

ИНТЕРВЬЮ

Облагаемые доходы и налоговые вычеты. Разъясняет УФНС

Марина Спиридонова, советник государственной гражданской службы РФ 2-го класса.

НДФЛ с расчетов в валюте

Компания заключила с «физиком» договор подряда в валюте. По контракту расчет с ним предусмотрен в рублях по курсу на дату операции. Акт подряда подписали 30 октября, но деньги перечислили только 10 ноября. В итоге возникнет курсовая разница. Она облагается НДФЛ?

Налог нужно удержать с той суммы, которую получит работник.

НДФЛ облагаются все доходы в денежной и натуральной форме, которые получил «физик», в том числе доходы в виде материальной выгоды [п. 1 ст. 210 НК]. Если доходы выражены в иностранной валюте, их пересчитывают в рубли по курсу на дату получения дохода [п. 5 ст. 210 НК].

Дата получения дохода для вознаграждения по договору подряда – день выплаты [подп. 1 п. 1 ст. 223 НК]. По курсу на эту дату компания рассчитывает доход сотрудника и со всей суммы удержит НДФЛ. Таким образом, курсовая разница в этом случае не возникает.

Получается, что сумма по курсу на дату акта, которая указана в документе, не имеет значения?

Именно так, НДФЛ облагается вознаграждение, которые фактически получил «физик».

Доходы в виде процентов по займу

Предприниматель взял у «физика» заем под 11 процентов годовых. В свою очередь «физик» взял эти деньги в банке под 10 процентов годовых. Проценты бизнесмен будет выплачивать ежемесячно. НДФЛ удерживать со всей суммы или только с разницы между процентом по договору и банковским процентом?

Со всей суммы. Проценты по займу – это доход «физика»,

Если оплатили обучение в интересах компании, НДФЛ не удерживайте. Даже если учился подрядчик

который облагается НДФЛ [подп. 1 п. 1 ст. 208, ст. 209 НК]. При этом доходом будет считаться вся сумма, которую платит предприниматель, а не разница между выплатой от бизнесмена и ежемесячным платежом банку. Налог должен считать, удерживать и перечислять именно предприниматель как налоговый агент.

Если «физик» – резидент, проценты облагаются НДФЛ по ставке 13 процентов. Налог нужно удержать в день выплаты, а перечислить не позднее следующего рабочего дня [п. 6 ст. 226 НК, письмо ФНС от 26.05.2017 № БС-4-11/9974@].

А «физик» вправе подать декларацию и получить вычет в виде банковских процентов?

Нет, такой вычет Налоговый кодекс не предусматривает.

Вычет на усыновленного ребенка

У сотрудницы двое детей: сыну 7 лет (ребенок от первого брака), дочери 4 года, ее удочерили. Женщина замужем второй раз, муж не является отцом детей. В свидетельстве о рождении дочери в графе «отец» стоит прочерк. В каком размере предоставлять сотруднице вычет на детей?

2800 руб. (1400 + 1400), то есть одинарный вычет на двоих детей.

Стандартный вычет на первого и второго ребенка составляет по 1400 руб. Родителю полагаются детские вычеты,

пока ребенку не исполнится 18 лет или 24 года, если он будет учиться очно. Право на вычет имеют родитель, усыновитель, супруг родителя или усыновителя, на обеспечении которых находится ребенок [п. 4 ст. 218 НК].

Вычет в двойном размере вправе получить единственный родитель, усыновитель, опекун или попечитель. При этом право на двойной вычет единственному родителю прекращается с момента, когда тот вступает в брак.

Сотрудница замужем. Хотя второго ребенка супруг не усыновлял, он все равно обеспечивает малыша и имеет право получать на него вычет. Таким образом, работница не вправе получать двойной вычет на второго ребенка.

Какие документы на вычет попросить у сотрудницы?

Заявление, свидетельства о рождении детей и документы об удочерении.

Как считать выгоду от экономии на процентах

Компания предоставила сотруднику беспроцентный заем на три месяца – октябрь, ноябрь, декабрь. Работник увольняется 11 ноября и в этот же день погасит досрочно заем. Нужно ли при окончательном расчете с увольняемым сотрудником посчитать материальную выгоду и удержать НДФЛ с ее выплат?

Да, конечно.

Материальная выгода от экономии на процентах является доходом сотрудника [п. 1 ст. 212 НК]. Налоговая база в таком случае определяется как превышение суммы процентов, исчисленной из двух третей ставки ЦБ, над фактическими процентами за пользование займом. Причем курс ЦБ нужно брать на дату получения дохода [п. 2 ст. 212 НК].



По общему правилу дата получения дохода в виде материальной выгоды – последний день каждого месяца в течение срока, на который был предоставлен заем [подп. 7 п. 1 ст. 223 НК]. Сотрудник вернул заем раньше, когда увольнялся, – в этом случае рассчитать материальную выгоду в последний раз потребуется за период с 1 по 11 ноября. Так как работник увольняется, сделать это нужно в последний рабочий день, то есть 11 ноября. Удержать можно не более 50 процентов от выплаты при увольнении.

Как поступить, если компания не сможет полностью удержать НДФЛ с материальной выгоды? Сообщите в инспекцию о невозможности удержать НДФЛ.

Если до конца налогового периода компания не может удержать НДФЛ с «физика», об этом нужно сообщить налоговикам и самому «физику». Для инспекции оформите справку 2-НДФЛ с признаком 2 [п. 5 ст. 226 НК]. Документ нужно направить налоговикам не позднее 2 марта 2020 года. В настоящее время действует справка по форме, утвержденной приказом ФНС от 02.10.2018 № ММВ-7-11/566@.

Обучение подрядчика
«Физик» работает в компании по договору подряда. Чтобы

подрядчик выполнил работу, требуется отправить его на обучение. Оплачивать учебу будет компания. Удерживать НДФЛ со ее стоимости?

Договор на обучение будет заключать компания?

Да.

Не нужно удерживать НДФЛ, если работник будет обучаться по основным или дополнительным образовательным программам в российской учебной организации с лицензией или иностранной организации с правом на ведение образовательной деятельности [п. 21 ст. 217 НК].

В кодексе не сказано, что освободить от НДФЛ можно только оплату обучения штатных сотрудников. Если остальные условия для освобождения выполнены, удерживать налог не нужно.

P. S.

26 ноября состоится «Интервью. Северо-Запад» по теме «Упрощенка». На связи – Татьяна Васильевна Бугаева, главный государственный налоговый инспектор УФНС по Ленинградской области. У вас есть возможность задать свой вопрос. Оставьте его на сайте gazeta-unp.ru или направьте по адресу online@gazeta-unp.ru. Сделать это надо заранее, отправьте вопрос до 26 ноября.