**Доклад начальника отдела налогообложения имущества и доходов физических лиц и администрирования страховых взносов**

**«Изменения налогового законодательства в части декларирования доходов физических лиц за 2020 год. Типичные ошибки и нарушения призаполнении и представлении деклараций ф.3-НДФЛ»**

**Здравствуйте Уважаемые слушатели!**

**1. Основные изменения по НДФЛ касающиеся физических лиц в части декларирования доходов физических лиц за 2020 год.**

**Слайд 1.**

****

По доходам за 2020 год необходимо отчитаться уже по новой утвержденной форме декларации 3-НДФЛ. (Приказ от 28.08.2020 № ЕД-7-11/615@)

Новая форма 3-НДФЛ состоит из трех основных листов (титульного листа, разделов 1 и 2), являющихся обязательными для заполнения, а также девяти приложений и трех расчетов к ним, которые заполняются при необходимости.

Новая версия декларации отличается добавлением:

заявления о зачете (возврате) суммы излишне уплаченного НДФЛ в виде приложения к разделу 1;

сведений о суммах налога (авансового платежа по налогу), а также расчета авансовых платежей, уплачиваемых индивидуальными предпринимателями и лицами, занимающейся частной практикой, в виде п. 2 раздела 1 и расчета к приложению 3;

новых строк 020 и 040 в расчете к приложению 1, необходимых для отражения кадастровой стоимости недвижимости для расчета дохода от ее продажи.

* Важное изменение касается освобождения от уплаты НДФЛ при продаже единственного жилья. Изменения вступили в силу с 1 января 2020 года для налогового периода с 2020 года. Согласно новации в случае продажи единственного жилья на него распространяется минимальный трехлетний срок для владения, по истечении которого НДФЛ не уплачивается. Течение срока считается с момента регистрации права на недвижимость в ЕГРН, с даты вступления в силу судебного решения или с даты открытия наследства. Кроме того, если новое жилье приобретено за 90 дней до продажи единственного жилья, указанная норма по освобождению от уплаты НДФЛ также будет действовать (Федеральный закон от 26 июля 2019 г. N 210-ФЗ и подп. 4 п. 3 ст. 217.1 НК РФ).
* Еще одно приятное изменение, касающееся недвижимости. В законодательстве устранено двойное налогообложение при получении недвижимого имущества в дар не от близкого родственника. Ранее налог необходимо было платить со всей стоимости объекта, а при его последующей продаже еще раз уплачивать установленную сумму, с возможностью ее уменьшения только на налоговый вычет в размере 1 млн руб. Согласно новой норме в случае продажи имущества, полученного в дар, можно зачесть налоговую базу, с которой налог был уплачен в момент получения этого объекта, тем самым уменьшив сумму налога. Также в случае получения имущества по наследству или в порядке дарения, если при его получении налог не взимается в соответствии с п. п. 18 и 18.1 ст. 217 НК РФ, при последующей продаже указанного имущества можно учитывать расходы, которые понес наследодатель или даритель на приобретение этого имущества, если они не учитывались им в целях налогообложения. Данное положение применяется с 1 января этого года и распространяется на доходы физических лиц, полученные начиная с налогового периода 2019 года.
* И ещё одно важное изменение, касающееся недвижимости. У инспекторов появится право самостоятельно рассчитывать налог при продаже или получении в дар недвижимого имущества. При неисполнении налогоплательщиком обязанности по представлению декларации в установленный срок налоговые органы сами исчисляют сумму налога на основании имеющихся у них данных. Если ФНС не располагает информацией о сумме сделки, то расчет будет произведен от налоговой базы в размере 70% от кадастровой стоимости объекта на начало года, когда он был продан, либо если объект получен в дар, то от его полной кадастровой стоимости. Новации будут применяться с налогового периода 2020 года.
* С 01.01.2020 при продаже недвижимости, оплаченной в том числе средствами материнского капитала, можно получить имущественный вычет в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на приобретение этого объекта недвижимости в размере, пропорциональном доле налогоплательщика в этом объекте. Но при этом должны быть соблюдены следующие условия:

- расходы произвел член семьи налогоплательщика - владелец сертификата или его супруг;

- расходы в этом объеме ранее не принимали к вычету другие члены семьи налогоплательщика (за исключением случаев, предусмотренных пп. 3 и 4 п. 1 ст. 220 НК РФ).

* Начиная с 2020 года физическое лицо вправе дополнительно заявить к вычету проценты по кредитам и займам, полученным в рамках помощи ипотечникам, оказавшимся в сложной финансовой ситуации, в целях рефинансирования кредитов на новое жилье.
* Федеральным законом от 01.04.2020 N 102-ФЗ внесены в ст. 214.2 НК РФ поправки, которые вступят в силу с 2021 года, касающиеся налогообложения доходов в виде процентов по вкладам.

В отношении доходов в виде процентов, полученных по вкладам (остаткам на счетах) в банках, находящихся на территории РФ, налоговая база определяется налоговым органом как превышение суммы доходов в виде процентов, полученных налогоплательщиком в течение налогового периода по всем вкладам (остаткам на счетах) в указанных банках, над суммой процентов, рассчитанной как произведение 1 млн руб. и ключевой ставки ЦБ РФ, действующей на 1-е число налогового периода (п. 1 ст. 214.2 НК РФ). При определении налоговой базы не учитываются процентные доходы по вкладам (остатках на счетах), процентная ставка по которым в течение всего налогового периода не превышает 1% годовых.

Новые положения ст. 214.2 НК РФ применяются к доходам, полученным налогоплательщиками начиная с 01.01.2021.

Налогоплательщики, получившие доходы в виде процентов по банковским вкладам, указанные в ст. 214.2 НК РФ, будут уплачивать налог не позднее 1 декабря года, следующего за истекшим налоговым периодом, на основании направленного налоговым органом налогового уведомления об уплате налога (п. 6 ст. 228 НК РФ). Расчет НДФЛ будет осуществляться налоговыми органами РФ на основе сведений о суммах выплаченных физическим лицам процентов, которые будут представляться банками.

* Кроме того, Федеральным законом от 23.11.2020 N 374-ФЗ внесены изменения уточняющие порядок исчисления минимального предельного срока владения жилым помещением в случае его продажи.

Так, п.2 ст.217.1 дополнен абзацем следующего содержания:

"В целях настоящей статьи в случае продажи жилого помещения или доли (долей) в нем, приобретенных налогоплательщиком по договору участия в долевом строительстве (по договору инвестирования долевого строительства или по другому договору, связанному с долевым строительством), по договору об участии в жилищно-строительном кооперативе, минимальный предельный срок владения таким жилым помещением или долей (долями) в нем исчисляется с даты полной оплаты стоимости такого жилого помещения или доли (долей) в нем в соответствии с соответствующим договором. В случае продажи жилого помещения или доли (долей) в нем, приобретенных налогоплательщиком по договору уступки прав требования по договору участия в долевом строительстве (по договору инвестирования долевого строительства или по другому договору, связанному с долевым строительством), минимальный предельный срок владения таким жилым помещением или долей (долями) в нем исчисляется с даты полной оплаты прав требования в соответствии с таким договором уступки прав требования.";

Изменения распространяются на налоговый период с 2019 года.

**2. Основные ошибки и нарушения, выявленные в ходе камеральных налоговых проверок налоговых деклараций формы 3-НДФЛ:**

**Слайд 2.**

****

1. **ОБЩИЕ ВОПРОСЫ по заполнению и представлению налоговой декларации:**
* Представление налоговой декларации с неверно заполненным полем "Номер корректировки"

*При представлении налоговой декларации за определенный год впервые в поле "Номер корректировки" следует проставить "0".*

*В случае представления уточненной налоговой декларации за тот же год в поле "Номер корректировки" следует проставить ее порядковый номер начиная с "1"*

* Представление налоговой декларации с неверно заполненным полем "Код по ОКТМО"

*Поле "Код по ОКТМО" необходимо заполнять в налоговой декларации следующим образом:*

*- если в налоговой декларации рассчитана сумма налога к уплате (доплате) в бюджет - указывается код ОКТМО по месту жительства налогоплательщика;*

*- если в налоговой декларации рассчитана сумма налог к возврату из бюджета указывается код ОКТМО по месту нахождения работодателя, который можно узнать из Справки о доходах по форме 2-НДФЛ, полученной от работодателя.*

* Представление налоговой декларации с целью получения налоговых вычетов без приложения документов, подтверждающих право на получение таких вычетов
* Представление налоговой декларации в налоговый орган не по месту учета налогоплательщика

*Налоговая декларация представляется в тот налоговый орган, в котором налогоплательщик стоит на учете по месту жительства (месту постоянной регистрации) на момент представления налоговой декларации.*

* Несвоевременное представление налогоплательщиком налоговой декларации в налоговый орган в случае получения доходов, обязанных к декларированию (доходов от реализации имущества, сдачи имущества в аренду и др.)
* Не отражение в налоговой декларации доходов от реализации имущества, находившегося в собственности менее минимального срока
1. **Представление налоговой декларации с заявленными СОЦИАЛЬНЫМИ НАЛОГОВЫМИ ВЫЧЕТАМИ (по расходам на обучение, медицинские услуги, приобретение медикаментов, расходов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, добровольного пенсионного страхования, добровольного страхования жизни, по уплате дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, по оплате прохождения независимой оценки своей квалификации):**
* Представление налоговой декларации с заявлением налоговых вычетов за те годы, в которых отсутствует право на их получение
* Представление налоговой декларации с заявлением налоговых вычетов в общей сумме, превышающей максимально допустимый размер

*Социальные налоговые вычеты (за исключением расходов на обучение детей и расходов на дорогостоящее лечение) предоставляются в размере фактически произведенных расходов, но в совокупности не более 120 000 рублей за налоговый период. В случае наличия у налогоплательщика в течение одного налогового периода нескольких видов расходов он самостоятельно выбирает, какие из расходов и в каких суммах учитываются в пределах максимальной величины социального налогового вычета.Расходы по оплате дорогостоящего лечения могут быть учтены в сумме социального налогового вычета в полном размере.*

* Представление налоговой декларации с заявлением налогового вычета по расходам на обучение своих детей (подопечных) или брата (сестры) по заочной, вечерней форме обучения

*Социальный налоговый вычет предоставляется по расходам на обучение детей (брата, сестры) налогоплательщика в возрасте до 24 лет, подопечных налогоплательщика в возрасте до 18 лет исключительно по очной форме обучения в образовательных учреждениях.*

* Представление налоговой декларации с неверно отраженной суммой налогового вычета по расходам на лечение и дорогостоящее лечение

*Для определения вида оплаченного лечения следует использовать Справку для представления в налоговые органы, полученную от медицинского учреждения:*

*- сумма дорогостоящего лечения указана в Справке с кодом лечения 1;*

*- сумма лечения, не относящегося к дорогостоящему, указана в Справке с кодом лечения 2.*

*ВАЖНО: отнесение оплаченного лечения к коду 1 или 2 производится не налоговым органом, а медицинским учреждением*

**3. Представление налоговой декларации с заявленным ИМУЩЕСТВЕННЫМ НАЛОГОВЫМ ВЫЧЕТОМ ПО РАСХОДАМ НА ПРИОБРЕТЕНИЕ ЖИЛЬЯ (жилых домов, квартир, комнат, земельных участков под ИЖС, земельных участков, на которых расположены приобретаемые жилые дома) и ПО РАСХОДАМ НА УПЛАТУ ПРОЦЕНТОВ (по целевым займам (кредитам), фактически израсходованным на приобретение жилья):**

* Представление налоговой декларации с заявлением налоговых вычетов за те годы, в которых отсутствует право на их получение

*Право на получение имущественного налогового вычета появляется у налогоплательщика с момента приобретения имущества с учетом произведенных расходов. К примеру, моментом приобретения имущества является:*

*- при приобретении жилья по договору купли-продажи - момент регистрации права собственности;*

*- при приобретении прав на жилье в строящемся доме - момент подписания акта приема-передачи или иного документа о передаче объекта долевого строительства застройщиком и принятия его участником долевого строительства.*

* Представление налоговой декларации с повторно заявленным налоговым вычетом

*Налогоплательщик не имеет права на повторное получение имущественного налогового вычета по расходам на приобретение жилья.*

*К примеру, если жилье приобретено до 2014 года и налогоплательщик получил имущественный налоговый вычет в сумме фактически произведенных расходов в общем размере менее 2 млн. руб., он не имеет права на получение такого вычета в дальнейшем.*

* Представление налоговой декларации с неверно отраженным остатком налогового вычета, перешедшим с предыдущих налоговых периодов
* Представление налоговой декларации с заявлением налоговых вычетов в общей сумме, превышающей максимально допустимый размер 2 млн.руб.
* Представление налоговой декларации с заявлением налогового вычета, включающего расходы по приобретению жилья у взаимозависимых лиц

*Имущественные налоговые вычеты не предоставляются в части расходов на приобретение жилья у взаимозависимых лиц (супруга, родителей (в т.ч. усыновителей), детей (в т.ч. усыновленных), полнородных и неполнородных братьев и сестер, опекунов (попечителей), подопечных. Такие расходы запрещено включать в общую сумму налогового вычета*

* Представление налоговой декларации с включением в сумму налогового вычета средств материнского (семейного) капитала

*Имущественные налоговые вычеты не предоставляются в части расходов на приобретение жилья, покрываемых за счет средств материнского (семейного) капитала, направляемых на обеспечение реализации дополнительных мер государственной поддержки семей, имеющих детей.*

* Представление налоговой декларации с включением в сумму налогового вычета расходов, оплаченных за счет средств работодателей или иных лиц, а за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации
* Представление уточненной налоговой декларации с целью отказаться от полученного ранее имущественного налогового вычета

*Представляя в налоговый орган налоговую декларацию с заявленными налоговыми вычетами (в том числе имущественными), налогоплательщик реализует свое право на получение таких вычетов. При этом представление уточненной налоговой декларации с "обнулением" ранее полученного вычета (т.е. по сути отказ от полученного налогового вычета) не допускается.*

*ВАЖНО: налоговый вычет считается полученным в момент поступления денежных средств на счет налогоплательщика. До момента возврата налога у налогоплательщика сохраняется возможность внесения изменений в ранее представленную налоговую декларацию путем представления уточненной налоговой декларации*

* Представление налоговой декларации с заявлением налогового вычета по расходам на уплату процентов в отношении нескольких приобретенных объектов

*Имущественный налоговый вычет по расходам на уплату процентов может быть предоставлен только в отношении одного объекта недвижимого имущества в отличии от вычета на приобретение жилья*

Спасибо за внимание!