



Новации в сфере НДФЛ и страховых взносов

Начальник Управления налогообложения доходов физических лиц и администрирования страховых взносов ФНС России **Михаил Викторович Сергеев** рассказал о внесенных и ожидаемых изменениях, касающихся мер поддержки граждан и бизнеса в условиях санкционного давления, в сфере НДФЛ и страховых взносов, об инициативах Минтруда России в целях упорядочения тарифов страховых взносов, о проактивном представлении налоговых вычетов по НДФЛ, об особо значимых показателях расчетов по форме 6-НДФЛ и расчетов по страховым взносам, на которые обращают внимание налоговые органы при проведении камерального налогового контроля.



? Михаил Викторович, в связи со сложившейся ситуацией государство оказывает дополнительные меры поддержки различным категориям налогоплательщиков. Какие новые льготы по НДФЛ установлены в отношении налогоплательщиков— физических лиц? И какие меры поддержки предусмотрены для бизнеса?

Следует сказать о новациях Федерального закона от 26.03.2022 № 67-ФЗ, которым освобождаются от налогообложения НДФЛ доходы физических лиц:

- в виде материальной выгоды, полученной в 2021—2023 гг. (п. 90 ст. 217 НК РФ).

Речь идет о всей материальной выгоде, полученной гражданами в указанный период, в том числе от экономии на процентах за пользование заемными (кредитными) средствами от взаимозависимого лица или работодателя; от приобретения товаров, работ и услуг у взаимозависимого лица; от приобретения



ценных бумаг и производных финансовых инструментов по цене ниже рыночной. Поэтому налоговым агентам, которые уже сдали расчеты по форме 6-НДФЛ и приложения к ним (сведения о доходах и соответствующих вычетах по месяцам налогового периода за 2021 год), при наличии таких фактов нужно скорректировать отчетность: пересчитать НДФЛ, удержанный у работников, и вернуть им излишне удержанные суммы **налога**;

- в виде процентов, полученных в 2021 и 2022 годах по вкладам (остаткам на счетах) в банках, находящихся на территории Российской Федерации (п. 91 ст. 217 НК РФ);

- в виде полученных налогоплательщиком в 2022 году в собственность имущества (за исключением денежных средств) и (или) имущественных прав от иностранной организации (иностранной структуры без образования юридического лица), в отношении которой он являлся контролирующим лицом и (или) учредителем по состоянию на 31.12.2021, при одновременном соблюдении определенных условий (п. 60.2 ст. 217 НК РФ). Такая мера предусмотрена в целях возврата указанных активов в российскую юрисдикцию.

Что касается бизнеса, то здесь стоит обратить внимание на вероятное расширение в ближайшее время условий применения пониженных тарифов страховых взносов:

- для IT-компаний (снижение порога выручки от IT-деятельности с 90 до 70 %, учет ряда доходов в составе формулы расчета доли **выручки IT-деятельности**);

- для организаций, осуществляющих производство и реализацию самостоятельно разработанных изделий электронной компонентной базы (модулей). В действующей редакции ст. 427 НК РФ льгота предусмотрена только для разработчиков; ее планируют распространить еще и на производителей, самостоятельно реализующих разработанные детали электронной компонентной базы.

? Минтрудом России разрабатываются законопроекты в целях упорядочения тарифов страховых взносов. Что именно планируется изменить?

Законопроектами, разработанными Минтрудом России, предлагаются следующие меры:

- установить единый круг застрахованных лиц, т. е. распространить обязательное социальное страхование на граждан, работающих по гражданско-правовым договорам;

- установить единую предельную базу для пенсионного и обязательного социального страхования, увеличив взносооблагаемый в рамках обязательного социального страхования заработок до размеров заработка, охваченного пенсионным страхованием;

- объединить все существующие льготные категории плательщиков в три группы со следующими тарифами страховых взносов: 15 % с выплат выше МРОТ (малый и средний бизнес, в том числе осуществляющий деятельность в сфере общественного питания; участники проекта «Сколково»; участники проектов инновационных научно-технологических центров); 7,6 % (резиденты территорий опережающего развития и других экономических зон, социально ориентированные некоммерческие организации, благотворительные организации, IT-компании, организации радиоэлектроники, организации-мультипликаторы) и 0 % (организации, производящие выплаты членам экипажей судов, зарегистрированных в Российском международном реестре судов, а также получившие статус участника специального административного района на территориях Калининградской области и Приморского края, производящие выплаты и иные вознаграждения членам экипажей судов, зарегистрированных в Российском открытом реестре судов). Таким образом, все действующие льготные режимы будут сохранены.

Принятие нововведений ожидается в текущем году, с тем чтобы они начали действовать с 1 января 2023 г.



? С 01.01.2021 Федеральным законом от 23.11.2020 № 372-ФЗ введена повышенная ставка по НДФЛ (15 %) в отношении доходов свыше 5 млн руб. На какие цели планируется направить дополнительные доходы бюджета, полученные за 2021 год благодаря такому повышению?

В 2021 году налоговыми агентами был удержан НДФЛ по повышенной ставке более чем с 289 тыс. человек. Это принесло в бюджет 636,4 млрд руб. Реальные дополнительные поступления в федеральный бюджет составили 82,7 млрд руб., потому что 553,7 млрд руб. из 636,4 млрд руб. зачислены в региональные бюджеты, которые должны были бы получить такую сумму при ранее действовавшем порядке исчисления налога.

Доходы, полученные в результате повышения ставки налога, пойдут в Фонд поддержки детей с тяжелыми жизнеугрожающими и хроническими заболеваниями, в том числе редкими (орфанными) заболеваниями, «Круг добра», созданный в соответствии с Указом Президента РФ от 05.01.2021 № 16.

В настоящее время ФНС России проводит акцию: налогоплательщикам, с которых НДФЛ в 2021 году удержан по повышенной ставке и у которых есть личный кабинет, направляется письмо с благодарностью за высокую профессиональную квалификацию, позволяющую иметь высокий доход и уплачивать налог в повышенном размере, а значит, помогать больным детям.

? Михаил Викторович, имеется ли статистика по проактивному представлению имущественных и инвестиционных налоговых вычетов по НДФЛ?

Согласно ст. 221.1 НК РФ (введена Федеральным законом от 20.04.2021 № 100-ФЗ) с 21.05.2021 упрощен порядок получения имущественных налоговых вычетов по НДФЛ на приобретение жилья и уплату процентов по целевым займам (кредитам), а также инвестиционных

вычетов по операциям на индивидуальном инвестиционном счете. В рамках упрощенного порядка налогоплательщики, имеющие личный кабинет, могут получить такие вычеты существенно быстрее и без направления в налоговые органы декларации по форме 3-НДФЛ и пакета подтверждающих документов. Вся информация, необходимая для проверки права граждан на налоговый вычет, с их согласия поступает в налоговые органы напрямую от налоговых агентов — банков и брокеров — участников информационного обмена с ФНС России.

Как только соответствующие сведения поступают от банков, налогоплательщики информируются о возможности получения вычета в упрощенном порядке специальным сообщением через личный кабинет, где также могут отследить весь процесс — с момента подписания автоматически предзаполненного заявления о предоставлении вычета и до возврата налога.

Упрощенный порядок предусматривает сокращение регламентных сроков проведения проверок и возврата налога (срок камеральной налоговой проверки сокращен с 3 до 1 месяца, а срок возврата налога — с 30 до 15 дней).

Более того, на практике за счет высокой степени автоматизации процесса процедура предоставления вычета в упрощенном порядке проходит значительно быстрее: в среднем на возврат налога необходимо порядка 12 календарных дней с момента подписания заявления в личном кабинете налогоплательщика.

Возможность повсеместного использования такого порядка физическими лицами напрямую зависит от привлечения банков и брокеров, являющихся источниками необходимых для подтверждения права на вычет сведений, к процессу взаимодействия с ФНС России.

Сейчас к сервису подключены и активно передают сведения 12 участников информационного взаимодействия. При этом число партнеров—поставщиков сведений постепенно увеличивается, что в ближайшей перспективе



позволит большему числу **граждан** воспользоваться указанным сервисом.

? Будет ли упрощен порядок получения социальных налоговых вычетов по НДФЛ?

Да, предполагаем, что по аналогии с внедренным порядком в ближайшее время будут упрощены процедуры предоставления и социальных налоговых вычетов (на лечение, обучение, медицинское страхование, страхование жизни, физкультурно-оздоровительные услуги, добровольное пенсионное страхование и негосударственное пенсионное обеспечение).

Соответствующие поправки в главу 23 НК РФ подготовлены и направлены в Минфин России и уже концептуально поддержаны всеми заинтересованными федеральными органами исполнительной власти. Минфину России поручено подготовить и внести проект федерального закона об упрощении социальных налоговых вычетов в Правительство Российской Федерации.

Налоговые органы планируют получать необходимые сведения от медицинских, образовательных, страховых и физкультурно-оздоровительных организаций в виде унифицированной справки и предлагать налогоплательщикам заявить социальный налоговый вычет по НДФЛ за календарный год.

В перспективе внедрение такого механизма позволит получать вычеты в упрощенном порядке 20 % налогоплательщиков от общего числа налогоплательщиков, заявляющих вычеты в налоговой декларации к 2024 году.

? Как известно, физические лица, на которых возложена обязанность подачи декларации по форме 3-НДФЛ, должны отчитаться о доходах 2021 года не позднее 4 мая (с учетом праздников), а уплатить налог — не позднее 15 июля. Расскажите, пожалуйста, об особенностях декларационной кампании этого года.

Хотелось бы отметить рост доли налоговых деклараций, представляемых через личный кабинет. Налогоплательщики оценили удобство такого способа, ведь, по сути, декларация уже предзаполнена. Кроме того, в случае заявления налогового вычета вместе с декларацией можно заполнить и заявление о возврате денежных средств, поскольку оно является ее частью.

Напомню, что представить декларацию по форме 3-НДФЛ исключительно с целью получения налогового вычета налогоплательщик вправе в любое время в течение года (если только такой вычет не связан с налогооблагаемым доходом, который он дозаявляет). Еще раз подчеркну, что есть возможность воспользоваться упрощенным порядком получения налогового вычета.

Кто должен представить декларацию по форме 3-НДФЛ в названный срок? Это физические лица, получившие доходы от продажи недвижимости, транспорта, имущественных прав; вознаграждение не от налоговых агентов по договорам, в том числе гражданско-правового характера (наем, аренда и др.); доходы от источников за рубежом; в дар не от близких родственников недвижимость, транспорт, акции, доли, паи; выигрыши по лотереям, азартным играм до 15 000 руб., а также индивидуальные предприниматели, нотариусы, адвокаты и другие лица, занимающиеся частной практикой.

Не нужно представлять декларацию по форме 3-НДФЛ в отношении следующих доходов:

- от продажи недвижимости и иного имущества, находившихся в собственности более 3 или 5 лет (условия определения срока изложены в ст. 217.1 НК РФ);
- от продажи за год жилья стоимостью до 1 млн руб., иной недвижимости и имущества стоимостью до 250 тыс. руб. независимо от срока владения при определенных условиях (Федеральный закон от 02.07.2021 № 305-ФЗ);
- семей с двумя и более детьми от продажи жилья при условии приобретения нового в целях улучшения жилищных условий и ряда иных



условий (Федеральный закон от 29.11.2021 № 382-ФЗ);

- в виде материальной выгоды. Как уже говорилось, такие доходы, полученные в 2021—2023 гг., освобождаются от налогообложения (Федеральный закон от 26.03.2022 № 67-ФЗ);
- доходов, с которых организацией не удержан НДФЛ;
- в виде выигрыша в казино (по итогам 2021 года налог рассчитан в отношении 18 тыс. налогоплательщиков);
- полученных от нескольких налоговых агентов и превышающих в совокупности 5 млн руб. (если доход от каждого налогового агента не превышает 5 млн руб.).

В отношении последних трех видов доходов НДФЛ рассчитывается налоговым органом, а уплата налога производится на основании налогового уведомления.

? Михаил Викторович, на какие показатели расчетов по форме 6-НДФЛ и расчетов по страховым взносам обращают особое внимание налоговые органы при проведении камерального налогового контроля?

Прежде всего это размер налогооблагаемой (взносооблагаемой) базы для начисления НДФЛ и страховых взносов.

Напомню, что раньше по всей стране действовали комиссии по легализации базы для исчисления страховых взносов и НДФЛ. Но в настоящее время их деятельность прекращена (письмо ФНС России от 07.07.2020 № БС-4-11/10881@) и переведена в форму автоматизированных контрольных соотношений представляемой работодателями отчетности с последующим анализом налоговых рисков и соответствующей работой с налогоплательщиками. То есть реализован переход на риск-ориентированный подход.

Поэтому, если орган власти субъекта РФ приглашает организацию на заседание такой комиссии, значит, это именно его инициатива, а не налогового органа.

Другой значимый показатель — уровень выплачиваемой работникам заработной платы.

В письмах ФНС России от 18.02.2022 № БС-4-11/1981@, 10.03.2022 № БС-4-11/2819@, 05.03.2022 № БС-4-11/2740@ установлены контрольные соотношения показателей расчета по форме 6-НДФЛ и расчета по страховым взносам. Так, средняя заработная плата каждого работника (на основании «Сведений о доходах и соответствующих вычетах по месяцам налогового периода» или расчета по страховым взносам) должна быть больше или равна МРОТ на соответствующий год (в 2022 году — 13 890 руб.). Невыполнение этого контрольного соотношения означает возможное занижение налоговой базы и базы по страховым взносам. В таком случае организации нужно дать пояснения либо сдать уточненную отчетность, если **налоговая база занижена** в результате ошибки.

Кроме того, проводится контроль уровня средней заработной платы в целом по организации. Так, средняя заработная плата (на основании «Сведений о доходах и соответствующих вычетах по месяцам налогового периода» или расчета по страховым взносам) должна быть больше или равна средней заработной плате в субъекте РФ по соответствующему ОКВЭД. Значительное отклонение от среднеотраслевой заработной платы по субъекту РФ также **может говорить о** возможном занижении налоговой базы и базы по страховым взносам. Отмечу, что сравнение идет со средней заработной платой по отрасли, в которой занята организация **в субъекте РФ**; при этом исключаются лица, которым заработная плата в соответствующем месяце **начислена за неполный месяц работы**.

? Сведения о средней заработной плате по соответствующему ОКВЭД являются общедоступными? На каких ресурсах с ними можно ознакомиться?


Этот показатель можно самостоятельно проверить на сайте ФНС России в разделе «Прозрачный бизнес» (<https://pb.nalog.ru/>).



Оценить свои риски, сравнив налоговую нагрузку и уровень заработной платы в организации со средним значением по соответствующей отрасли в своем субъекте РФ, дает возможность и интерактивный сервис «Налоговый калькулятор по расчету налоговой нагрузки для организаций на общем режиме налогообложения» (<https://pb.nalog.ru/calculator.html>).

Если вы не обнаружили данные по своему коду ОКВЭД, то необходимо искать значение по коду ОКВЭД более высокого порядка. Например, при отсутствии данных по коду ОКВЭД 86.23 «Стоматологическая практика» используется обобщенный код 86.2 «Медицинская и стоматологическая практика».

Напомню, что Федеральным законом от 29.09.2019 № 325-ФЗ конкретизированы обязанности налогового агента при перечислении им НДФЛ: редакция п. 9 ст. 226 НК РФ, действующая с 2020 года, с одной стороны, сохраняет ранее действовавшее правило, запрещающее уплату налога за счет средств налоговых агентов, а с другой — устанавливает право взыскать налог налогоплательщика с налогового агента по итогам налоговой проверки в случае неправомерного неудержания (неполного удержания) налога последним.

Благодарим за содержательный разговор. 

Беседовали Е.В. Орлова, Н.И. Попова