

Отдельные вопросы, связанные с исчислением и уплатой НДФЛ в бюджет налоговыми агентами

Минфин России в целях формирования единой правоприменительной практики и снижения числа налоговых споров, возникающих в связи с различным трактовкой отдельных положений законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, письмом от 07.11.2013 № 03-01-13/01/47571 «О формировании единой правоприменительной практики» сообщил, что в случае, когда письменные разъяснения Минфина России (рекомендации, разъяснения ФНС России) по вопросам применения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах не согласуются с решениями, постановлениями, информационными письмами Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации, а также решениями, постановлениями, письмами Верховного Суда Российской Федерации, налоговые органы, начиная со дня размещения в полном объеме указанных актов и писем судов на их официальных сайтах в сети Интернет либо со дня их официального опубликования в установленном порядке, при реализации своих полномочий руководствуются указанными актами и письмами судов.

В данной статье рассмотрим несколько вопросов, когда точка в споре между законодателем и налогоплательщиками поставлена Верховным Судом Российской Федерации.

Много споров было связано с порядком возврата налоговым агентом работникам сумм НДФЛ при предоставлении имущественного вычета. До недавнего времени Минфин России и контролирурующие органы придерживались позиции, что работодатель имеет право предоставлять имущественный налоговый вычет только с того месяца, в котором работник принес уведомление налогового органа о подтверждении права на такой вычет. При этом суммы налога, удержанные работодателем до получения от сотрудника уведомления, не являются излишне удержанными и под действие ст. 231 НК РФ не подпадают. Соответственно, работнику за возврат НДФЛ, удержанного с начала года до месяца предоставления уведомления работодателю, приходилось обращаться в налоговый орган по месту жительства. При таком подходе работнику приходилось идти в инспекцию по окончании года и представлять декларацию 3-НДФЛ для возврата оставшейся части НДФЛ, что не устраивало налогоплательщиков. В Обзоре практики рассмотрения судами дел, связанных с применением гл. 23 НК РФ, утвержденном Президиумом Верховного Суда РФ от 21.10.2015 (далее — Обзор практики ВС от 21.10.2015), данная ситуация нашла свое разрешение. Судом было указано, что когда работник приносит работодателю уведомление и заявление о предоставлении вычета, то последний должен рассчитывать НДФЛ в соответствии с нормами НК РФ. А данными нормами, как указал ВС, как раз и предусмотрено, что работодатель исчисляет суммы НДФЛ нарастающим итогом с начала года по итогам каждого месяца применительно ко всем начисленным работнику за этот

период доходам, облагаемым по ставке 13%, с зачетом суммы НДФЛ, удержанной в предыдущие месяцы текущего года. Этот же порядок расчета применяется и в том случае, когда работник приносит уведомление не в первом, а в одном из последующих месяцев календарного года, а именно — НДФЛ исчисляется за весь истекший с начала года период с применением имущественного вычета. Соответственно, разница между суммой налога, исчисленной и удержанной до предоставления вычета, и суммой налога, полученной после его предоставления, образует сумму налога, перечисленную в бюджет излишне. И этот излишне удержанный налог работодатель должен вернуть работнику после получения от него заявления. Таким образом, в настоящее время при предоставлении работодателем имущественного вычета не имеет значения, в каком месяце текущего года работник обратился к нему с соответствующим заявлением, возврат налога можно смело производить с начала налогового периода.

Но обращаем внимание, что позиция ВС, отраженная в Обзоре практики ВС от 21.10.2015, может быть применена только в отношении имущественного налогового вычета и не должна быть распространена на порядок предоставления работодателем социальных налоговых вычетов, который установлен Федеральным законом от 06.04.2015 № 85-ФЗ. В данном случае в п. 2 ст. 219 НК РФ в новой редакции, действующей с 01.01.2016, прямо указано, что социальные налоговые вычеты, предусмотренные пп. 2 и 3 п. 1 ст. 219 НК РФ, предоставляются налогоплательщику налоговым агентом начиная с месяца, в котором налогоплательщик обратился к налоговому агенту за их получением. Таким образом, несмотря на схожесть ситуации, при предоставлении социальных вычетов неудержание (возврат) налога следует производить только с месяца, в котором ра-



ботник обратился к налоговому агенту с соответствующим заявлением.

Много вопросов продолжает поступать в части порядка предоставления стандартных налоговых вычетов. В частности, долгое время не был урегулирован вопрос об определении размера стандартного вычета, предоставляемого родителям, имеющим детей-инвалидов.

В соответствии с п. 4 п. 1 ст. 218 НК РФ вычет на первого и второго ребенка составляет по 1400 руб. за каждый месяц налогового периода. Налоговый вычет производится на каждого ребенка в возрасте до 18 лет, а также на каждого учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента, курсанта в возрасте до 24 лет. Размеры вычетов на детей-инвалидов установлены абз. 11 п. 4 п. 1 ст. 218 НК РФ, вычет в размере 3000 руб. предоставляется родителю ребенка-инвалида (независимо от группы инвалидности) на каждого ребенка в возрасте до 18 лет или ребенка-инвалида I или II группы, который является учащимся очной формы обучения, — аспиранта, ординатора, интерна, студента в возрасте до 24 лет.

В п. 4 п. 1 ст. 218 НК РФ указаны различные размеры вычетов, каждый из которых является самостоятельным видом, при этом не содержится положений о том, что применять можно либо вычет исходя из очередности рождения ребенка, либо вычет на ребенка-инвалида. Отсутствует также указание на то, что налогоплательщик, имеющий право на вычет более чем по одному основанию, должен применить максимальный из соответствующих вычетов.

Из п. 14 Обзора практики ВС от 21.10.2015 следует, что размер стандартного вычета, предоставляемого

налогоплательщику, на обеспечении которого находится ребенок-инвалид, определяется путем сложения сумм, указанных в абз. 8–11 п. 4 п. 1 ст. 218 НК РФ. Также в данном пункте Обзора отмечено, что исходя из буквального содержания пп. 4 п. 1 ст. 218 НК РФ следует, что общий размер стандартного налогового вычета (на первого и второго ребенка — 1400 руб., на третьего и каждого последующего — 3000 руб., на каждого ребенка-инвалида — 3000 руб.) определяется двумя обстоятельствами: каким по счету для родителя стал ребенок и является ли он инвалидом. Эти критерии не указаны в законе как альтернативные, поэтому размер вычета допустимо определять путем сложения приведенных сумм.

Для сведения сообщаем, что с 01.01.2016 Федеральным законом от 23.11.2015 № 317-ФЗ внесены изменения в п. 4 п. 1 ст. 218 НК РФ, согласно которым на каждого ребенка-инвалида до 18 лет или учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента в возрасте до 24 лет, являющегося инвалидом I или II группы, предоставляется вычет в размере 12000 руб. — родителю, супругу (супруге) родителя, усыновителю, на обеспечении которых находится ребенок, и 6000 руб. — опекуну, попечителю, приемному родителю, супругу (супруге) приемного родителя, на обеспечении которых находится ребенок.

В последнее время в связи с нестабильностью курсов валют увеличилось количество вопросов, связанных с порядком налогообложения доходов в виде положительной разницы, возникающей у заимодавца — физического лица при возврате в рублях суммы зай-

ма, выраженной в иностранной валюте, но выданной в рублях (п. 1 ст. 210 НК РФ). Согласно п. 1 ст. 807 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее — ГК РФ) по договору займа одна сторона (заимодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить заимодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества. Денежное обязательство может быть оплачено в рублях в сумме, эквивалентной сумме в иностранной валюте или в условных денежных единицах. В этом случае подлежащая уплате в рублях сумма рассчитывается по официальному курсу соответствующей валюты (условных денежных единиц) на день платежа, если иной курс или иная дата его определения не установлены законом или соглашением сторон. Такое положение предусмотрено п. 2 ст. 317 ГК РФ.

Согласно п. 1 ст. 210 НК РФ при определении налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной формах, или право на распоряжение которыми у него возникло, а также доходы в виде материальной выгоды. При этом перечень доходов, согласно п. 10 п. 1, пп. 9 п. 3 ст. 208 НК РФ, является открытым.

В Постановлении Президиума ВАС РФ от 06.11.2012 № 7423/12 отмечено, что денежное обязательство может быть оплачено в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте (п. 2 ст. 317 ГК РФ). В этом случае подлежащая уплате в рублях сумма определяется по официальному курсу соответствующей валюты на день платежа, если иное не установлено законом или соглашением сторон. При возврате заемщиком займа, выраженного в иностранной валюте с пересчетом в рубли на дату возврата, у заимодавца — физического лица не возникает экономическая выгода. Фактически заемщик возвращает установленную в договоре сумму займа. Кроме того, Президиум ВАС РФ указал, что глава 23 НК РФ не содержит положений, которые позволяли бы рассматривать такого рода положительные разницы в качестве дохода. В связи с этим объекта налогообложения по НДФЛ у заимодавца не возникает.

ИРИНА КОЖЕМЯКИНА,
НАЧАЛЬНИК ОТДЕЛА
НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ИМУЩЕСТВА
И ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

С 2016 года работающие пенсионеры будут получать страховую пенсию без учета индексации

В соответствии с изменениями в пенсионном законодательстве с 2016 года работающие пенсионеры будут получать страховую пенсию и фиксированную выплату к ней без учета плановых индексаций.

Таким образом, предстоящая индексация страховых пенсий в феврале 2016 года будет распространяться только на пенсионеров, которые по состоянию на 30 сентября 2015 года не осуществляли трудовую деятельность. Эта дата обусловлена тем, что факт трудовой деятельности устанавливается на основании сведений персонализированного учета ПФР по состоянию на последний день последнего отчетного периода для работодателей, которые имеются в распоряжении ПФР перед проведением индексации с 1 февраля 2016 года, — это 30 сентября 2015 года.

Если пенсионер относится к категории самозанятого населения, то есть состоит на учете в ПФР как индивидуальный предприниматель, нотариус, адвокат и т. п., такой пенсионер будет считаться работающим, если он состоит на учете в ПФР по состоянию на 31 декабря 2015 года.

Если пенсионер прекратил трудовую деятельность после 30 сентября 2015 года, а именно в период с 1 октября 2015 года по 31 марта 2016 года, он может уведомить об этом Пенсионный фонд. Для этого пенсионер должен подать в ПФР заявление, предоставив подтверждающие документы о прекращении трудовой деятельности. После рассмотрения заявления пенсионеру со следующего месяца начнется выплата страховой пенсии с учетом индексации. То есть, если пенсионер прекратил работать уже после проведения индексации, то со следующего после рассмотрения его заявления месяца он будет получать уже увеличенный благодаря индексации размер страховой пенсии и фиксированной выплаты к ней.

Подтверждать прекращение трудовой деятельности в период с 1 октября 2015 года по 31 марта 2016 года и подавать заявление с соответствующими документами в ПФР гражданин может по 31 мая 2016 года. После чего в этом нет необходимости, поскольку со II квартала 2016 года для работодателей будет введена ежемесячная упрощенная отчетность и факт осуществле-

ния работы будет автоматически определяться Пенсионным фондом на основании ежемесячных данных работодателей, которые будут отражаться в базе персонализированного учета.

После получения и обработки отчетности, из которой следует, что пенсионер прекратил работать, он начнет получать размер страховой пенсии с учетом индексаций, прошедших во время его работы. Если пенсионер после этого вновь устроится на работу, размер его страховой пенсии уменьшен не будет.

Таким образом, подавать в Пенсионный фонд заявление нужно только тем пенсионерам, которые прекратили или прекратят трудовую деятельность в IV квартале 2015 года или I квартале 2016 года. Подавать заявление можно будет сразу после вступления в силу соответствующего федерального закона, т. е. с 1 января 2016 года. Прием заявлений будут осуществлять все территориальные органы ПФР и МФЦ, которые принимают заявления о назначении и доставке пенсий. Заявление можно подать лично или через представителя, а также направить по почте.

Бланк заявления о факте возобновления (прекращения) работы, а также правила его заполнения размещены на сайте ПФР в разделе «Жизненные ситуации».

Что касается индексации страховых пенсий неработающих пенсионеров, в феврале 2016 года они будут повышены на 4%. Пенсии по государственному пенсионному обеспечению, в том числе социальные, будут повышены на 4% в апреле 2016 года всем пенсионерам независимо от факта работы (и работающим, и неработающим).

Пенсионерам, которые работали в 2015 году, в августе 2016 года будет произведено увеличение страховых пенсий (беззаявительный перерасчет) исходя из начисленных за 2015 год пенсионных баллов, но в денежном эквиваленте не более трех пенсионных баллов*.

Таким образом, Пенсионный фонд Российской Федерации рекомендует всем пенсионерам — получателям страховых пенсий, которые прекратили трудовую деятельность после 30 сентября 2015 года, своевременно подать заявление в ПФР для получения страховой пенсии с учетом февральской индексации.

ИНФОРМАЦИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНА ОПФР
ПО ХАБАРОВСКОМУ КРАЮ

* Статья 18 Федерального закона от 28.12.2013 № 400-ФЗ «О страховых пенсиях».