

Ответы на частые вопросы по НДФЛ: предоставление вычетов, уплата и возврат налога

22 января 2015 года в 1С:Лектории государственный советник налоговой службы РФ III ранга **Валентина Михайловна Акимова** прочла лекцию на тему «Подготовка отчета 2-НДФЛ за 2014 год, расчет и учет налога, обзор изменений в законодательстве». В этом номере мы публикуем ответы лектора на вопросы, заданные слушателями в ходе лекции о предоставлении налоговых вычетов по НДФЛ, перечислении НДФЛ в бюджет и возврате налога.

? В декабре 2014 года у сотрудника, уже имеющего ребенка, родилась двойня. С какого момента предоставлять вычеты на новорожденных: с декабря или с января 2015 года? В каком размере предоставляются вычеты, если родилась двойня?

Согласно подпункту 4 пункта 1 статьи 218 НК РФ стандартные вычеты на ребенка предоставляются за каждый месяц налогового периода, начиная с месяца рождения ребенка. Для получения вычета по месту работы сотруднику следует подать заявление и документы, подтверждающие право на вычеты.

Если вычеты в течение налогового периода не предоставлены по месту работы, то по его окончании вычеты предоставляются только налоговой инспекцией после подачи налогоплательщиком декларации 3-НДФЛ (п. 4 ст. 218 Налогового кодекса РФ).

Следует отметить, что вычеты предоставляются ежемесячно на каждого ребенка в сумме:

- на первого и второго ребенка по 1 400 рублей;
- на третьего и каждого последующего по 3 000 рублей;
- на ребенка инвалида по 3 000 рублей.

При определении очередности детей учитываются все дети супругов, включая и детей, на которых вычеты уже не предоставляются.

В этой ситуации у сотрудника все дети учитываются при подсчете очередности по рождению. Если на первого ребенка право на получение вычета утрачено, то вычеты предоставляются ежемесячно на второго и третьего ребенка в сумме: на второго по 1 400 рублей; на третьего по 3 000 рублей.

Если же в отношении первого ребенка право на вычеты не утрачено, то ежемесячные вычеты составляют: на первого и второго по 1 400 рублей, а на третьего по 3 000 рублей.

Кто из двойняшек является по рождению вторым или третьим решают сами родители, о чем они указывают в заявлении на получение вычетов.

? Сотрудник в 2015 году обратился за получением вычета на детей по основному месту работы. Известно, что он работает еще в одной организации по совместительству. В каком порядке ему предоставляются вычеты на детей?

Согласно статье 218 НК РФ стандартные налоговые вычеты на детей могут предоставляться налогоплательщи-

ку только к доходам по одному месту работы по его личному выбору. Для получения вычета к доходам по выбранному им месту работнику необходимо подать заявление и документы, подтверждающие право на вычеты (копии паспорта, свидетельств о рождении детей, о заключении брака и пр.) Доходы, полученные по другому месту работы, при предоставлении вычетов не учитываются.

Для получения вычетов определяется ежемесячно сумма дохода, полученная по основному месту работы. При этом доход определяется нарастающим итогом с начала налогового периода. Если в каком-то месяце 2015 года доход сотрудника, исчисленный нарастающим итогом с начала года, превысит 280 000 рублей, то с этого месяца вычеты не предоставляются.

Поскольку вычеты предоставляются к доходам, облагаемым по ставке 13 процентов, то доходы налогоплательщика, облагаемые по месту работы по иным налоговым ставкам, не учитываются.

При определении предельной величины дохода в 280 000 рублей учитываются все полученные налогоплательщиком доходы, облагаемые налогом по ставке 13 процентов. Доходы, в отношении которых установлена нормативная необлагаемая величина, учитываются только в сумме, превышающей норматив. Так, если налогоплательщик получил материальную помощь в сумме 5 000 рублей, которая не облагается налогом в размере 4 000 рублей (п. 28 ст. 217 НК РФ), то при определении предельной величины дохода учитывается сумма помощи 1 000 рублей.

? Сотруднице в ноябре 2014 года в организации предоставлен стандартный налоговый вычет на ребенка за 11 месяцев 2014 года. С января по октябрь 2014 года она находилась в отпуске по уходу за ребенком. Правильно ли предоставлены вычеты?

В данной ситуации сотрудница имеет право на получение стандартных налоговых вычетов на ребенка за январь-декабрь 2014 года при условии, что ее доход за 2014 год, облагаемый налогом по ставке 13 процентов, установленной пунктом 1 статьи 224 Налогового кодекса РФ, не превышает 280 000 рублей.

Вычеты предоставляются за каждый месяц налогового периода, включая и те месяцы, в течение которых сотрудница находилась в отпуске по уходу за ребенком.

Аналогичная позиция высказана Минфином России в письме от 09.12.2013 № 03-04-05/53646.

? В течение года работники в разные месяцы находятся в отпуске без сохранения заработной платы. В каком порядке им предоставляются стандартные налоговые вычеты на детей.

Вычеты предоставляются к доходам, полученным за каждый месяц налогового периода и учитываемым нарастающим итогом, поскольку исчисление налога согласно пункту 3 статьи 226 Налогового кодекса РФ осуществляется нарастающим итогом с начала налогового периода. В том случае, когда у работника доход, исчисленный с начала налогового периода нарастающим итогом, в каком-то месяце налогового периода превысит 280 000 рублей, то с этого месяца стандартные налоговые вычеты ему не предоставляются.

Предположим, в августе 2014 года работник находился в отпуске без сохранения заработной платы. За январь-июль 2014 года работник получил доход в сумме 210 000 рублей. В августе месяце работник не работал и поэтому за этот месяц заработок не получал.

В декабре месяце работник болел. Пособие по временной нетрудоспособности за декабрь месяц он получил в 2015 году. За сентябрь-ноябрь 2014 года работник получил заработок в сумме 120 000 рублей — ежемесячно по 30 000 рублей.

Работник имеет малолетнего ребенка. Его супруга не работает, так как находится в отпуске по уходу за ребенком. Стандартные налоговые вычеты на обеспечение ребенка работнику предоставляются в сумме 1 400 рублей.

В такой ситуации работнику вычеты предоставляются к доходам, полученным за период с января по октябрь 2014 года за 10 месяцев (включая август месяц). Сумма вычетов составляет 14 000 рублей.

Сумма дохода и сумма вычетов ежемесячно определяется нарастающим итогом. Нарастающим итогом исчисляется и сумма налога. За указанный период у работника общий заработок составил 270 000 рублей, сумма предоставленных вычетов составляет 14 000 рублей. Исчислен и удержан налог в сумме 25 480 рублей.

Начиная с доходов ноября 2014 года, вычеты не предоставляются, поскольку по итогам ноября 2014 года заработок работника с начала года составил 300 000 рублей.

В декабре месяце работник болел и не получал заработок за этот месяц. Пособие по временной нетрудоспособности им получено в 2015 году и поэтому учитывается при расчете налоговой базы за 2015 год. Вычеты за этот месяц работнику также не предоставляются. Даже в случае получения заработка за 2014 год в сумме, не превышающей 280 000 рублей, вычеты за декабрь 2014 года работнику не предоставляются, в связи с отсутствием доходов за этот месяц, учитываемых при определении налоговой базы за 2014 год.

В этой ситуации следует учитывать, что при прекращении выплат дохода работнику и не возобновлении выплат до конца года стандартный налоговый вычет на ребенка не предоставляется, начиная с месяца прекращения

выплат. Такой подход к предоставлению «детских» налоговых вычетов работникам рекомендует из письма Минфина России от 09.12.2013 № 03-04-05/53646.

? В каком порядке, и какие документы требуются для получения стандартных налоговых вычетов на детей по месту работы налогоплательщика?

Стандартные налоговые вычеты на детей предоставляются налогоплательщикам по месту их работы в соответствии с положениями статьи 218 Налогового кодекса РФ на основании заявлений и документов, подтверждающих право на вычеты. Однако конкретного перечня документов, подтверждающих право на вычеты, в данной статье не приведено. Какие документы необходимо представить для получения вычета во многом зависит от конкретной ситуации.

Например, если ребенок родился у родителей, состоящих в зарегистрированном браке, то для получения вычета на ребенка каждому из родителей необходимо представить заявление и документы, подтверждающие право на вычеты. К таким документам относятся копии свидетельства о заключении брака, о рождении ребенка, а если ребенку более восемнадцать лет, то справку из учебного заведения, где обучается ребенок.

Если у ребенка единственный родитель — мама, то для получения вычета ей придется представить еще и справку формы № 25, выданную отделением ЗАГСа.

Для получения вычетов документы представляются налогоплательщиком при устройстве на работу и уточняются в случае изменения обстоятельств, по которым ранее предоставлялись вычеты. Если срок действия документов, подтверждающих статус ребенка, истек, то родителям ребенка необходимо обновить такие документы.

? Сотрудник по месту работы в 2014 году отказался от получения стандартных налоговых вычетов на троих детей в пользу супруги. В 2015 году супруга находится в отпуске по уходу за ребенком. Нужна ли справка с работы супруги о том, что она не пользуется вычетами на детей?

Если супруга работника в 2015 году по месту ее работы не получает доходов, облагаемых налогом по ставке 13 процентов, то она не имеет права на вычеты, так как доход у нее отсутствует. Ее супруг в этом случае имеет право на налоговые вычеты на ребенка, но только в однократном размере.

В данной ситуации необходимо ежегодно подавать документы для получения двойного стандартного налогового вычета на ребенка в случае отказа одного супруга от вычетов в пользу другого.

Представление справки о доходах по форме 2-НДФЛ, полученной по месту работы одним супругом, отказавшимся от стандартного налогового вычета на ребенка в пользу второго супруга, по месту работы этого второго супруга обязательно.

? Какую сумму отразить в декларации 3-НДФЛ, если подтвержденные расходы при продаже недвижимого имущества в 2014 году превышают сумму дохода от реализации?

В случае получения налогоплательщиком дохода от продажи имущества, находившегося в собственности менее трех лет, в декларации отражается общая сумма полученного дохода от продажи имущества.

При наличии документально подтвержденных расходов по покупке имущества к такому доходу предоставляется имущественный налоговый вычет в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, связанных с приобретением этого имущества (п. 2 ст. 220 НК РФ).

Если сумма расходов по покупке имущества превышает сумму полученного дохода от его продажи, то в декларации отражается сумма вычета в размере, не превышающем сумму дохода от продажи имущества.

? **Вправе ли налогоплательщик к доходам 2014 года получить остаток не использованного в истекших налоговых периодах имущественного налогового вычета по расходам на покупку квартиры, если эта квартира в 2014 году продана?**

Налогоплательщик вправе получить остаток имущественного налогового вычета даже в случае утраты права собственности на приобретенную им ранее квартиру.

? **Компания имеет филиал, располагающийся в Московской области. Сама компания зарегистрирована и имеет головной офис в Москве. В 2014 году с доходов сотрудников филиала НДФЛ исчислен и удержан в сумме 500 000 рублей, но перечислен налог по месту нахождения филиала в сумме 750 000 рублей. Получилось, что компания перечислила удержанный с сотрудников налог в полной сумме, а 250 000 рублей перечислила в бюджет по месту нахождения филиала ошибочно за счет средств компании.**

Можно ли вернуть компании из бюджета денежные средства в сумме 250 000 рублей как ошибочно перечисленные в счет НДФЛ или произвести зачет налога в счет платежей по НДФЛ за 2015 год? Налоговая инспекция на письменный запрос ответила, что в таком случае возврат не производится, а автоматически налоговому агенту осуществляется зачет по НДФЛ. Как такую переплату отражать в регистрах учета по НДФЛ и справках 2-НДФЛ за 2014 и 2015 годы?

В соответствии со статьей 226 Налогового кодекса РФ налоговый агент обязан осуществлять расчет налоговой базы и налога, производить удержание налога с доходов налогоплательщика и перечислять удержанный налог в бюджетную систему РФ. При этом уплата налога за счет средств налогового агента не допускается.

В регистрах учета и справке формы 2-НДФЛ по этому налогу отражаются данные о налогоплательщике, его суммах дохода, предоставленных вычетах, суммах исчисленного налога, а также суммах удержанного и перечисленного налога за счет средств самого налогоплательщика.

Отражение сумм ошибочно уплаченных налоговым агентом в бюджет за счет его собственных средств в регистрах налогового учета и справках 2-НДФЛ не предусмотрено.

Такие ситуации на практике встречаются достаточно часто. Бухгалтер рассчитывает суммы доходов, причита-

ющихся налогоплательщикам. При этом НДФЛ, подлежащий перечислению в бюджет, определяется им исходя из общей суммы причитающихся выплат, умноженной на ставку налога, с округлением результата умножения до определенной величины. Определенная таким образом сумма перечисляется в бюджет в виде НДФЛ. Однако налог должен исчисляться отдельно к доходам по каждому налогоплательщику, а удерживаться и перечисляться с доходов налогоплательщика. При этом пунктом 7 статьи 226 Налогового кодекса разрешается налоговому агенту перечислять сумму удержанного налога с каждого налогоплательщика в одном платежном документе в совокупной сумме НДФЛ, определенной с учетом всех удержанных налогов с налогоплательщиков на дату формирования платежного документа.

Следует отметить, что в данном случае ситуация довольно таки сложная.

Во-первых, сумма 250 000 рублей рассматривается, как ошибочно перечисленная в виде налога на доходы физических лиц.

Во-вторых, к зачету может приниматься сумма переплаты по конкретному налогу конкретного налогоплательщика, налогового агента. Но в вашем случае 250 000 рублей — это не сумма конкретного налогового платежа.

Поэтому эта сумма подлежит возврату налоговому агенту на основании положений статьи 78 НК РФ. Для урегулирования данного вопроса с налоговой инспекцией организации необходимо обратиться с письменным запросом непосредственно в ФНС России.

? **При подготовке справок доходах по форме 2-НДФЛ за 2014 год бухгалтером были обнаружены ошибки при исчислении налога с доходов сотрудника за два налоговых периода — 2013 и 2014 годы. В связи с этим в январе 2015 года был произведен перерасчет налога. В результате у работника за 2013 год исчислен налог в меньшем размере, чем исчислен и удержан до перерасчета. За 2014 год произведен перерасчет налога и у сотрудника образовалась недоплата налога.**

Можно ли переплату по налогу за 2013 год зачесть в счет уплаты задолженности за 2014 год?

Сумма переплаты по налогу за 2013 год налоговым агентом подлежит возврату налогоплательщику в соответствии с положениями пункта 1 статьи 231 НК РФ, поскольку срок исковой давности для ее возврата еще не истек.

Согласно пункту 3 статьи 226 НК РФ налоговый агент вправе засчитывать ранее удержанную сумму налога в счет последующих налоговых платежей только по обязательствам одного налогового периода. Поэтому переплата по налогу за 2013 год не может засчитываться налоговым агентом у этого налогоплательщика в уплату задолженности по налогу за другой налоговый период — 2014 год.

Если задолженность по налогу за 2014 год не может быть удержана с доходов 2014 года, то в этом случае налоговому агенту следует направить в налоговую инспекцию соответствующее сообщение в порядке, установленном пунктом 5 статьи 226 НК РФ. ■