

Источник: Журнал "Актуальная бухгалтерия"



У компаний, которые выступают налоговыми агентами по НДФЛ, часто возникают практические вопросы по начислению и удержанию налога, по предоставлению работникам вычетов. Также актуальны новые веяния по борьбе ФНС с зарплатами в конвертах, за которые компания и работник могут заплатить штрафами и доначислениями НДФЛ. Мы побеседовали об этом с Кириллом Владимировичем Котовым, советником отдела налогообложения физических лиц Управления налогообложения ФНС России, обсудили насущные проблемы и риски выплаты сотрудникам серых зарплат.

Стандартный вычет можно предоставлять с начала и с середины года

Кирилл Владимирович, давайте начнем разговор с вопросов о вычетах. Если сотрудник устроился на работу в середине года, можно ли предоставить ему стандартные вычеты и с какого момента?

Препятствий для предоставления в середине года стандартных вычетов, прежде всего на детей, не существует. Заявление на вычеты может быть подано как с начала налогового периода, так и с месяца, за который будет выплачена первая зарплата.

Какие документы для этого он должен предоставить новому работодателю?

В данном случае сотрудник должен предоставить работодателю лишь свидетельства о рождении детей и написать заявление на вычет.

Вычет можно предоставлять без 2-НДФЛ от предыдущего работодателя

Имеет ли значение наличие справки 2 НДФЛ от предыдущего работодателя для предоставления вычета на детей по новому месту работы?

Справки 2 НДФЛ вполне может не быть, так как сроки ее выдачи положениями Налогового кодекса не установлены¹. Поэтому вычет может быть предоставлен и без справки от предыдущего работодателя либо с начала года, либо с месяца, в котором получена первая зарплата на новом месте работы. Если сотруднику уже был предоставлен вычет по предыдущему месту работы, то права на получение вычета в этом налоговом периоде у другого налогового агента он не имеет².

Вопрос о пересчете НДФЛ решает работодатель

Другая ситуация: сотрудник работает в компании с начала года, но заявление на вычет решил написать лишь в середине года. Нужно ли работодателю пересчитать НДФЛ с начала года и выплатить сотруднику излишне удержанные суммы налога?

Необходимости в этом нет, но возможность имеется. Так что в данной ситуации выбор

за работодателем. Однако с месяца, в котором подано заявление, вычет уже должен быть предоставлен работодателем. В части, причитающейся сотруднику-налогоплательщику с начала года, он вправе обратиться в налоговый орган по месту своего учета (по месту жительства) для получения вычета³.

Ребенок сотрудника в возрасте 23 лет обучался по очной форме, но в начале года был отчислен из института. Сотрудник сообщил об этом факте в бухгалтерию лишь в середине года. Какие последствия могут возникнуть для работодателя?

Для налогового агента — работодателя никаких последствий не наступает. Сообщать о факте отчисления ребенка сотрудника из вуза ни в свой налоговый орган, ни в инспекцию по месту жительства сотрудника работодатель не обязан. Так что проблемы могут возникнуть только у самого налогоплательщика, то есть работника, если он не задекларирует этот вновь образовавшийся доход в срок до 30 апреля следующего года.

НДФЛ нужно доудерживать при последующих выплатах

Как правильно работодателю удержать НДФЛ в такой ситуации, ведь работник не имел права на «детский» вычет с начала года, но получал его до момента сообщения в бухгалтерию о потере права?

Если сотрудник сообщил работодателю в середине года, что ребенок отчислен в начале года, то налог на доходы физических лиц надо доудержать за счет доходов, выплачиваемых до конца года⁴, то есть работодатель может удержать дополнительный НДФЛ при выплате последующей зарплаты.

Сотрудник может получить у работодателя социальный и имущественный вычет

Кирилл Владимирович, какие вычеты сотрудник вправе получить у работодателя (имущественные, социальные)? Какие документы для этого нужно предоставить в

компанию?

У работодателя сотрудник-налогоплательщик может получить социальный налоговый вычет по расходам на негосударственное пенсионное обеспечение или добровольное пенсионное страхование в рамках договоров, заключенных сотрудником с НПФ или со страховой организацией в свою пользу или в пользу своих близких родственников⁵. Этот вычет предоставляется на основании документов, подтверждающих расходы сотрудника на указанные цели, прежде всего платежных документов (платежное поручение, квитанция об оплате).

Кроме того, работник может получить у своего нанимателя имущественный налоговый вычет по расходам на приобретение жилья⁶. При этом работодатель обязан предоставить такой вычет, если сотрудник представит подтверждение, выданное налоговым органом по месту его жительства. Форма этого документа утверждена приказом ФНС России⁷.

Совместитель вправе получить имущественный вычет

Могут ли получить имущественный вычет в компании совместители?

Если с совместителем заключен трудовой договор, то препятствий для получения такого вычета нет.

Поговорим о сложных ситуациях начисления НДФЛ. Например, в компании проводится олимпиада, и по ее итогам сотрудники награждаются денежными призами. Нужно ли удерживать НДФЛ с наградных сумм?

В отношении любых выплат в денежной форме, в том числе призов, организация, их производящая, выступает в качестве налогового агента и обязана удержать налог с выплаты каждого призера олимпиады.

Сумма подарочного сертификата делится на всех получателей

А если приз выдан в виде сертификата на несколько человек (например, в боулинг)? Как посчитать НДФЛ для каждого из одариваемых сотрудников?

Если приз выдается в натуральной форме, в том числе в виде сертификата на предоставление услуг на несколько сотрудников, то сумма облагаемого дохода по конкретному работнику-налогоплательщику определяется путем деления стоимости услуги на количество ее потребителей.

Часто компании обучают своих сотрудников за свой счет. Нужно ли удерживать НДФЛ с сумм, которые идут на оплату учебы работника?

Суммы платы за обучение сотрудника-налогоплательщика освобождаются от налогообложения⁸.

Компенсация за задержку зарплаты облагается НДФЛ по особым правилам

Компания нарушила срок выплаты отпускных — перевела деньги (зарплату плюс отпускные) в один день — день выдачи зарплаты. И удержала НДФЛ этим днем. Нужно ли корректировать суммы НДФЛ, если работодатель по закону будет рассчитывать и выплачивать работнику компенсацию за задержку выплаты отпускных?

Если компания уверена, что допустила нарушение норм Трудового кодекса, то налоговое законодательство она не нарушила в любом случае. Компенсация за задержку выплаты отпускных является отдельной выплатой и облагается она по правилам статьи 223 Налогового кодекса на дату получения дохода.

За зарплату в конвертах компании и работникам грозят штрафы

Кирилл Владимирович, известно, что ФНС ведет работу по борьбе с зарплатами в конвертах. Расскажите, какие риски есть у работника и работодателя, если в компании практикуется выплата серых зарплат?

Если выяснится, что работодатель платил серую зарплату, для работника есть риск пересчета НДФЛ и его уплаты. Каждый работник, получающий зарплату в конверте, должен отдавать себе отчет в том, что он лишает себя пенсионных накоплений, которые, в свою очередь, влияют на величину будущей пенсии, а также на право использования налоговых вычетов в полном объеме.

Одновременно хотелось бы обратить внимание, что работник, получивший доход, с которого не был удержан работодателем (налоговым агентом) налог, обязан самостоятельно в срок до 30 апреля следующего года задекларировать такой доход по месту своего жительства и до 15 июля самостоятельно произвести уплату налога.

Если налогоплательщик обязан представить, но не представил налоговую декларацию по налогу на доходы физических лиц, то он несет ответственность в виде штрафа⁹.

Кроме того, Уголовным кодексом установлена ответственность за уклонение от уплаты налогов и (или) сборов с физического лица¹⁰.

Беседу провела Екатерина Степина, эксперт по финансовому законодательству

Сноски:

1 п. 3 ст. 230 НК РФ

2 п. 3 ст. 218 НК РФ

3 п. 4 ст. 218 НК РФ

4 п. 4 ст. 226 НК РФ

5 подп. 4 п. 1, п. 2 ст. 219 НК РФ

6 подп. 2 п. 1, п. 3 ст. 220 НК РФ

7 приказ ФНС России от 25.12.2009 № ММ-7-3/714

8 п. 21 ст. 217 НК РФ

9 п. 1 ст. 119 НК РФ

10 ст. 198 УК РФ