**Доклад Борзова А.В. по теме: «**Изменения налогового законодательства в части администрирования налога на доходы физических лиц и страховых взносов**» на публичных обсуждениях результатов правоприменительной практики налоговых органов.**

**НДФЛ**

На мой взгляд одно из самых важных изменений в части администрирования НДФЛ это возможность проведения налоговыми органами камеральной проверки без представления физическими лицами декларации 3-НДФЛ.

Если при получении в 2020 году доходов в результате продажи или получения в дар недвижимого имущества налогоплательщик—физическое лицо не представит в налоговый орган в установленный срок (до 30 апреля года, следующего за годом получения дохода) налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ, то налоговый орган проведет камеральную налоговую проверку в отношении такого налогоплательщика на основе имеющихся у него документов (информации) об указанных доходах.

Камеральная налоговая проверка будет проводиться в течение 3 месяцев со дня, следующего за днем истечения установленного срока уплаты налога по соответствующим доходам (с 16 июля года, следующего за годом получения дохода). При ее проведении налоговый орган вправе требовать от налогоплательщика представить в течение 5 дней необходимые пояснения. Если до окончания проведения камеральной налоговой проверки налогоплательщик представит налоговую декларацию, то такая проверка прекращается и начинается новая камеральная налоговая проверка на основе представленной налоговой декларации.

При этом документы (информация), полученные налоговым органом в рамках прекращенной камеральной налоговой проверки и иных мероприятий налогового контроля в отношении такого налогоплательщика, могут быть использованы при проведении камеральной налоговой проверки на основе представленной налоговой декларации.

Новые нормы — п. 1.2 ст. 88, пункты 3, 6 ст. 214.10 НК РФ — введены Федеральным законом от 29.09.2019 № 325-ФЗ. Поскольку названные положения применяются в отношении доходов физических лиц, полученных начиная с 01.01.2020, налоговые органы смогут воспользоваться предоставленным им правом в 2021 году.

**Вычеты:**

Законом №325-ФЗ физическим лицам предоставлены новые налоговые вычеты:

- при продаже полученной в дар (или на условиях частичной оплаты) недвижимости до достижения минимального срока владения ей налогоплательщик в настоящее время мог только получить имущественный вычет в размере, не превышающем 1 000 000 руб.

Но с 2020 года у него появится еще одна возможность ([пп. 2 п. 2 ст. 220](consultantplus://offline/ref=39782EFDE8541EEB10BA15F7B4FEF433AB43038CD72578AA3DA373D579AB4685323B23594D2A7A70EE7CE044A398B8F1341A44E8C450A1M2r4O) НК РФ) - при продаже имущества (за исключением ценных бумаг), полученного на безвозмездной основе (или на условиях частичной оплаты), налогоплательщик сможет уменьшить полученные доходы от продажи такого имущества на величину документально подтвержденных расходов в виде сумм, с которых был исчислен и уплачен НДФЛ при приобретении или получении такого имущества.

**В данном случае законодатель устранил имеющийся недостаток в законодательстве когда фактически налогоплательщик подвергался двойному налогообложению, как при приобретении объекта недвижимости так и при его продаже.**

- с 2019 года (п.п.2 ст.1 №325-ФЗ) отменен перечень лекарственных средств, утвержденный Правительством РФ для предоставления социального вычета на лечение. Тем самым у налогоплательщиков появилась возможность заявлять вычет по неограниченному списку лекарственных средств.

Данный вычет можно применить не только в отношении себя, но и на детей до 18 лет, родителей, а также супруга или супруги.

Предельный размер вычета 120 000 руб. в целом за календарный год (лечение, обучение).

Документы для вычета:

- рецепт от лечащего врача

- платежные документы об оплате

- декларация по ф.3-НДФЛ

**Освобождение от налогообложения:**

Освобождение от НДФЛ предусмотрено Федеральным [законом](consultantplus://offline/ref=C2A175470A4B273865067A889371B83B9D74C3ABE019884D6E467C293D3DAC60BAE243132ED607F5C292E31402BD4146BF7B7AAF5E9CB3CBQEm3L) от 29.09.2019 №327-ФЗ, дополнившим п. 28 ст. 217 НК РФ новым [абзацем](consultantplus://offline/ref=C2A175470A4B273865067A889371B83B9D75C1AFE014884D6E467C293D3DAC60BAE2431326D403FDC1CDE60113E54F45A1657BB0429EB1QCm9L). Согласно нему с 01.01.2020 будут освобождены от НДФЛ суммы материальной помощи, выплачиваемые образовательными организациями студентам, аспирантам, адъюнктам, ординаторам и ассистентам-стажерам. При этом максимальная сумма освобождения равна 4 000 руб. за налоговый период, то есть календарный год.

Федеральным законом от 17.06.2019 №147-ФЗ законом освобождены от налогообложения ряд новых видов доходов.

В частности освобождаются от налогообложения доходы в виде единовременных компенсационных выплат медицинским работникам в сумме не превышающей 1 000 000 рублей. Пункт 37.2 ст.217 в новой редакции (в ред. ФЗ от 17.06.2019 №147-ФЗ) [применяется](consultantplus://offline/ref=9559E8903C4F41FE4779996625DA8D290132776C9AB00E523FA05AF59E258338BB4307DB2F2C92EDE5F3F0C57AF1FB91FC4DF410947581C9K6V8H) в отношении доходов в виде единовременных компенсационных выплат медицинским работникам, право на получение которых возникло с 01.01.2018 по 31.12.2022 года включительно.

Федеральным законом №325-ФЗ с [1 января 2020 года](consultantplus://offline/ref=45FBAAE54FAEBC72AE798465E6434B1D962A64ACA902F2396DFC149E3D3752A0A1A826A20B9A99097B9AF85A9B7FBA9598A91C15E1AA8609T3SEH) от обложения НДФЛ [освобождаются](consultantplus://offline/ref=45FBAAE54FAEBC72AE798465E6434B1D962A64ACA902F2396DFC149E3D3752A0A1A826A20B9A9A0C789AF85A9B7FBA9598A91C15E1AA8609T3SEH) единовременные компенсации педагогическим работникам, полученные в рамках госпрограммы поддержки. Необлагаемая сумма также ограничена 1 000 000 рублей. Льгота [будет применяться](consultantplus://offline/ref=45FBAAE54FAEBC72AE798465E6434B1D962A64ACA902F2396DFC149E3D3752A0A1A826A20B9A990A7A9AF85A9B7FBA9598A91C15E1AA8609T3SEH) к тем выплатам, право на получение которых появилось в 2020 - 2022 годах. (Пункт 37.2 ст.217 в новой редакции (в ред. ФЗ от 29.09.2019 №325-ФЗ)

**До изменений такое освобождение** [**действ**](consultantplus://offline/ref=45FBAAE54FAEBC72AE798465E6434B1D962A64ABAF00F2396DFC149E3D3752A0A1A826A20C9F9D0572C5FD4F8A27B79D8EB61C0AFDA887T0S1H)**овало только в отношении медицинских работников (пункт 37.2 ст.217 НК РФ).**

**Еще одно очень важное изменение это возможность с** 01.01.2020 взыскания неправомерно неудержанного НДФЛ за счет средств налогового агента по результатам налоговых проверок.

Так, с 01.01.2020 уплата НДФЛ за счет средств налоговых агентов не допускается, за единственным исключением — в случае доначисления (взыскания) налога по итогам налоговой проверки в соответствии с НК РФ при неправомерном неудержании (неполном удержании) налога налоговым агентом. Изменения внесены в п. 9 ст. 226 НК РФ.

Это очень важное изменение, касающееся работодателей, допускающих нарушения законодательства РФ о налогах и сборах в части неправомерного неудержания НДФЛ, например, при использовании «серых» зарплатных схем или с иных сокрытых выплат денежных средств физическим лицам.

Раньше налоговый орган мог доначислить налоговому агенту по итогам камеральной или выездной налоговой проверки по НДФЛ только пени и привлечь его к налоговой ответственности по ст. 123 НК РФ в виде штрафа в размере 20 % от суммы неправомерно неудержанного (неперечисленного) налога. Взимание НДФЛ за счет средств налогового агента не допускалось.

С 01.01.2020 в рассматриваемой ситуации налоговый орган вправе взыскать налог не с налогоплательщика—физического лица, а с налогового агента. При этом у физического лица прекращается обязанность по уплате налога и не возникает дохода в натуральной форме вследствие того, что НДФЛ за него уплатило другое лицо. А у налогового агента нет правовых оснований (даже в рамках гражданско-правовых обязательств) для взыскания этого налога с физического лица.

Соответственно, налоговые риски, связанные с выплатой .серой. заработной платы работникам, у недобросовестных работодателей существенно возрастают.

**Изменены порядок и сроки представления отчетности по НДФЛ**

С 01.01.2020 налоговым агентам с несколькими обособленными подразделениями, расположенными на территории одного муниципального образования, предоставляется право представлять отчетность (по формам 6-НДФЛ и 2-НДФЛ) и перечислять удержанные суммы НДФЛ в бюджет по месту нахождения одного из подразделений либо по месту учета самой организации (если она состоит на учете на территории того же муниципального образования, что и ее обособленные подразделения).

Чтобы воспользоваться этим правом, головная организация обязана 1 раз в год (не позднее 1-го числа налогового периода) уведомить о выборе ответственного лица (обособленного подразделения) территориальный орган ФНС России по месту учета этого обособленного подразделения (либо самой организации), которое не подлежит изменению в течение налогового периода по налогу.

Форма уведомления о выборе налогового органа, порядок заполнения и формат ее представления в электронном виде утверждены приказом ФНС России от 06.12.2019 № ММВ-7-11/622@.

Кроме того, организация, имеющая несколько обособленных подразделений в другом муниципальном образовании (не в том, где зарегистрирована головная организация), может среди них также выбрать ответственное лицо.

**Электронная отчетность.**

Как известно, одним из условий для обязательной подачи отчетности в электронном виде является определенная численность работников. В текущем году отчитаться по НДФЛ в электронном виде обязаны те налоговые агенты, которые выплатили доход 25 и более физическим лицам ([п. 2 ст. 230](consultantplus://offline/ref=39782EFDE8541EEB10BA15F7B4FEF433AB42048AD62478AA3DA373D579AB4685323B23594B25727AEE7CE044A398B8F1341A44E8C450A1M2r4O) НК РФ).

С 2020 года названный [пункт](consultantplus://offline/ref=39782EFDE8541EEB10BA15F7B4FEF433AB43038CD72578AA3DA373D579AB4685323B2359422F747BEE7CE044A398B8F1341A44E8C450A1M2r4O) будет действовать в редакции Закона №325-ФЗ - порог для электронной отчетности **- 10 человек.**

А это значит, что по итогам 2019 года налоговым агентам, выплатившим доход 10 и более лицам, придется подавать в ИФНС [формы 6-НДФЛ](consultantplus://offline/ref=39782EFDE8541EEB10BA15F7B4FEF433AA490C8BDE2478AA3DA373D579AB4685323B235E41792336B025B009E895BBE6281A44MFr6O) и [2-НДФЛ](consultantplus://offline/ref=39782EFDE8541EEB10BA15F7B4FEF433AB410C8ED62178AA3DA373D579AB4685323B23594A2D7270ED23E551B2C0B4F9230446F4D852A326MErEO) только в электронном виде. Соответственно, отчитаться на бумаге смогут лишь те работодатели, которые в течение года выплатили доход только 9 физическим лицам или меньше.

Причем в обоих случаях работодатели обязаны подать в ИФНС [формы 6-НДФЛ](consultantplus://offline/ref=39782EFDE8541EEB10BA15F7B4FEF433AA490C8BDE2478AA3DA373D579AB4685323B235E41792336B025B009E895BBE6281A44MFr6O) (по итогам года) и [2-НДФЛ](consultantplus://offline/ref=39782EFDE8541EEB10BA15F7B4FEF433AB410C8ED62178AA3DA373D579AB4685323B23594A2D7270ED23E551B2C0B4F9230446F4D852A326MErEO) **на месяц раньше - до 1 марта, а не 1 апреля, как прежде.** Сроки представления [формы 6-НДФЛ](consultantplus://offline/ref=39782EFDE8541EEB10BA15F7B4FEF433AA490C8BDE2478AA3DA373D579AB4685323B235E41792336B025B009E895BBE6281A44MFr6O) по итогам первого квартала, полугодия и девяти месяцев остались прежними.

В заключение разговора об НДФЛ хочу сказать, что с начала 2020 года по всей стране, в том числе и в Саратовской области проходит декларационная капания 2020 года.

Налоговые органы готовы к приему от наших жителей деклараций о доходах количество которых год от года растет.

По результатам предыдущей декларационной кампании представлено 177553 деклараций (в 2018 – 170524), что на 7029 или 4,1% больше чем в 2018 году.

**Страховые взносы**

**Основные изменения в части обложения взносами внесены уже упомянутым мной законом №325-ФЗ**

Согласно пункту 3 статьи 3 закона № 325-ФЗ следующие изменения вступают в силу с 1 января 2020 года:

**- пункт 7 статьи 430 Налогового кодекса.**

Исключена обязанность адвоката представлять в налоговый орган одновременно с заявлением об освобождении от уплаты страховых взносов подтверждающих документов, в целях реализации ими права на освобождение от уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное страхование и обязательное медицинское страхование за периоды, в которых приостановлен статус адвоката.

Необходимые для предоставления права на освобождение от уплаты страховых взносов сведения о принятых решениях о приостановлении (возобновлении) статуса адвокатов поступают в налоговые органы от адвокатских палат субъектов Российской Федерации в рамках пункта 2 статьи 85 Налогового кодекса.

**- пункт 8 статьи 430 Налогового кодекса.**

Дополнен положениями об определении суммы страховых взносов за неполный месяц, в течение которого плательщиком осуществлялась соответствующая деятельность.

Так, за неполный месяц деятельности соответствующий фиксированный размер страховых взносов определяется пропорционально количеству календарных дней этого месяца, в течение которых плательщиком осуществлялась указанная деятельность.

**- подпункт 7 пункта 3.4 статьи 23** части первой Налогового кодекса дополнен критерием для наделения организацией своих обособленных подразделений полномочиями по начислению и выплатам вознаграждений в пользу физических лиц .

Так, с 01.01.2020 года плательщики страховых взносов обязаны сообщать в налоговый орган по месту нахождения российской организации - плательщика страховых взносов о наделении обособленного подразделения (включая филиал, представительство), созданного на территории Российской Федерации, которому открыт счет в банке, полномочиями (о лишении полномочий) начислять и производить выплаты и вознаграждения в пользу физических лиц в течение одного месяца со дня наделения его соответствующими полномочиями (лишения полномочий).

То есть, с 01.01.2020 года наделить соответствующими полномочиями плательщик может только те обособленные подразделения, которым открыт счет в банке.

**- пункты 7, 11 статьи 431** Налогового кодекса также дополнены положениями о наличии у обособленного подразделения открытого счета в банке .

Так, абзац первый пункта 7 статьи 431 Налогового кодекса уточнен в части обязательного условия о наличии у обособленного подразделения открытого счета в банке в целях представления плательщиками страховых взносов, производящими выплаты и иные вознаграждения физическим лицам, расчетов по страховым взносам по месту нахождения обособленных подразделений организации, которые начисляют и производят выплаты и иные вознаграждения в пользу физических лиц.

Аналогичные поправки в части требования наличия открытого счета в банке для уплаты страховых взносов и представления расчетов по страховым взносам по месту нахождения обособленных подразделений организации, которые начисляют и производят выплаты и иные вознаграждения в пользу физических лиц, внесены в пункт 11 статьи 431 Налогового кодекса.

**- пункт 10 статьи 431 Налогового кодекса**.

В соответствии с пунктом 10 статьи 431 Налогового кодекса, в редакции Федерального закона № 325-ФЗ, плательщики страховых взносов, у которых численность физических лиц, в пользу которых начислены выплаты и иные вознаграждения, за расчетный (отчетный) период превышает 10 человек, а также вновь созданные (в том числе в результате реорганизации) организации, у которых численность указанных физических лиц превышает данный предел, представляют расчеты, указанные в пункте 7 статьи 431 Налогового кодекса, в налоговый орган в электронной форме с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи по телекоммуникационным каналам связи.

Плательщики и вновь созданные организации (в том числе в результате реорганизации), у которых численность физических лиц, в пользу которых начислены выплаты и иные вознаграждения, за расчетный (отчетный) период составляет 10 человек и менее, вправе представлять расчеты, указанные в пункте 7 статьи 431 Налогового кодекса, в электронной форме в соответствии с требованиями пункта 10 статьи 431 Налогового кодекса.

Указанные положения статьи 431 Налогового кодекса следует применять к правоотношениям, возникшим с 1 января 2020 года, то есть к представлению плательщиками страховых взносов расчетов по страховым взносам начиная с расчетного периода по итогам 2019 года.

Напомню суммы фиксированных платежей на 2020год – 40 874 руб.:

ОПС – 32 448 руб.

ОМС – 8 426 руб.

1%-ные пенсионные взносы должны будут платить только те ИП, чей доход за год превысил 300 000 руб.

Расчет максимальной суммы взносов на ОПС для предпринимателей. Максимальная сумма по доходам 2020 года сумма составит максимум 259 584 руб. (32448 руб. х 8).Определяется как 8-кратный размер твердой суммы взносов на ОПС, обязательной к уплате каждым ИП.

**Легализация налоговых баз** т.е. мероприятия по побуждению плательщиков, уплачивать налоги в размерах адекватных фактическим результатам финансово хозяйственной деятельности и фактически получаемых доходов.

Говоря об организации работы комиссий по легализации налоговых баз в области необходимо отметить, что работа ведется в связке с местными органами власти.

Отбор «кандидатов» на проработку комиссиями осуществляется комплексно с учетом оценки текущего состояния организации, ее численности, применяемого режима налогообложения, налоговой нагрузки по отрасли, а также расходной части деятельности предприятия (снятие денежных средств на хозяйственные расходы, на выдачу заработной платы, и т.д.) с целью выявления возможных источников выплаты «серой» заработной платы.

Среди методов выявления возможной выплаты «черной» заработной платы следует отметить такие аналитические показатели, как:

- объемы производства в соотношении к количеству работников;

- среднемесячная з/п на одного работника;

- количество машин, оборудования, поголовье животных и птиц, площадь обрабатывающих с/х угодий и иные физические показатели;

- количество единиц ККТ, осуществление деятельности через несколько торговых точек.

Цель проводимой работы – выявить денежные средства, источники для выплаты «теневой» заработной платы, легализовать рынок труда, увеличить налоговую базу по налогам и платежи в бюджет посредством сдачи уточненных налоговых деклараций, либо по передаче в необходимых случаях плательщиков на предпроверочный анализ с последующим назначением выездной налоговой проверки.

**Что толкает предпринимателей нарушать закон, вменяя практику «черных» зарплат?** «Черная» зарплата позволяет работодателям сэкономить на налоговых платежах и страховых взносах в Пенсионный фонд. Также в случаях конфликтов с работниками работодатель может легко «выгнать» неугодного с работы, не заплатив ему ни расчетных денег, ни отпускных. Немало бизнесменов и предпринимателей, к сожалению, продолжает так считать, и попадают в поле зрения контролирующих и правоохранительных органов. Зачастую это происходит в результате обращений работников об имеющих место нарушениях трудового и налогового законодательства со стороны работодателя.

За уклонение от налоговых выплат и выплат в Пенсионный фонд работодателей в первую очередь привлекают к ответственности по [ст. ст. 122](consultantplus://offline/ref=B25B5CC903F6B5F1662277F504B469B0364C9081E0138ACC7905533A7E12FA59EA35722CD224d2M), [123](consultantplus://offline/ref=B25B5CC903F6B5F1662277F504B469B0364C9081E0138ACC7905533A7E12FA59EA357224D2419B282Dd9M) и 126 Налогового кодекса РФ за неполную уплату страховых взносов и неисполнение обязанностей налогового агента по НДФЛ, и непредставление в установленный срок сведений, необходимых для налогового контроля. И как я уже с 2020 года появилась возможность взыскания неправомерно неудержанного НДФЛ за счет средств налогового агента.

**Работник, получающий «серую» зарплату**, то есть зарплату, с которой не уплачиваются налоги, должен осознавать все негативные последствия, к которым это может привести. Выплата «серой» зарплаты производится исключительно по воле работодателя. Ни ее размер, ни порядок выплаты, ни срок выплаты не закреплены, никакими документами. Поэтому работодатель может прекратить выплаты в любой момент и работнику будет очень проблематично что-то получить в такой ситуации. В частности, могут возникнуть следующие проблемы.

**Оплата отпуска -** нет никаких гарантий, что работодатель оплатит отпуск или компенсацию за неиспользованный отпуск при увольнении работника в полном объеме.

**Оплата листка нетрудоспособности -** аналогично оплате отпуска оплата листков нетрудоспособности (по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, по уходу за ребенком) рассчитывается исходя из официального заработка.

**Выходное пособие -** при увольнении работника выходное пособие будет исчислено исходя из официальной части зарплаты.

**Будущая пенсия -** отчисления в ПФР также производятся на основании «белой» части зарплаты. Именно из этих отчислений складывается будущая пенсия работника.

**Кредит и ипотека -** работник, получающий «на бумаге» небольшую заработную плату, рискует не получить кредит на крупную сумму в банке или не оформить ипотеку, даже если «серая» часть его зарплаты гораздо больше «белой».

**Уголовная ответственность -** налог с зарплат работников удерживает и перечисляет работодатель. Однако если дело дойдет до суда, работнику необходимо быть готовым к доказыванию своей непричастности к уклонению от уплаты налогов. За указанное деяние установлена налоговая и уголовная ответственность.

**В заключении хотелось бы рассказать о проводимой работе налоговыми органами Саратовской области в сфере оказания услуг такси.**

Также налоговыми органами области на сегодняшний момент проводятся мероприятия по прекращению нелегальных перевозок, оказывающих организациями, индивидуальными предпринимателя и физическими лицами.

Проведен анализ сети интернет и с помощью сайта «Партнеры такси в городе Саратове» установлен перечень Партнёров, у которых истребованы и проанализированы договоры по взаимоотношениям между «Такси» и Партнёром «Такси», а так же между Партнёром «Такси» и водителями, в том числе договоры между Партнером «Такси» на оказание услуг по дистанционному инструктажу и тестированию водителей, который заключается посредством Акцепта Оферты. Допрошены Партнеры «Такси» и водители, оказывающие пассажирские перевозки.

Согласно информационного сайта «Реестра о разрешениях на перевозку пассажиров на 2018г.-2019г.» Министерства транспорта и дорожного хозяйства Саратовской области следует, что у большинства налогоплательщиков разрешение на перевозку пассажиров не зарегистрировано.

Могу сказать, что несколькими Партнерами «Такси» представлены перечни на сотни физических лиц, где сумма выплат составила десятки миллионов рублей.

Налоговой службой уже установлены многочисленные доказательства, свидетельствующие о фактах совершения налогоплательщиками налоговых правонарушений.

Как результат проводимых мероприятий ряд налогоплательщиков:

- уточнили свои налоговые обязательства, начислили и уплатили налог на доходы физических лиц;

- зарегистрировались в качестве индивидуальных предпринимателей.