# Правоприменительная практика по соблюдению налогового законодательства при декларировании доходов физическими лицами и заявлении налоговых вычетов.

Налог на доходы физических лиц в отличие от многих других обязательных платежей, играет важнейшую роль в формировании государственной казны и является одним из наиболее значимых в налоговой системе Российской Федерации, поскольку он затрагивает интересы не только юридических лиц - организаций, но и каждого гражданина. Кроме того, тенденция к стабилизации и подъему экономики России и рост оплаты труда способствуют дальнейшему росту поступлений налога на доходы физических лиц как в целом по России, так и по субъектам Российской Федерации.

Так, поступления НДФЛ за 2018 год по сравнению с данными за 2017 год увеличились на 11,2 % (или на 10 млрд. руб.) и составили практически 100 млрд. рублей. Доля поступлений НДФЛ в общем объеме налоговых перечислений в бюджет Свердловской области составляет более 40 процентов.

По отчетным данным по состоянию на 01.01.2019 года на территории Свердловской области состоит на учете около 5 млн. физических лиц, а большую часть их доходов образуют доходы в виде заработной платы. И именно с таких доходов удерживается и уплачивается налог налоговыми агентами, как правило, работодателями. Однако в некоторых случаях физическим лицам необходимо самостоятельно исчислить сумму налога путём подачи в налоговый орган декларации по налогу на доходы физических лиц, в которой и рассчитывается сумма налога, подлежащая уплате в бюджет. Оснований, по которым у физического лица может возникнуть обязанность по представлению в налоговый орган декларации, множество — от продажи имущества до выигрыша в лотерею.

Но бывают случаи, когда у налогового агента нет возможности удержать налог при выплате дохода. Если до 2016 года, налогоплательщик самостоятельно должен был рассчитать налог, то в отношении неудержанного налога, начиная с доходов за 2016 год, действует следующий порядок. Теперь налоговый агент направляет информацию о сумме неудержанного налога в инспекцию, та, в свою очередь, направляет этому лицу уведомление об уплате налога. По общему правилу налог подлежит уплате не позднее 1 декабря года, следующего за истекшим календарным годом. Подавать налоговую декларацию в таких случаях уже не нужно. Исключение составляют доходы в соответствии с п.72 ст. 217 НК

Однако в ряде случаев физические лица должны самостоятельно рассчитать сумму налога и представить декларацию по форме 3-НДФЛ.

В связи с этим каждый год налоговые органы проводят **декларационную кампанию.** Это целый комплекс мероприятий, который включает в себя выявление физических лиц, обязанных сдать декларацию 3-НДФЛ, привлечение таких лиц к декларированию, а также оказание консультативной и методической помощи налогоплательщикам в части предоставления декларации с целью получения налоговых вычетов.

И так, законодательно установлено, что обязаны сдать декларацию 3-НДФЛ и рассчитать в ней налог самостоятельно лица, которые:

1. Получил доход от продажи имущества, а также имущественных прав.

При этом доходы от продажи недвижимого имущества, приобретенного после 01.01.2016, облагаются по новым правилам ст. 217.1 НК. В случае если доход от продажи объекта недвижимости, приобретенного в собственность после 01 января 2016 года, будет меньше, чем 70% от кадастровой стоимости этого объекта, то для расчета суммы налога будет применяться именно кадастровая стоимость, умноженная на коэффициент 0,7. При этом согласно нормам Кодекса (п.5ст.217.1 НК) в таких случаях рыночная стоимость объекта и (или) фактически полученные денежные средства не учитываются.

Необходимо отметить, что у налоговых органов налажено взаимодействие с регистрирующими органами, в связи с этим инспекция располагает полной информацией об отчуждении имущества физическими лицами и проводит мероприятия по привлечению физических лиц к декларированию.

**Слайд 6**

После 01.01.2016 для целей налогообложения минимальный предельный срок владения имуществом увеличился до 5 лет.

Но есть исключения, при которых минимальный предельный срок владения остается прежним не менее 3 лет, при соблюдении ряда условий, которые показаны на слайде

- право собственности на объект недвижимого имущества получено плательщиком в порядке наследования или по договору дарения от члена семьи или близкого родственника в соответствии с Семейным кодексом.

- право собственности на объект получено налогоплательщиком в результате приватизации;

- право собственности на объект недвижимости получено налогоплательщиком – плательщиком ренты в результате передачи имущества по договору пожизненного содержания с иждивением.

Декларировать доход по таким сделкам продажи после истечения 3 лет не требуется.

1. Подлежит декларированию доход при получении вознаграждения от физических лиц и организаций, которые не являются налоговыми агентами на основе заключённых договоров, включая доходы по договорам имущественного найма или аренды любого имущества.
2. Доход в виде выигрыша, выплачиваемого организаторами лотерей и других основанных на риске игр.

Самостоятельно рассчитывают налог физические лица, в том случае если выигрыш не превысил 15 000 руб., если больше, то налоговыми агентами признаются организаторы азартных игр. Если выигрыш (доход) физического лица не превышает суммы 4 тыс. руб., такие случаи декларированию не подлежат.

1. Доход от источников, находящихся за пределами Российской Федерации.
2. Доход в виде вознаграждения, выплачиваемого им как наследникам (правопреемникам) авторов произведений науки, литературы, искусства, а также авторов изобретений, полезных моделей и промышленных образцов.

Это неполный перечень доходов, которые физические лица обязаны задекларировать. Более подробная информация указана в статье 228 Налогового кодекса.

Декларировать полученные доходы от продажи имущества должны также индивидуальные предприниматели адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты, нотариусы и другие лица, занимающиеся частной практикой.

Так при реализации индивидуальными предпринимателями имущества, используемого в предпринимательской деятельности, полученные доходы

- если ИП находится на общей системе налогообложения, отражаются в декларации по форме 3-НДФЛ. При этом полученные доходы от реализации имущества можно уменьшить путем начисления амортизации;

- если ИП применяет УСН – доходы от реализации включаются в общую сумму доходов.

В то же время закон не только устанавливает обязанность задекларировать доход и уплатить налог, но и предоставляет налогоплательщику возможность представления налоговой декларации при возникновении у физического лица права на получение налоговых вычетов и возврату излишне уплаченного налога в связи с возникновением этого права.

Положения НК, регулирующие условия и порядок представления налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц вступили в силу с 1 января 2001 года. В то же время в них постоянно вносятся изменения и дополнения, формируется арбитражная практика, позиция Минфина России и налоговых органов по вопросам правоприменения норм.

Налоговые вычеты по НДФЛ призваны облегчить налоговое бремя физических лиц, получающих доходы. Введение и постоянное нормативное регулирование вопросов, связанных с представлением налоговых вычетов свидетельствует о реализации государством определенных направлений в социальной политике, оказании государством социальной поддержки обществу*.*

Налоговое законодательство предусматривает несколько видов вычетов по НДФЛ:

* стандартные налоговые вычеты, которые предоставляются различным категориям граждан, в том числе льготникам ([ст. 218 Налогового кодекса](http://base.garant.ru/10900200/1458a0a55ea2ab5e42fde990265bcdf4/#block_218));
* социальные налоговые вычетыв связи с расходами, в частности, на обучение, лечение, софинансирование пенсии и т. д. ([ст. 219 НК РФ](http://base.garant.ru/10900200/2c2d4c47652499da777b2c19de85035c/#block_219));
* инвестиционные налоговые вычеты, которые применяется к некоторым операциям с ценными бумагами и по индивидуальным инвестиционным счетам ([ст. 219.1 НК РФ](http://base.garant.ru/10900200/2fc6db9a53e6dd675c2694126fae8a76/#block_219111));
* имущественные налоговые вычеты, предоставляемые в связи с продажей имущества, приобретением жилья и выплатой процентов по ипотечным кредитам ([ст. 220 НК РФ](http://base.garant.ru/10900200/a80995422893357c4dcb4f5e46e7b499/#block_220));
* профессиональные налоговые вычеты, на получение которых имеют право ИП, адвокаты, нотариусы и т. д. ([ст. 221 НК РФ](http://base.garant.ru/10900200/eb1341d8e96a5d9dccd0f8207a3c20f0/#block_221)).
* налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами и операций с производными финансовыми инструментами ([ст. 220.1 НК РФ](http://base.garant.ru/10900200/e196259bf1afa2a58b3e0bfe701dcf1f/#block_22010));
* налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от участия в инвестиционном товариществе ([ст. 220.2 НК РФ](http://base.garant.ru/10900200/d78e49c48a908b41f776c768d5f3dc38/#block_22020));

Стандартные вычеты работающим гражданам предоставляются работодателем. Иными словами – одним из налоговых агентов, являющихся источником выплаты дохода, по выбору налогоплательщика. В [ст. 218 НК РФ](http://base.garant.ru/10900200/1458a0a55ea2ab5e42fde990265bcdf4/" \l "block_218) перечислены категории граждан, которые имеют право на получение стандартного налогового вычета. Стандартные налоговые вычеты бывают двух видов: 1. На налогоплательщика. 2. На ребенка.

Первый вид предоставляется определенным категориями граждан *(*500 рублей и 3000 рублей*,* инвалиды ВОВ и других военных конфликтов, участники ликвидации последствий аварии в Чернобыле, герои СССР и Российской Федерации; - инвалиды детства 1 и 2 группы и т.д.)

Второй вид вычета родителю. По сумме этот вычет небольшой, но самый распространенный (1400 рублей на первого ребенка, 1400 — на второго, 3000 — на третьего и последующего).

Стандартный налоговый вычет по НДФЛ предоставляется работнику с начала календарного года, даже если заявление было подано позднее. По общему правилу стандартный вычет по НДФЛ предоставляется налогоплательщику на основании его заявления за каждый месяц налогового периода ([п. 3. ст. 218 НК РФ](http://base.garant.ru/10900200/1458a0a55ea2ab5e42fde990265bcdf4/#p_8998)).

Стандартный вычет на налогоплательщика представляется независимо от суммы дохода весь период, на ребенка только до достижения общей суммы дохода 350 тыс. рублей.

**Слайд 10**

Социальные налоговые вычеты

На основании [ст. 219 НК РФ](http://base.garant.ru/10900200/2c2d4c47652499da777b2c19de85035c/#block_219) налогоплательщик имеет право на получение социальных налоговых вычетов в сумме, уплаченной на обучение в образовательном учреждении, перечисленной на благотворительные цели, уплаченной за медицинские услуги, уплаченных дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, а также в сумме уплаченных пенсионных взносов по договору (договорам) негосударственного пенсионного обеспечения.

Чтобы получить социальные вычеты, придется подать налоговую декларацию по окончании налогового периода, за исключением случая, когда вычет представлен компанией-работодателем. Годовые траты на такие вычеты должны вписаться в 120 тыс. рублей. А если обучаются за плату ваши дети, то лимит вычета – 50 тыс. руб. на одного ребенка (для обоих родителей*,* опекунов или попечителей).

Социальные вычеты предоставляются только за тот период, в котором были расходы (остаток неиспользованного вычета на другие периоды не переносится). По медицинским услугам к вычету принимается размер стоимости лекарственных препаратов для медицинского применения (в соответствии с перечнем,а также расходы по дорогостоящему лечению (в соответствии с перечнем*.*

Для получения имущественного налогового вычета нужно подать в налоговые органы декларацию, заявление о перечислении средств и подтверждающие документы. Декларация подается в налоговый орган по месту жительства по окончании налогового периода.

Налогоплательщик имеет право на получение имущественных вычетов в суммах, полученных от [продажи](http://www.garant.ru/actual/nalog/ndfl_2018/#131) имущества (в определенных пределах) или потраченных на [покупку](http://www.garant.ru/actual/nalog/ndfl_2018/#132) и строительство недвижимости. Об этом говорится в [ст. 220 НК РФ](http://base.garant.ru/10900200/a80995422893357c4dcb4f5e46e7b499/#block_220).

Налогоплательщик имеет право на налоговый вычет, в частности, в суммах, полученных им от продажи жилья или земельных участков и их долей.

По общему правилу, если такая недвижимость находилась в собственности более предельного срока, то подобные доходы налогом не облагают. Если менее, то налогоплательщик имеет право получить вычет в сумме не более 1 млн. руб.

Нужно иметь в виду, что указанные положения не распространяются на доходы, получаемые физическими лицами от продажи ценных бумаг, а также на доходы от продажи имущества, непосредственно используемого ИП в предпринимательской деятельности.

По прочему имуществу (например, транспорт), которое находилось в собственности менее 3 лет, человек имеет право претендовать на вычет в сумме не более 250 тыс. руб.

Вместо использования права на получение имущественного налогового вычета налогоплательщик вправе уменьшить сумму облагаемых налогом доходов на сумму расходов, связанных с приобретением этого имущества.

Покупка

Налогоплательщик имеет право на налоговый вычет в суммах, потраченных им на покупку жилья. Вычет предоставляется на сумму, не превышающую 2 млн. руб. Если налогоплательщик при получении имущественного налогового вычета не использовал его в размере предельной суммы, остаток налогового вычета до полного его использования может быть учтен при получении вычета в дальнейшем на новое строительство, либо приобретение на территории России другого жилого объекта. Таким образом, неиспользованный остаток вычета переносится не только на следующие периоды, но и на другие объекты.

В то же время, остатки вычета, заявленного при покупке жилья до 1 января 2014 года, невозможно перенести на другие объекты

Для подтверждения права на имущественный вычет нужно предоставить вместе с заявлением:

* договор о приобретении жилья;
* документ о праве собственности на жилье и акт о передаче жилья налогоплательщику;
* платежные документы, оформленные в установленном порядке и подтверждающие факт уплаты денежных средств налогоплательщиком (расписки продавца о получении наличных, квитанции к приходным ордерам, банковские выписки о перечислении денежных средств со счета покупателя на счет продавца, товарные и кассовые чеки, акты о закупке материалов у физических лиц с указанием в них адресных и паспортных данных продавца и другие документы) и т. д. ([подп. 6 п. 3 ст. 220 НК РФ](http://base.garant.ru/10900200/a80995422893357c4dcb4f5e46e7b499/#p_9156)).

Также покупатель жилья может получить имущественный налоговый вычет в связи с уплатой процентов по ипотечным кредитам в пределах 3 млн. руб. Такой вычет предоставляется в отношении только одного объекта недвижимости ([подп. 4 п. 1](http://base.garant.ru/10900200/a80995422893357c4dcb4f5e46e7b499/#p_9106), [абз. 2 п. 8 ст. 220 НК РФ](http://base.garant.ru/10900200/a80995422893357c4dcb4f5e46e7b499/#p_9170)). Вычет по процентам предоставляется при наличии подтверждающих право на получение вычета документов, договора займа (кредита), а также документов, подтверждающих факт уплаты денежных средств налогоплательщиком в погашение процентов.

Профессиональные налоговые вычеты. Предприниматели могут уменьшить на них свои доходы: либо в размере подтвержденных расходов, либо в фиксированном размере – 20% от полученных доходов.

Выбирать размер вычета, в сумме подтвержденных затрат или по нормативу, вправе также авторы и исполнители произведений литературы, науки, искусства. А вот граждане, которые работают по гражданско-правовым договорам (подряда или оказания услуг) выбирать не могут. Они вправе уменьшить свои доходы только на сумму фактически понесенных расходов, и при условии, что есть документы.

Правом на инвестиционные налоговые вычеты обладает налогоплательщик, который осуществлял определенные операции, в частности:

- [с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг](https://www.nalog.ru/rn77/taxation/taxes/ndfl/nalog_vichet/inv_vichet/#title2);

- [вносил личные денежные средства на свой индивидуальный инвестиционный счет](https://www.nalog.ru/rn77/taxation/taxes/ndfl/nalog_vichet/inv_vichet/#title3);

- [получал доход по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете](https://www.nalog.ru/rn77/taxation/taxes/ndfl/nalog_vichet/inv_vichet/#title4).

Налоговую декларацию по НДФЛ (форма 3-НДФЛ) необходимо представить по месту учета, как правило, это место жительство лица.

В этом году срок представления **— 30 апреля 2019 года**. Но этот срок не распространяется на тех, кто хочет представить ее с целью получения налоговых вычетов. Здесь ее можно представить в любое время в течение года. Срок уплаты налога **—15 июля 2019 года (п.4 ст. 228).**

Представить налоговую декларацию можно лично, по почте, по ТКС или при помощи личного кабинета налогоплательщика, размещенного на официальном сайте ФНС России (nalog.ru).

В личном кабинете налогоплательщика также есть сервис, который поможет в заполнении декларации, к тому же после ее направления в налоговый орган, можно отслеживать ход проверки декларации.

Нужно обратить внимание, что форма декларации 3-НДФЛ в 2019 году по доходам за 2018 год по сравнению с прошлым годом изменена, обновленная версия также размещена на официальном сайте ФНС.

Если в декларации заявлена сумма к возврату, то перечислить сумму вычета налоговая инспекция должна не позднее четырех месяцев со дня получения от налогоплательщика декларации и заявления о предоставлении вычета: три месяца отводятся на камеральную проверку и еще один – на перечисление денег ([письмо Минфина России от 7 октября 2015 г. № 03-02-08/57177](http://base.garant.ru/71230650/)).

Если же налогоплательщик подал сначала декларацию, а через месяц после окончания ее камеральной проверки – заявление на вычет, то деньги на указанный им счет должны поступить не позднее месяца со дня подачи заявления ([п. 6 ст. 78 НК РФ](http://base.garant.ru/10900200/752e622936b6929dee42bef0dcb0905a/#block_7806)).

Но, в настоящее время существуют и другой способ получения налогового вычета: через работодателя.

Чтобы получить налоговый вычет через работодателя нет нужды дожидаться окончания года, в котором налогоплательщик понес расходы. Если налогоплательщик решил обратиться за вычетом к работодателю, ему предварительно нужно, получить подтверждение налогового органа о праве на вычет. Чтобы получить необходимое подтверждение, надо подать в налоговую инспекцию соответствующее заявление по рекомендованной [форме](http://www.garant.ru/doc/forms/nal_dohod_fiz/#2901161) ([письмо ФНС России от 16 января 2017 г. № БС-4-11/500@](http://base.garant.ru/71611788/)). Заявление можно подать как лично, посетив налоговую инспекцию, так и через личный кабинет налогоплательщика – физлица.

Заявление о возврате суммы излишне уплаченного налога может быть подано в течение трех лет со дня уплаты указанной суммы ([п. 7 ст. 78 НК РФ](http://base.garant.ru/10900200/752e622936b6929dee42bef0dcb0905a/#block_7807)). Если же право на налоговый вычет возникло в 2018 году, то получить возврат налога за предшествующие этому году периоды нельзя – его остаток может быть перенесен на последующие налоговые периоды до полного их использования.

За несвоевременное декларирование доходов, а также за неуплату НДФЛ предусмотрены штрафы (ст. 119 и 122 Налогового кодекса).