приказом ФНС РФ от 17.11.2010 № ММВ-7-3/611), но и форматы для их подачи в электронном виде, а также порядок их представления.

В связи с этим из п. 2 ст. 230 НК РФ исключено положение, согласно которому налоговые агенты, выплатившие в налоговом периоде доходы не более чем десяти физлицам, могут подавать сведения по форме 2-НДФЛ на бумажных носителях.

Следует обратить внимание еще на один момент. В п. 2 ст. 230 НК РФ осталось указание на то, что сведения по форме 2-НДФЛ налоговые агенты должны подавать в инспекцию по месту своего учета. Таким образом, для налоговых агентов - российских организаций, имеющих обособленные подразделения, остается открытым вопрос о месте представления этих сведений. Напомним, Минфин России считает, что обособленное подразделение вправе подавать сведения по форме 2-НДФЛ по месту своего учета (Письма от 17.12.2010 № 03-04-08/8-281, от 28.08.2009 № 03-04-06-01/224, от 11.02.2009 № 03-04-06-01/26). В свою очередь, ФНС России (Письма от 13.03.2008 № 04-1-05/0916, от 07.03.2007 № 23-3-04/238@) придерживается позиции, что такие сведения следует подавать в инспекцию по месту постановки на учет головной компании. Арбитражные суды также не пришли к единому мнению по данному вопросу.

Письмо МФ от 17.12.2010 № 03-04-08/8-281 уточнило момент о представлении налоговыми агентами сведений о доходах физических лиц за 2010 г.: сведения предоставляются в соответствии с п. 2 ст. 230 в редакции, действующей до вступления в силу закона № 229-ФЗ от 27.07.2010 г.

**Не является доходом заемщика задолженность по кредитному договору, погашаемая за счет страхового возмещения**

Не признается доходом заемщика (его правопреемника) задолженность по кредитному договору, начисленным процентам и признанным судом штрафным санкциям, пеням, погашаемая кредитором-выгодоприобретателем за счет страхового возмещения по заключенным заемщиком договорам страхования на случай смерти или наступления инвалидности заемщика, а также по заключенным заемщиком договорам страхования имущества, являющегося залогом. При этом новым пп. 48.1 ст. 217 НК РФ предусмотрено, что освобождения от налогообложения применяется только в пределах суммы задолженности заемщика, начисленным процентам и признанным судом штрафным санкциям. Данное правило распространяет свое действие на правоотношения, возникшие с 1 января 2010 г. Следует отметить, что Минфин России (Письма от 05.02.2010 № 03-04-06/10-11, от 16.11.2009 № 03-04-05-01/807, от 24.06.2008 № 03-04-06-01/180) разъясняет, что суммы страхового возмещения, полученные банком-выгодоприобретателем по договору имущественного страхования предмета залога и направленные на погашение задолженности заемщика по кредитному договору, являются доходами этого лица.

**Для получения вычета по убыткам прошлых лет от операций с ценными бумагами письменное заявление налогоплательщика не требуется**

С 2010 г. у участников рынка ценных бумаг появилась возможность переноса на будущее убытков от операций с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг (ст. 220.1 НК РФ). Убытки прошлых лет принимаются в уменьшение базы по НДФЛ путем предоставления налоговых вычетов. В настоящее время вычет предоставляется на основании письменного заявления налогоплательщика, которое подается вместе с налоговой декларацией по итогам года. Согласно изменениям, внесенным в п. 5 ст. 220.1 НК РФ, налогоплательщику не требуется прилагать к декларации отдельное письменное заявление. Указанная норма вступила в силу со 2. сентября 2010 г. Следовательно, при отчете за период 2010 г. физлицу достаточно подать в инспекцию только декларацию, в которой заявлены указанные вычеты.

**Физлица, с дохода которых налоговый агент не удержал НДФЛ, уплачивают налог в общем порядке**

Для физлиц, у которых налоговый агент не удержал НДФЛ с выплаченного дохода, в действующем ранее п. 5 ст. 228 НК РФ был установлен особый порядок уплаты налога - равными долями в два платежа. При этом налог перечислялся на основании уведомления, которое направлял налоговый орган. На практике часто встречаются ситуации, когда физлицо уведомления из инспекции не получает. Минфин России считает, что в таком случае налогоплательщик должен самостоятельно уплатить налог по истечении налогового периода до 15 июля следующего года (Письмо от 17.04.2009 № 03-04-05-

01/225). Однако, некоторые арбитражные суды приходят к выводу, что обязанность уплатить НДФЛ возникает только после получения налогового уведомления.

Со 2 сентября 2010 г. п. 5 ст. 228 НК РФ утратил силу, поэтому подобные споры иссякнут. Физлицам, с дохода которых налоговый агент не удержал НДФЛ, уплачивать налог нужно будет в общем порядке, то есть не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом (п. 4 ст. 228 НК РФ).

### **При прекращении получения выплат в течение года физические лица не должны досрочно представлять в инспекцию декларацию по НДФЛ**

До 2011 г. в НК РФ было предусмотрено досрочное представление декларации по НДФЛ в двух случаях: при прекращении деятельности индивидуальным предпринимателем или лицом, занимающимся частной практикой, а также при прекращении поступления выплат, указанных в ст. 228 НК РФ (например, от продажи имущества или от сдачи имущества в аренду). В пятидневный срок со дня прекращения деятельности или выплат налогоплательщики обязаны подать декларацию о фактически полученных доходах в текущем налоговом периоде (п. 3 ст. 229 НК РФ). При этом уплатить налог следует не позднее чем через 15 календарных дней с момента подачи такой декларации.

Поскольку Налоговый кодекс РФ не разъясняет, что следует понимать под прекращением выплат, то на практике возникла неопределенность в вопросе, когда считать выплаты прекращенными. Московские налоговые органы (Письмо УФНС России по г. Москве от 21.01.2008 № 28-10/4114) признавали, что налогоплательщик вправе самостоятельно решить, в какой срок он должен подать декларацию по НДФЛ, так как в соответствии с п. 7 ст. 3 НК РФ все неустранимые сомнения, противоречия и неясности актов законодательства о налогах и сборах толкуются в пользу налогоплательщиков.

Законодатель разрешил данный спорный вопрос. Из п. 3 ст. 229 НК РФ исключены положения, которые относятся к «прекращению выплат». Соответственно, со 2 сентября 2010 г. при прекращении получения в течение календарного года выплат, перечисленных в ст. 228 НК РФ, налогоплательщик не обязан досрочно представлять в инспекцию декларацию. Такая декларация будет подаваться в общем порядке, то есть не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом (п. 1 ст. 229 НК РФ).

Изменилась редакция п. 2 ст. 48 НК РФ. Дело в том, что суды были завалены исковыми заявлениями налоговых служб по поводу взыскания с физических лиц налогов, поскольку в статье 48 не был указан размер задолженности физического лица, при котором следовало обращение в суд. С 2011 г. налоговый орган обращается в суд только, если общая сумма налога, сбора, пеней, штрафов превысила 1500 руб.

### **Изменения позиций Минфина РФ и налоговых органов.**

Рассмотрим также иные изменения по НДФЛ, связанные с уточнением по ряду вопросов позиции МФ РФ и налоговых органов.

#### **НДФЛ и командировки**

Ряд вопросов по командировкам возникает и по НДФЛ. Например такой: сотрудник остался в месте командировки на выходные. Возникает ли НДФЛ со стоимости билета?

Если сотрудник после окончания командировки остался в другом городе на выходные, то со стоимости обратного билета НДФЛ можно не удерживать. А вот если работник решил провести в месте командирования свой отпуск, то налог следует удержать. Те же правила относятся и к отъезду сотрудника в командировку до ее начала. К таким выводам пришел Минфин России в письме от 10.06.2010 № 03-04-06/6-111.

До выхода этого письма чиновники считали, что если даты окончания командировки по приказу и даты возвращения сотрудника по билету не совпадают (вторая более поздняя), то со стоимости проезда следует удержать НДФЛ в любом случае (письмо от 22.09.09 № 03-04-06-01/244).

Но теперь Минфин изменил свою позицию в пользу компании и разъяснил, что стоимость проезда сотрудника в командировку или обратно не является доходом, если срок пребывания в другом городе незначительно превышает срок самой служебной поездки. Например, если работник вернулся из командировки не в пятницу, а в воскресенье. А вот если служебная поездка закончилась, а сотрудник остался в месте командирования на значительный срок (допустим, на время отпуска), то со стоимости обратного билета компании следует удержать налог. То же самое относится и к случаям, когда работник уезжает в командировку намного раньше, чем требовалось.

В комментируемом письме чиновники четко не объяснили, что считать значительным сроком пребывания в другом городе до или после окончания командировки. Устно перечислять критерии значительности в Минфине тоже не стали. Но уточнили, что все будет зависеть от конкретной ситуации. Поэтому компании безопаснее выяснить в своей инспекции, какой срок пребывания в другом городе сверх срока командировки они сочтут значительным, а какой нет.

В ФНС России считают, что налог не удерживают вовсе. Ведь из служебной поездки сотрудник все равно вернется, а по закону компания компенсирует работнику стоимость проезда к месту командировки и обратно и отдельного учета таких сумм не предусмотрено.

Что касается задержки из-за проведения отпуска в месте командировки, то здесь, как признают сами налоговики, ситуация двоякая. С одной стороны, сотрудник, направленный в командировку, вернется обратно и стоимость билета компания обязана ему возместить. С другой стороны, он возвращается уже не из служебной поездки, а из отпуска. Стоимость такого проезда компенсируют только работникам компаний, расположенных в районах Крайнего Севера (ч. 1, 8 ст. 325 ТК РФ). Но налоговики все же уверены, что удерживать НДФЛ не надо в любом случае независимо от того, по каким причинам сотрудник задержался в другом городе. Ведь вернуться обратно ему все равно придется.

Несколько другой вопрос в случае, если организация, в соответствии с коллективным договором, выплачивает своим работникам, выполняющим работы вахтовым методом, компенсацию за каждый день пребывания в местах производства работ в период вахты согласно утвержденному графику работ. Надбавка начисляется без применения районного коэффициента к зарплате и процентной надбавки за стаж работы в местностях, приравненных к районам Крайнего Севера.

Облагается ли данная компенсационная выплата НДФЛ? Ответ на этот вопрос МФ РФ дал в письме от 03.12.2009 г.

Он таков:

«Согласно ст. 302 Трудового кодекса Российской Федерации (далее Трудовой кодекс) надбавка за вахтовый метод работы выплачивается взамен суточных работникам, выполняющим работы вахтовым методом, за каждый календарный день пребывания в

местах производства работ в период вахты, а также за фактические дни нахождения в пути от места нахождения работодателя (пункта сбора) до места выполнения работы и обратно.

Указанной статьей Трудового кодекса предусмотрено, что работникам организаций, не относящихся к бюджетной сфере, надбавка за вахтовый метод работы выплачивается в размере и порядке, устанавливаемых коллективным договором, локальным нормативным актом, принимаемым с учетом мнения выборного органа первичной профсоюзной организации, трудовым договором.

В соответствии с п. 3 ст. 217 и пп. 2 п. 1 ст. 238 Кодекса не подлежат налогообложению налогом на доходы физических лиц все виды установленных законодательством Российской Федерации, законодательными актами субъектов Российской Федерации, решениями представительных органов местного самоуправления компенсационных выплат (в пределах норм, установленных в соответствии с законодательством Российской Федерации), в частности связанных с выполнением физическим лицом трудовых обязанностей.

Учитывая изложенное, компенсационные выплаты, предусмотренные ст. 302 Трудового кодекса, произведенные лицам, выполняющим работы вахтовым методом, в размере, установленном локальным нормативным актом организации, не подлежат обложению налогом на доходы физических лиц на основании п. 3 ст. 217 Кодекса».

Спорным вопросом является вопрос о суточных в пределах однодневных командировок. Наше мнение сводится к тому, что они должны облагаться НДФЛ в общем порядке. От налога освобождены лишь компенсации, которые предусмотрены законодательством, в том числе и суточные в пределах норм. Но при однодневных командировках суточные не предусмотрены (ст.166, 168 ТК РФ, п. 11 Положения, утвержденного Правительством РФ № 749 от 13.10.2008 г.). Даже если организация установит в данной ситуации, что это будут компенсационные выплаты, то тогда они будут облагаться НДФЛ как добавление к заработной плате.

В практике часто встречаются ситуации, когда организации компенсируют своему работнику расходы в виде страхового взноса по договору добровольного личного страхования пассажиров на транспорте от несчастных случаев. Причем, необходимо отметить, что «добровольность» страхования можно поставить в кавычки.

Долгое время МФ РФ стоял на позиции, что раз это дело добровольное, то возникает необходимость уплаты НДФЛ со стоимости страхования.

Однако, позиция МФ РФ в конце 2010 г. претерпела изменения. Так, отвечая на запрос организации, МФ РФ ответил следующим образом (письмо от 17.12.2010 г. № 03-04-06/6-311):

«В соответствии с п. 3 ст. 213 Кодекса при определении налоговой базы по налогу на доходы физических лиц учитываются суммы страховых взносов, если указанные суммы вносятся за физических лиц из средств работодателей, за исключением случаев, когда страхование физических лиц производится по договорам обязательного страхования, договорам добровольного личного страхования или договорам добровольного пенсионного страхования.

Согласно п.1 ст.4 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» имущественные интересы, связанные с причинением вреда жизни, здоровью граждан, оказанием им медицинских услуг (страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование,) являются объектами личного страхования.

**Таким образом, сумма страхового взноса по договору добровольного личного страхования пассажиров на транспорте от несчастных случаев, внесенная за**

**физическое лицо из средств работодателя при направлении его в командировку, не подлежит обложению налогом на доходы физических лиц.»**

У одной из организаций возник следующий вопрос: она поставляет оборудование за границу и командировывает туда своих сотрудников для надзора за монтажными работами. Люди проводят за рубежом более 183 календарных дней в году. При этом, зарплату им по-прежнему выплачивают на территории России. Нужно ли удерживать в этом случае НДФЛ? Чиновники из Минфина России решили, что нет.

Объясняется это так. Работник направлен за границу на длительный срок и именно там выполняет свои обязанности по трудовому договору. Значит, его доходы, пусть даже их выплачивает российская организация, не являются доходами от источников в РФ.

Если же компания уже удержала налог с доходов этих сотрудников, его можно вернуть в порядке, установленном пунктом 1 статьи 231 НК РФ.

Эта позиция Минфина РФ изложена в письме от 24 декабря 2010 г. № 03-04-05/6-743.

Изменения произошли и в позиции МФ РФ, связанной с использованием личного автомобиля для служебных поездок. До определенного времени Минфин РФ придерживался следующей позиции:

В письме от 03.12.2009 N 03-04-06-02/87 указано, что компенсация за использование работником личного транспортного средства в служебных целях на облагается НДФЛ лишь в пределах норм, установленных Постановлением Правительства РФ от 08.02.2002 N 92 «Об установлении норм расходов организаций на выплату компенсаций за использование для служебных поездок личных легковых автомобилей и мотоциклов, в пределах которых при определении налоговой базы по налогу на прибыль организаций такие расходы относятся к прочим расходам, связанным с производством и реализацией» (далее- Постановление N 92)

Однако арбитры такую точку зрения не поддержали. Еще в Постановлении Президиума ВАС РФ от 30.01.2007 N 10627/06 суд указал, что предельные нормы расходов на выплату таких компенсаций установлены Постановлением N 92 в целях исчисления налога на прибыль, поэтому не могут быть применены для исчисления другого налога-НДФЛ.

Первое письмо, излагающее иную позицию-это письмо МФ РФ от 20.05.2010.

В этом письме Минфин России дает разъяснение по вопросу налогообложения НДФЛ сумм компенсационных выплат работникам организаций за использование личного автомобиля в служебных целях. Поскольку гл.23 Налогового кодекса РФ не содержит норм компенсации за использование личного имущества работника в служебных целях, то при налогообложении указанных сумм руководствоваться положениями Трудового кодекса РФ, то есть компенсационные выплаты не облагаются НДФЛ в пределах сумм, установленных соглашением сторон трудового договора, выраженного в письменной форме (ст.188 ТК РФ)

И в дальнейшем МФ повторил эту позицию более аргументировано в письме от 31.12.2010 N 03-04-06/6-327. Приведем выдержку из данного письма: «Освобождению от обложения налогом на доходы физических лиц в соответствии с п. 3 ст. 217 Кодекса подлежат суммы компенсационных выплат, включая возмещение расходов в связи с использованием личного имущества работника в интересах работодателя при выполнении своих трудовых обязанностей в соответствии с соглашением сторон трудового договора. При этом должны иметься документы, подтверждающие принадлежность используемого имущества налогоплательщику, а также расчеты компенсаций и документы, подтверждающие фактическое использование имущества в интересах работодателя,

осуществление расходов на эти цели, а также документы, подтверждающие суммы произведенных в этой связи расходов»

Таким образом, эта проблема получила свое разрешение.

### **Другие проблемы, связанные с НДФЛ**

МФ РФ разъяснил свою позицию по вопросу вправе ли организация (налоговый агент) удержать в текущем налоговом периоде НДФЛ с доходов, полученных в прошедшем налоговом периоде.

Отвечая на этот вопрос в письме от 9.02.2010 г. № 03-04-06/10-12 МФ РФ сообщил:

«В соответствии с п. 1 ст. 226 Кодекса организации, от которых или в результате отношений с которыми налогоплательщик получил доходы, указанные в п. 2 ст. 226 Кодекса, обязаны исчислить, удержать у налогоплательщика и уплатить сумму налога на доходы физических лиц.

Согласно п. 4 ст. 226 Кодекса налоговые агенты обязаны удержать начисленную сумму налога на доходы физических лиц непосредственно из доходов налогоплательщика при их фактической выплате.

Удержание у налогоплательщика начисленной суммы налога производится налоговым агентом за счет любых денежных средств, выплачиваемых налоговым агентом налогоплательщику, при фактической выплате указанных денежных средств налогоплательщику, либо по его поручению третьим лицам.

На основании п. 5 ст. 226 Кодекса (в ред. Федерального закона от 27.12.2009 № 368-ФЗ) при невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога налоговый агент обязан не позднее одного месяца с даты окончания налогового периода, в котором возникли соответствующие обстоятельства, письменно сообщить налогоплательщику и налоговому органу по месту своего учета о невозможности удержать налог на доходы физических лиц и сумме налога.

**Таким образом, после окончания налогового периода, в котором налоговым агентом выплачивался доход физическому лицу, и письменного сообщения налогоплательщику и налоговому органу по месту учета о невозможности удержать налог на доходы физических лиц и сумме налога обязанность налогового агента по удержанию соответствующих сумм налога на доходы физических лиц не установлена.»**

Особый порядок возврата НДФЛ предусмотрен в случае, если работник приобрел статус налогового резидента РФ.

Разъяснения Минфина РФ сводятся к тому, что компании не обязаны возвращать НДФЛ иностранцам, даже если они получают статус налогового резидента в середине года. (письмо от 22.11.10 № 03-04-06/6-273). Мы считаем, что из пункта 1.1 статьи 231 НК РФ этот вывод не следует. И если работник стал резидентом в середине года, налог необходимо вернуть. А обращаться за возвратом в инспекцию сотруднику понадобится, только если статус резидента он приобретет уже по итогам года. То есть когда у компании не будет суммы налога, за счет которой можно вернуть работнику выплату.

### **Имущественный вычет**

Пожалуй, наиболее интересным для граждан являются вопросы, связанные с имущественным вычетом по НДФЛ при покупке жилья. Начнем с проблемы его размера.

Ответил на этот вопрос МФ РФ в письме от 23.12.2009 № 03-04-05-01/1017:

«Подпунктом 1 п. 1 ст. 220 Кодекса установлено, что при определении размера налоговой базы в соответствии с п. 3 ст. 210 Кодекса налогоплательщик имеет право на получение имущественного налогового вычета в суммах, полученных налогоплательщиком в налоговом периоде от продажи жилых домов, квартир, комнат, включая приватизированные жилые помещения, дач, садовых домиков или земельных участков и долей в указанном имуществе находившихся в собственности налогоплательщика менее трех лет, но не превышающих в целом 1000 000 руб., а также в суммах, полученных в налоговом периоде от продажи иного имущества, находившегося в собственности налогоплательщика менее трех лет, но не превышающих 250 000 руб. При продаже жилых домов, квартир, комнат, включая приватизированные жилые помещения, дач, садовых домиков и земельных участков и долей в указанном имуществе, находившихся в собственности налогоплательщика три года и более, а также при продаже иного имущества, находившегося в собственности налогоплательщика три года и более, имущественный налоговый вычет представляется в сумме, полученной налогоплательщиком при продаже указанного имущества.

Вместо использования права на получение имущественного вычета, предусмотренного настоящим подпунктом, налогоплательщик вправе уменьшить сумму своих облагаемых налогом доходов на сумму фактически произведенных им и документально подтвержденных расходов, связанных с получением этих доходов.»

Согласно пп. 2 п. 1 указанной статьи Кодекса налогоплательщик также имеет право на получение имущественного налогового вычета в сумме, израсходованной налогоплательщиком на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры, комнаты или доли(долей) в них, в размере фактически произведенных расходов, а также в сумме, направленной на погашение процентов по целевым займам(кредитам), полученным от кредитных и иных организаций Российской Федерации и фактически израсходованным им на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них.

Общий размер имущественного налогового вычета, предусмотренного данным подпунктом, не может превышать 2 000 000 руб. без учета сумм, направленных на погашение процентов по целевым займам (кредитам),полученным от кредитных и иных организаций Российской Федерации и фактически израсходованным налогоплательщиком на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них. Налогоплательщик имеет право получить оба вышеуказанных налоговых вычета. Однако каждый из этих вычетов имеет самостоятельное основание для его получения и условия предоставления. Так, имущественный налоговый вычет, предусмотренный пп. 2 п. 1 ст.220 Кодекса при приобретении жилья, может быть предоставлен налогоплательщику только один раз, и его размер не может превышать 2 000 000 руб. В то же время имущественный налоговый вычет, установленный пп. 1 п.1 ст. 110 Кодекса, может предоставляться неоднократно, а его размер зависит от вида реализуемого имущества и срока его нахождения в собственности налогоплательщика. Если, например, жилое помещение находилось в собственности налогоплательщика менее трех лет, имущественный налоговый вычет не может превышать 1 000 000 руб. При этом, налогоплательщик вместо использования данного имущественного налогового вычета, может получить вычет в размере фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, которые могут превышать 1 000 000 руб.

Если же такое имущество находилось в собственности налогоплательщика три года и более, имущественный налоговый вычет предоставляется в сумме доходов, полученных от продажи этого имущества, то есть может быть как меньше, так и больше 1 000 000 руб.

Таким образом, применение имущественного налогового вычета, установленного пп. 1 п. 1 ст. 220 Кодекса, в размерах, предусмотренных данным подпунктом, каких-либо прав налогоплательщика не нарушает».

Часто возникает вопрос: существуют ли ограничения по срокам использования имущественного вычета? Мнение МФ РФ изложено ниже (письмо от 27.11.2009 № 03-04-05-01/836):

«В соответствии с пп. 2 п. 1 ст. 220 Кодекса при определении размера налоговой базы налогоплательщик имеет право на получение имущественного налогового вычета в сумме, израсходованной им на новое строительство, либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, в размере фактически произведенных расходов, но не более установленного размера.

Имущественные налоговые вычеты согласно п. 2 ст. 220 Кодекса предоставляются на основании письменного заявления налогоплательщика при подаче им налоговой декларации в налоговые органы по окончании того налогового периода, в котором были оформлены документы, требующиеся для подтверждения права на получение данного имущественного налогового вычета, или в последующие налоговые периоды.

Если в налоговом периоде имущественный налоговый вычет не может быть использован полностью, его остаток может быть перенесен на последующие налоговые периоды до полного его использования.

При этом Кодекс не содержит ограничений по срокам обращения налогоплательщиков в налоговые органы за получением имущественного налогового вычета после возникновения права на его получение».

Решение о том, на кого оформить приобретаемый дом или квартиру, каждая семья принимает исходя из своих приоритетов. Кто-то хочет сразу поделить недвижимость на доли, чтобы собственниками могли стать все члены семьи. Другие оформляют покупку только на одного человека, например мужа или жену.

После того как сделка совершена, собственник может получить имущественный вычет - вернуть из бюджета часть денег, истраченных на покупку недвижимости.

Однако использовать такую возможность может лишь работающий человек, из дохода которого работодатель удерживает налог на доходы физических лиц. Ведь именно этот налог, уплаченный в бюджет, и возвращается потом собственнику в качестве вычета. А что если квартира была оформлена на ребенка или неработающую маму? Неужели право на вычет пропадает? Спешим обрадовать - иногда вычет можно получить даже в такой ситуации. Ведь есть случаи, когда неработающий член семьи может передать свое право получить вычет тому, кто работает. Рассмотрим чаще всего встречающиеся в жизни случаи.

*Приобретенная квартира оформлена на одного из супругов*

Имущество, приобретенное супругами во время брака, является их совместной собственностью. Об этом сказано в статье 34 Семейного кодекса РФ. Поэтому, даже если документы на квартиру оформлены на жену, муж является таким же полноправным собственником, как и супруга. Независимо от того, чье имя прописано в документах, и кто вносил деньги.

Исключением является ситуация, когда муж и жена заранее заключили брачный договор, в котором предусмотрели особый порядок распределения собственности на совместно

нажитое имущество. Но в большинстве случаев такой договор не заключается. А значит, все, что приобретено во время брака, принадлежит обоим супругам.

По недвижимости, находящейся в совместной собственности, вычет распределяется между собственниками по их решению. Его муж и жена должны оформить письменным заявлением (подп. 2 п. 1 ст. 220 Налогового кодекса РФ). Напомним, что вычет предоставляется в размере фактических затрат на покупку жилья, но не более 1 млн. руб., если квартира была приобретена до 2008 года. И не более 2 млн. руб. для более поздних покупок.

Некоторых смущает, что в правоустанавливающих документах на жилье не говорится о том, что квартира находится в совместной собственности. Если покупателем является, к примеру, жена, то и свидетельство о праве на недвижимое имущество выписано на нее. Муж не фигурирует в качестве совместного собственника. Однако такой порядок оформления документов не препятствует мужу заявлять свои права на совместно нажитую недвижимость и получать по ней налоговый вычет. Об этом сказано в письме Минфина

России от 23 апреля 2010 г. № 03-04-05/9-222. Повторена эта позиция в письме Минфина РФ от 20 января 2011 г. № 03-04-05/9-19.

Если заявление о распределении вычета между супругами не подавать, значит, вычет в полном размере может быть предоставлен лишь тому из них, кто является собственником по документам.

#### *Супруги оформили квартиру в долевую собственность*

Другим вариантом оформления квартир является долевая собственность членов семьи. Недвижимость сразу делят на части, и каждый владелец получает свой документ о праве собственности, в котором указан размер его доли. В этом случае каждый хозяин может получить вычет в части, соответствующей его доле.

#### *Квартира оформлена в долевую собственность родителя и ребенка*

Сейчас налоговый вычет по той части доли в квартире, которая принадлежит ребенку, получить можно. Но так было не всегда. Ведь Налоговый кодекс такой возможности не предусматривает. Законодательство говорит о том, что при долевой собственности каждый совладелец получает вычет согласно своей доле.

До определенного времени налоговые органы не давали имущественного вычета при приобретении жилья на родителя и ребенка, в части приходящейся на ребенка. Эта ситуация была рассмотрена Конституционным Судом РФ, который признал, что родитель имеет право на вычет в полном размере, включая долю ребенка. Однако возник по этой ситуации уже следующий вопрос: а будет ли иметь право в будущем ребенок на такой вычет при самостоятельном приобретении квартиры. Ответ МФ РФ был следующим (письмо от 15.03.2010 № 03-04-05/9-101):

«В соответствии с подпунктом 2 пункта 1 статьи 220 Кодекса при определении размера налоговой базы налогоплательщик имеет право на получение имущественного налогового вычета, в частности, в сумме, израсходованной на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации квартиры, комнаты или доли (долей) в них, в размере фактически произведенных расходов, но не более установленного размера.

Повторное предоставление налогоплательщику имущественного налогового вычета, предусмотренного данным подпунктом, не допускается.

А если родитель продает квартиру, находящуюся в равной долевой собственности с его несовершеннолетним ребенком? При этом, период владения квартирой составляет менее 3

лет. Квартира продается по одному договору купли-продажи, в котором указывается общая стоимость.

Ответил на этот вопрос Минфин РФ в письме от 20.01.2011 г. следующим образом:

«В соответствии с пп. 1 п. 1 ст. 220 Кодекса при определении размера налоговой базы налогоплательщик имеет право на получение имущественного вычета в суммах, полученных в налоговом периоде от продажи жилых домов, квартир, комнат, включая приватизированные жилые помещения, дач, садовых домиков или земельных участков и долей в указанном имуществе, находившихся в собственности налогоплательщика менее трех лет, но не превышающих в целом 1 000 000 руб.

При продаже имущества, находящегося в общей долевой собственности, сумма имущественного налогового вычета, исчисленного в соответствии с данным подпунктом, распределяется между совладельцами этого имущества пропорционально их долям.

Следовательно, при продаже квартиры, находящейся в общей долевой собственности менее трех лет, имущественный налоговый вычет в размере 1 000 000 руб. должен быть распределен между совладельцами пропорционально их долям.

В соответствии со [ст. 60](#) Семейного кодекса Российской Федерации ребенок имеет право на доходы, получаемые им, в том числе на доходы от продажи доли в праве собственности на квартиру. Нормы [гл. 23](#) Кодекса в равной мере применяются ко всем физическим лицам независимо от их возраста.

Согласно [пп. 2 п. 1 ст. 228](#) Кодекса расчет налоговой базы, исчисление и уплату налога производят физические лица самостоятельно при декларировании доходов исходя из сумм, полученных от продажи имущества, принадлежащего этим лицам на праве собственности, и соответствующих доходу каждого из продавцов (родителя и ребенка).

В этом случае физические лица обязаны представить декларацию в налоговый орган по месту жительства не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом, и не позднее 15 июля года, следующего за истекшим периодом, уплатить исчисленную сумму налога.

При этом согласно [п. 2 ст. 27](#) Кодекса законными представителями налогоплательщика - физического лица признаются лица, выступающие в качестве его представителей в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.»

А как быть, если квартира приобретена без отделки, не установлена сантехника, газовое оборудование? Имеется ли право на вычет по этим видам расходов у покупателя?

МФ РФ считает так (письмо от 24.08.2010 № 03-04-05/9-492):

«В соответствии с [пп. 2 п. 1 ст. 220](#) Кодекса при определении размера налоговой базы налогоплательщик имеет право на получение имущественного налогового вычета, в частности, в сумме, израсходованной им на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации квартиры, комнаты или доли (долей) в них, в размере фактически произведенных расходов, но не более установленного размера.

В фактические расходы на приобретение квартиры, комнаты или доли (долей) в них могут включаться:

расходы на приобретение квартиры, комнаты, доли (долей) в них или прав на квартиру, комнату в строящемся доме;

расходы на приобретение отделочных материалов;

расходы на работы, связанные с отделкой квартиры, комнаты, доли (долей) в них, а также расходы на разработку проектно-сметной документации на проведение отделочных работ.

Принятие к вычету расходов на достройку и отделку приобретенной квартиры, комнаты возможно в том случае, если в договоре, на основании которого осуществлено такое приобретение, указано приобретение квартиры, комнаты (прав на квартиру, комнату) без отделки или доли (долей) в них.

Производство отделочных работ включает в себя производство штукатурных, столярных, плотничных, малярных и стекольных работ, устройство покрытий полов и облицовку стен.

Помимо расходов на указанные работы, в фактические расходы на новое строительство квартиры для предоставления имущественного налогового вычета включаются затраты на приобретение отделочных материалов. Включение указанных расходов возможно в случае, если отделочные работы проводятся самим налогоплательщиком либо по договору на выполнение таких работ с подрядной организацией.

Расходы, которые не поименованы в перечне, в состав имущественного налогового вычета не принимаются (например, расходы на перепланировку и реконструкцию помещения, на покупку и установку санфаянса и иного оборудования).»

Уточнил эту же ситуацию Минфин РФ в письме уже 2011 г от 20 января № 03-04-05/9-15, где он указал:

«Производство отделочных работ включает производство штукатурных, столярных, плотничных, малярных и стекольных работ, устройство покрытий полов и облицовку стен.

Помимо расходов на указанные работы, в фактические расходы на новое строительство квартиры для предоставления имущественного налогового вычета включаются затраты на приобретение отделочных материалов.

Расходы, которые не поименованы в перечне, в состав имущественного налогового вычета не принимаются (например, расходы на приобретение предметов сантехники).»

Ряд вопросов возникает по вопросу возврата излишне удержанного налога при имущественном вычете. В 2010 году чиновники решили, что компания не вправе возвращать работнику НДФЛ, удержанный с начала года до месяца, в котором этот работник принес уведомление на имущественный вычет (письмо Минфина РФ от 02.12.10 № 03-04-05/9-696). Из прежней редакции ст. 220 НК РФ это не следовало. Новая редакция прямо требует возвращать работнику только тот НДФЛ, который компания удержала после получения уведомления об имущественном вычете.

Прежде порядок действий компании и инспекции при возврате работнику НДФЛ установлен не был. А чиновники считали, к примеру, что компания может возвращать работнику НДФЛ только за счет налога, удержанного у этого работника.

При этом, вернуть переплату по НДФЛ из инспекции компания может только после того, как вернет эту переплату сотруднику (письмо Минфина РФ от 11.05.10 № 03-04-06/9-94). Теперь процедура возврата закреплена в пункте 1 статьи 231 НК РФ. Так, возвращать переплату можно только по заявлению работника и только в безналичной форме. Причем как за счет налога, удержанного как у самого работника, так и у других сотрудников. Замети, в частных рекомендациях специалисты ФНС России допускали такой порядок возврата НДФЛ и раньше. Уложится с возвратом необходимо в течение трех месяцев с момента подачи заявления. Если в этот срок компания не успевает, то в течение 10 рабочих дней необходимо подать налоговикам заявление на возврат переплаты, приложив к нему документы, подтверждающие факт излишнего удержания налога. Например, копию налогового регистра по НДФЛ.

И соответственно, до недавнего времени инспекторы предлагали дожидаться того момента, когда ребенок повзрослеет, начнет работать и тогда уже сам заявит свое право на вычет.

Конечно, такой подход был невыгоден и несправедлив. Причем как для ребенка, так и для его родителей.

*Во-первых*, с течением времени сумма вычета обесценивается из-за инфляции. А *во-вторых*, получив вычет в части своей доли по квартире, купленной родителями, ребенок впоследствии уже не смог бы воспользоваться вычетом по недвижимости, которую купил бы сам. Ведь право вернуть деньги из бюджета предоставляется только один раз.

Получается, что налоговое законодательство ограничивает права ребенка. Именно поэтому 13 марта 2008 года Конституционный суд РФ вынес постановление № 5-П, где пришел к такому выводу: родители могут получить вычет по той доле, что оформлена на ребенка. При условии, что квартира приобретена на деньги родителей. С этого момента налоговая служба сняла запреты на подобные вычеты. И для того, чтобы получить вычет за ребенка, родителю достаточно подать в налоговую инспекцию декларацию. И указать в ней как свою долю в квартире, так и долю ребенка. К уточненной декларации нужно будет приложить копию свидетельства о рождении ребенка.

Допустим, до 2008 года вы заявляли вычет только в части своей доли. Тогда сейчас можно подать уточненные налоговые декларации за прошлые годы, заявив вычет по доле ребенка. Налоговая инспекция сделает перерасчет вычета. Об этом сказано в письме УФНС России по г. Москве от 16 сентября 2009 г. № 20-14/4/096762@.

Уточненную декларацию можно подать, даже если вычет в части своей доли вы заявляли уже достаточно давно. Например, в 2004 или 2005 году. Срока давности для таких корректировок размера вычета нет. Но вот вернут вам налог лишь за три последних года. Такова норма пункта 7 статьи 78 Налогового кодекса РФ - налог возвращается, если он был уплачен не ранее чем три года назад.

Правда, здесь нужно учитывать еще такой нюанс. В постановлении Конституционного суда РФ рассматривался случай, когда квартира была оформлена только на двух собственников - родителя и ребенка. В этой ситуации вычет в части доли, принадлежащий ребенку, получить можно.

А вот если квартира оформлена в долевую собственность двух родителей и ребенка, то никто из взрослых заявить вычет за ребенка не вправе. Об этом сказано в письме ФНС России от 26 ноября 2009 г. № 3-5-04/1737. Поскольку, по мнению чиновников, решение суда может быть применимо только к тем конкретным ситуациям, которые оно рассматривало. На иные случаи постановление Конституционного суда не распространяется.

В одном из писем МФ РФ рассмотрел ситуацию, связанную с повторным предоставлением вычета. Рассмотрев данную ситуацию, МФ РФ ответил следующим образом (письмо от 12.02.2010 № 03-04-05/9-53):

«В соответствии с пп. 2 п. 1 ст. 220 Кодекса при определении размера налоговой базы налогоплательщик имеет право на получение имущественного налогового вычета, в частности, в сумме, израсходованной на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома или доли (долей) в нем, в размере фактически произведенных расходов, но не более 2 000 000 руб. (до 1 января 2008 г. - 1 000 000 руб.).

При этом повторное предоставление налогоплательщику имущественного налогового вычета, предусмотренного данным пунктом, не допускается.

**Поскольку, как следует из представленных документов, Вам был предоставлен имущественный налоговый вычет при приобретении в 2006 г. недостроенного жилого дома, переход права собственности на который был зарегистрирован в установленном порядке, то повторное предоставление имущественного налогового**

**вычета на завершённый строительством жилой дом в сумме понесённых расходов на достройку жилого дома Кодексом не предусмотрено.»**

### **Обучение, повышение квалификации**

Иногда граждане пытаются распространить правила имущественного вычета на социальные вычеты по НДФЛ. Так, например муж обратился с вопросом о том, имеет ли он право на вычет в случае, если он оплачивал обучение жены. Ответ на этот вопрос МФ РФ был следующим (письмо от 18.02.2010 № 03-04-05/7-62):

«Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики рассмотрел обращение по вопросу получения социального налогового вычета по налогу на доходы физических лиц и в соответствии со ст. 34.2 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Кодекс) разъясняет следующее.

В соответствии с пп. 2 п. 1 ст. 219 Кодекса при определении размера налоговой базы налогоплательщик имеет право на получение социального налогового вычета в сумме фактически произведенных им в налоговом периоде расходов на свое обучение в образовательных учреждениях, но не более установленного предельного размера вычета, а также в сумме, уплаченной налогоплательщиком-родителем за обучение своих детей в возрасте до 24 лет, налогоплательщиком-опекуном (налогоплательщиком-попечителем) за обучение своих подопечных в возрасте до 18 лет по очной форме обучения в образовательных учреждениях.

Право на получение указанного социального налогового вычета распространяется также на налогоплательщика - брата (сестру) обучающегося в случаях оплаты налогоплательщиком обучения брата (сестры) в возрасте до 24 лет по очной форме обучения в образовательных учреждениях.

**Предоставление социального налогового вычета при оплате обучения за супругов действующим законодательством о налогах и сборах не предусмотрено.»**

Некоторые проблемы возникают в случаях обучения сотрудников организации. Так организация обратилась со следующим вопросом в Минфин РФ:

«Организация проводит профессиональную подготовку, переподготовку, повышение квалификации своих работников. Повышение профессионального уровня работников происходит в различных учреждениях, в том числе не имеющих лицензии на право осуществления образовательной деятельности, и иностранных организациях, проводящих обучение за пределами РФ. Подлежит ли включению в доход работника стоимость такого обучения в целях исчисления НДФЛ?»

МФ РФ ответил на этот запрос в письме от 07.09.2009 № 03-04-06-01/234:

«Оплата организацией за налогоплательщика обучения, осуществляемого в его интересах, в соответствии с пп. 1 п. 2 ст. 211 Кодекса, признается доходом налогоплательщика, полученным в натуральной форме.

Вместе с этим в соответствии с п. 21 ст. 217 Кодекса освобождаются от налогообложения суммы платы за обучение налогоплательщика по основным и дополнительным общеобразовательным и профессиональным образовательным программам, его профессиональную подготовку и переподготовку в российских образовательных учреждениях, имеющих соответствующую лицензию, либо иностранных образовательных учреждениях, имеющих соответствующий статус.

**Таким образом, если обучение работников организации, их профессиональная подготовка и переподготовка производятся в образовательных учреждениях или в образовательных подразделениях организаций, имеющих лицензии на право ведения**

**образовательной деятельности, то суммы оплаты такого обучения не облагаются налогом на доходы физических лиц.**

**Суммы оплаты обучения сотрудников организацией в иных случаях признаются их доходом, подлежащим налогообложению налогом на доходы физических лиц.**

В соответствии с п. 1 ст. 12 Закона Российской Федерации от 10.07.1992 N 3266-1 "Об образовании" образовательным является учреждение, осуществляющее образовательный процесс, то есть реализующее одну или несколько образовательных программ и (или) обеспечивающее содержание и воспитание обучающихся, воспитанников.

**Ограничений в отношении оплаты за обучение в иностранных образовательных учреждениях, имеющих соответствующий статус, п. 21 ст. 217 Кодекса не содержит.»**

Значительная часть бухгалтеров является членами Института профессиональных бухгалтеров и Палаты налоговых консультантов. В связи с этим возникает вопрос в какой части облагаются НДФЛ расходы на повышение квалификации и облагаются ли НДФЛ членские взносы в эти организации, оплачиваемые организацией. Определенный ответ на этот вопрос дает письмо Минфина РФ от 01.11.2010 № 03-03-06/1/676. Если исходить из позиции, отраженной в данном письме, то расходы на профессиональную подготовку и переподготовку работников НДФЛ не облагаются. Поскольку членство в ИПБ, а также в Палате налоговых консультантов не является необходимым условием, то расходы на уплату ежегодных взносов в эти организации не уменьшают налоговую базу по налогу на прибыль и, делаем мы вывод, облагаются НДФЛ.

### **Корпоративное мероприятие и НДФЛ**

Какие последствия с точки зрения НДФЛ возникают, если проведено корпоративное мероприятие. Возникает ли НДФЛ и, если да, то как его определить?

На первый взгляд налоговые органы при проверке могут посчитать, что в результате этого мероприятия работники получают определенный доход. Соответственно, это грозит доначислением НДФЛ. Однако, это не так.

По общему правилу НДФЛ – это «персональный» платеж. То есть просто начислить его на общую сумму дохода всех работников нельзя. Нужно вести учет по каждому сотруднику в отдельности.

Но когда речь идет о корпоративном банкете, это - невозможно. А что будет, если этого не сделать?

С одной стороны, в доход работника включаются все выплаты в натуральной форме (п. 1 ст. 210 НК РФ). Однако просто разделить «банкетные» затраты на количество сотрудников законодательство не позволяет. Следовательно, у организации есть право не удерживать НДФЛ.

В полной мере этот подход подтверждает и письмо Минфина РФ от 15 апреля 2008 г. № 03-04-06-01/86. В нем чиновники отметили, что если у компании отсутствует возможность персонифицировать и оценить экономическую выгоду, дохода, облагаемого НДФЛ, не возникает. А так обычно и бывает.

Ведь на корпоратив сотрудники приходят по желанию. И порой даже невозможно точно подсчитать, сколько людей пришло на праздник. А уж про то, чтобы определить, кто сколько съел и выпил, и говорить нечего.

Вместе с тем, следует обратить внимание на характерную фразу из этого письма: «... Организация должна принимать все возможные мера по оценке и учету экономической выгоды (дохода), получаемой физическими лицами...»

Наша рекомендация: во избежание споров с налоговой службой следует указать на какие-то меры, которые, однако, не позволили точно определить выгоду, полученную каждым участником мероприятия.

И судьи, как правило, в таких спорах принимают сторону организаций. Назовем для примера постановление ФАС Уральского округа от 20 августа 2009 г. № Ф09-5950/09-С2.

### **НДФЛ и ИП**

У индивидуальных предпринимателей часто возникает вопрос в следующей ситуации: они оплатили соответствующие налоги по их деятельности и снимают со своего расчетного счета деньги на личные нужды. Должны ли они при этом с данных сумм платить НДФЛ? Безусловно, нет. Статьей 208 НК РФ не предусмотрено налогообложение средств, снятых с расчетного счета индивидуального предпринимателя на личные нужды. Эта позиция отражена и в ряде писем Налоговых органов, в частности, в письме УФНС России по г. Москве от 21 августа 2009 г. № 20-14/2/087504.

### **Перспективы изменения НДФЛ**

Что касается перспектив по НДФЛ в ближайшее время, то они таковы. Уже в текущем году могут увеличиться вычеты для родителей, у которых больше одного ребенка. Соответствующие поправки в статью 218 НК РФ разработал Минфин РФ.

Сейчас на каждого из детей вычет равен 1000 рублей. Проект предусматривает аналогичный вычет только по одному ребенку, если же детей двое – 2400 рублей, если трое – 5400 рублей. Вычеты суммироваться не будут. Например, родителям троих детей будет положен только вычет в размере 5400 рублей.

А вот на четвертого и следующих детей вычет составит еще плюс 3000 рублей на каждого. Согласно проекту, положение об увеличении детских вычетов вступит в силу задним числом с 1 января 2011 года. Вполне вероятно, что Госдума успеет принять закон в весеннюю сессию. Тогда после вступления его в силу компаниям надо будет пересчитать НДФЛ с начала года. Все «детские» вычеты будут применяться до того месяца, в котором доход сотрудника превысит 280000 руб.

Параллельно предлагают отменить стандартный налоговый вычет в размере 400 рублей. Но если детский вычет можно будет применять с начала года, так как он улучшает положение налогоплательщиков, то отменить «взрослый» вычет задним числом не получится, это ухудшение. Так что если закон и примут, то пересчитывать стандартные вычеты на себя за предыдущие месяцы этого года не потребуется.

Асатрян С.Р. к.э.н.

Донин Ю.Л. к.э.н.