

# Доклад

*заместителя начальника  
отдела налогообложения доходов  
физических лиц и администрирования страховых взносов  
Управления ФНС России по Орловской области  
**С.А. Богатыренко**  
по теме: «Организация работы по  
декларированию физическими лицами доходов»*

С первых рабочих дней 2022 года началась «декларационная кампания», в течение которой физические лица, имеющие обязанность по представлению в налоговые органы декларации о доходах формы № 3-НДФЛ, должны задекларировать полученные ими доходы в порядке и сроки, установленные Налоговым кодексом Российской Федерации.

Как и в предыдущие годы, цель проведения кампании – мотивация граждан на добросовестное исполнение своих гражданских обязанностей по уплате налога на доходы физических лиц, информационно-просветительская работа с населением и повышение его налоговой грамотности.

Обращаем внимание плательщиков, что декларация 3-НДФЛ за 2021 год сдается в налоговый орган по месту жительства физического лица по новой форме, утвержденной Приказом ФНС России от 15.10.2021 № ЕД-7-11/903@ .

Налоговую декларацию следует представить в срок не позднее 04 мая 2022 года (с учетом переноса). Налог при этом граждане должны уплатить в бюджет самостоятельно в срок не позднее 15 июля 2022. Сделать это можно, в том числе, и авансом с помощью единого налогового платежа.

**Единый налоговый платеж** - это денежные средства, которые гражданин может добровольно перечислить в бюджетную систему

Российской Федерации с помощью одного расчетного документа, в том числе авансом, до получения налогового уведомления.

Перечислить единый налоговый платеж можно через Интернет-сервисы «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц» и «Уплата налогов и пошлин».

В зависимости от наличия или отсутствия обязанности по представлению декларации, следует выделить две категории налогоплательщиков:

**1. Первая категория** – это физические лица, **обязанные** представить декларацию 3-НДФЛ. К ним, в частности, относятся:

- индивидуальные предприниматели,
- частнопрактикующие нотариусы,
- адвокаты, учредившие адвокатский кабинет,
- другие лица, занимающиеся в установленном действующим законодательством порядке частной практикой (*арбитражные управляющие, оценщики, патентные поверенные, медиаторы*).

Кроме того, обращаем **особое внимание** на необходимость подачи декларации **в срок не позднее 04.05.2022 года** теми гражданами, которые получили доход:

- от продажи имущества, находившегося в собственности:
  - менее 3-х лет – в отношении транспортных средств, а также имущества, право собственности на которое получено: в порядке наследования или по договору дарения от физического лица члена семьи и (или) близкого родственника в соответствии с Семейным кодексом РФ; в результате приватизации или плательщиком ренты в результате передачи имущества по договору пожизненного содержания с иждивением,
  - минимальный предельный срок владения объектом недвижимого имущества составляет менее 5-ти лет;
- от продажи долей в уставном капитале и ценных бумаг;

- от сдачи внаем (аренду) квартир и иного имущества;
- в виде принятия в дар недвижимости, транспортных средств, акций, долей, паёв от физических лиц, не являющихся членами семьи и (или) близкими родственниками;
- в виде выигрыша в лотерею, а также полученных от участия в азартных играх, проводимых в букмекерской конторе и тотализаторе (при получении суммы, не превышающей 15 000 рублей);
- от источников, находящихся за пределами Российской Федерации;
- иные доходы, с которых налоговыми агентами не был удержан налог на доходы физических лиц, за исключением доходов, сведения о которых представлены налоговыми агентами в порядке, установленном пунктом 5 статьи 226 Налогового кодекса Российской Федерации.

За непредставление налогоплательщиком декларации в установленный срок статьей 119 Налогового кодекса предусмотрена ответственность – это штраф в размере 5% от неуплаченной суммы налога, подлежащей уплате (доплате) на основании декларации, за каждый полный или неполный месяц просрочки, но не более 30% указанной суммы и не менее 1 000 рублей.

**2. Вторая категория** – это физические лица, которые **вправе** представить налоговую декларацию 3-НДФЛ. Основная причина, по которой такие граждане представляют декларацию – это заявленные ими налоговые вычеты:

- социальные – по расходам на обучение, лечение, приобретение медикаментов, договорам негосударственного пенсионного обеспечения или страхования, в сумме уплаченных в налоговом периоде страховых взносов по договору добровольного страхования жизни, если такие договоры заключаются на срок не менее пяти лет.

Что касается нововведений в части социальных вычетов, то с 2022 года граждане смогут получать вычет на физкультурно-оздоровительные услуги. Для этого необходимо, чтобы организации, предоставляющие такие услуги, были включены в специальный перечень. Минспорт России в срок до 1 декабря утверждает федеральный перечень таких организаций и размещает его на своем официальном сайте. Заявить вычет по НДФЛ налогоплательщик сможет с 2022 года – через работодателя, с 2023 года – на основании декларации 3-НДФЛ через личный кабинет портала «Государственные услуги» или непосредственно в территориальном управлении Федеральной налоговой службы;

- **имущественные** – по расходам на приобретение жилья, в том числе на погашение процентов по целевым займам (кредитам), фактически израсходованным на приобретение жилья;

- **стандартные** – если в течение года они не предоставлялись, либо были предоставлены в меньшем размере;

- **инвестиционные** – в частности, в сумме денежных средств, внесенных налогоплательщиком в налоговом периоде на индивидуальный инвестиционный счет.

Предельного срока подачи декларации для использования физическими лицами права на получение социальных, имущественных и инвестиционных налоговых вычетов не предусмотрено, т.е. представить декларацию в связи с получением таких вычетов можно в любое время в течение всего налогового периода (года).

Кроме того, одновременно можно получить сразу несколько видов вычетов (например, вычет на лечение, вычет на обучение и имущественный налоговый вычет).

Обращаем внимание граждан, что социальные налоговые вычеты, а также имущественный вычет по расходам на приобретение жилья могут быть предоставлены до окончания налогового периода при

обращении с письменным заявлением к работодателю при условии представления налоговым органом налоговому агенту подтверждения права налогоплательщика на получение социальных налоговых вычетов.

Для этого налогоплательщику необходимо подать в налоговый орган письменное заявление по форме, утвержденной приказом ФНС от 17.08.2021 № ЕД-7-11/755@, и документы, подтверждающие право на получение социального и имущественного налоговых вычетов, которые будут рассмотрены в срок, не превышающий 30 календарных дней со дня их подачи.

Налоговый орган проинформирует налогоплательщика о результатах рассмотрения заявления и сам направит налоговому агенту подтверждение его права на получение вычетов (*Федеральный закон от 20.04.2021 № 100-ФЗ*).

Такой вычет предоставляется работодателем: по социальным вычетам – начиная с месяца, в котором налогоплательщик обратился к нему за их получением, по имущественному – с начала налогового периода.

Один из самых злободневных вопросов у налогоплательщиков – это вопрос о необходимости представления налоговой декларации при продаже имущества, находившегося в собственности более или менее минимального предельного срока владения.

В этой связи напоминаем, что физические лица, получившие в 2021 году доходы от продажи имущества, право собственности на которое получено в порядке наследования, дарения от члена семьи или близкого родственника, в результате приватизации или по договору аренды, и находившегося в собственности **три года и более**, не представляют декларации 3-НДФЛ.

При этом, **обращаем внимание** налогоплательщиков, получивших доходы от продажи имущества, принадлежащего на праве собственности по иным основаниям и находившегося в собственности **менее 5-ти лет**, что в соответствии со ст.228 Налогового кодекса у таких граждан возникает обязанность по представлению в налоговый орган декларации 3-НДФЛ.

**Декларировать доходы от продажи недвижимого имущества также не потребуются при соблюдении следующих условий:**

- при продаже недвижимости в 2021 году минимальный предельный срок владения объектом недвижимого имущества составляет три года и для объектов недвижимого имущества в случае, если в собственности налогоплательщика не находится иного жилого помещения (т.е. объект является единственным) или другое жилое помещение приобретено в собственность в течение 90 календарных дней до даты государственной регистрации перехода права собственности на проданное жильё (пп.4 п.3 ст.217.1 НК РФ);

- если квартира была приобретена по договору участия в долевом строительстве, договору уступки прав требования по ДДУ или по договору об участии в жилищно-строительном кооперативе, то (начиная с 2019 г.) при ее продаже минимальный предельный срок владения такой квартирой исчисляется с даты полной оплаты ее стоимости (оплаты прав требования по ДДУ) (п.2 ст.217.1 НК РФ; ч.8 ст.9 Закона от 23.11.2020 № 374-ФЗ);

- при продаже недвижимого имущества (жилых домов, квартир, комнат, садовых домов или земельных участков) на сумму до 1 млн. рублей, а иного имущества (транспорта, гаражей и т.д.) - до 250 тыс. рублей. Указанные суммы соответствуют размерам имущественных налоговых вычетов по НДФЛ. При этом если доходы от продажи объектов (в т.ч. с учетом кадастровой стоимости умноженной на

коэффициент 0,7) превышают размер вычетов, обязанность по предоставлению в инспекцию декларации по форме 3-НДФЛ сохраняется. Данные нововведения распространяются на лиц, продавших имущество, начиная с налогового периода 2021 года (п.4 ст.229 НКРФ) (Федеральный закон от 02.07.2021 № 305-ФЗ).

**Хочется ещё раз обратить внимание граждан** на то, что с 2021 года установлены особенности определения налоговой базы, исчисления и уплаты НДФЛ, по доходам, полученным от продажи недвижимого имущества, в том числе полученным в порядке дарения не от близкого родственника (ст.214.10 НК РФ):

- в случае неисполнения налогоплательщиком обязанности по представлению в налоговый орган в установленный срок декларации 3-НДФЛ по доходам, полученным от продажи либо в результате дарения недвижимого имущества, налоговый орган (впервые в 2021 году) на основе имеющихся документов (сведений) будет исчислять сумму налога, подлежащую уплате в бюджет (абз.1 п.3, п.6 ст. 214.10 НК РФ, п.1.2 ст.88 НК РФ).

Камеральная налоговая проверка проводится в течение 3 месяцев со дня, следующего за днем истечения установленного срока уплаты налога – 15.07.2022 года. При этом налоговый орган вправе требовать у налогоплательщика представить в течение 5 дней необходимые пояснения.

Если до окончания проведения указанной камеральной налоговой проверки налогоплательщиком будет представлена налоговая декларация, камеральная налоговая проверка прекращается и начинается новая камеральная налоговая проверка на основе представленной налоговой декларации (Федеральный закон от 29.09.2019 № 325-ФЗ).

В случае, если у налогового органа отсутствует информация о цене сделки либо цена сделки меньше, чем кадастровая стоимость этого объекта, внесенная в ЕГРН, сумма дохода налогоплательщика от

продажи объекта недвижимого имущества будет исчисляться с учетом понижающего коэффициента 0,7 соответствующей кадастровой стоимости этого объекта, уменьшенной на сумму налогового вычета в размере 1,0 млн. руб. или на сумму фактически произведенных и документально подтвержденных расходов (ст. 214.10 НК РФ).

**ОБРАЩАЕМ ВНИМАНИЕ**, что по результатам камеральных налоговых проверок, проведенных на основании положений п.1.2 ст.88 НК РФ налогоплательщик будет привлечен к налоговой ответственности в соответствии:

- с п.1 ст.119 НК РФ – за непредставление в установленный законодательством срок налоговой декларации в налоговый орган по месту учета (5 процентов не уплаченной в установленный законодательством о налогах и сборах срок суммы налога (страховых взносов), подлежащей уплате (доплате) на основании этой декларации (расчета по страховым взносам), за каждый полный или неполный месяц со дня, установленного для ее представления, но не более 30 процентов указанной суммы и не менее 1 000 рублей);

- с п.1 ст.122 НК РФ – за неуплату или неполную уплату налога в результате неправомерных действий (бездействия) налогоплательщика (влечет взыскание штрафа в размере 20 процентов от неуплаченной суммы налога);

- с п.1 ст.129.1 НК РФ – за неправомерное несообщение (несвоевременное сообщение) лицом сведений, которое в соответствии с Кодексом это лицо должно сообщить налоговому органу, при истребовании у налогоплательщика пояснений в рамках проведения камеральной налоговой проверки, предусмотренной п.1.2 ст.88 НК РФ (влечет взыскание штрафа в размере 5 000 рублей).

Кроме того, в соответствии со ст.75 НК РФ на сумму налога, подлежащую уплате в бюджет по сроку 15.07.2022 года, будет начислена пеня за каждый календарный день просрочки исполнения



обязанности по уплате налога начиная со следующего за установленным законодательством о налогах и сборах дня уплаты налога (т.е. с 16.07.2022 года) по день исполнения обязанности по его уплате включительно. Процентная ставка пени принимается равной одной трехсотой действующей в это время ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

**Остановимся на основных изменениях в налоговом законодательстве, о которых не было упомянуто выше:**

- уже в этом году доходы по вкладам (остаткам на счетах) в банках будут облагаться налогом на доходы физических лиц. Следует отметить, что суммы непосредственно вклада в банке не являются объектом обложения налогом на доходы физических лиц.

Налогом будет облагаться **совокупный процентный доход** по вкладам (остаткам на счетах) в российских банках, выплаченный физическому лицу за год, за минусом необлагаемого процентного дохода. Он рассчитывается как произведение 1 млн. рублей и ключевой ставки Банка России, установленной на 1 января данного года. Так, на 01.01.2021 года ключевая ставка Банка России составляет 4,25%, с учетом этого **необлагаемый процентный доход** за 2021 год составит 42 500 руб. ( $1\ 000\ 000 \times 4,25\%$ ). Сумма процентного дохода свыше 42 500 руб. будет облагаться по ставке 13 процентов.

Проценты, выплаченные физическому лицу по валютным счетам, будут пересчитываться в рубли по официальному курсу Банка России на день фактического получения этого дохода. При этом изменение размера валютного вклада, вызванное курсовыми колебаниями, при расчете суммы НДФЛ не учитывается.

При расчете НДФЛ не будет учитываться доход по рублевым счетам, процентная ставка по которым в течение всего года не превышает 1% годовых, а также процентные доходы по счетам эскроу (*По договору счета эскроу банк (эскроу-агент) открывает специальный счет эскроу*

*для учета и блокирования денежных средств, полученных им от владельца счета (депонента) в целях их передачи другому лицу (бенефициару) при возникновении оснований, предусмотренных договором счета эскроу).*

При расчете суммы НДФЛ проценты будут учитываться за тот год, в котором они были фактически получены (зачислены в счет пополнения того же вклада клиента).

Налоговый орган самостоятельно рассчитывает сумму налога по окончании года на основе сведений от банков (*представляются не позднее 1 февраля года, следующего за отчетным налоговым периодом*) и направит физическому лицу уведомление на уплату НДФЛ.

Уплачивать этот налог за 2021 год вкладчики будут в текущем году в срок не позднее 1 декабря 2022 года.

Декларировать такие доходы гражданам не потребуется (*ст.214.2 НК РФ*);

- доходы от продажи имущества, полученные с 2021 года членом семьи с двумя и более детьми (в том числе усыновленными), освобождаются от обложения НДФЛ.

Это положение применяется вне зависимости от срока нахождения указанного имущества в собственности у гражданина. Одним из условий освобождения от уплаты НДФЛ является то, что до 30 апреля следующего года налогоплательщик должен приобрести другое жилое имущество, которое превышает по площади или размеру кадастровой стоимости ранее проданный объект.

Данное нововведение распространяется и на случаи, когда доход от продажи имущества получает несовершеннолетний ребенок из указанной семьи (*Федеральный закон от 29.11.2021 № 382-ФЗ*);

- изменились правила расчета налога при оплате работодателем путевок (*Федеральный закон от 17.02.2021 № 8-ФЗ*).

Компенсация стоимости путевки не будет облагаться НДФЛ, даже если расходы на нее учли при расчете налога на прибыль. Если за год

работнику выдали несколько путевок, освобождение действует только для первой.

Кроме того, не будет облагаться НДФЛ компенсация путевок для детей сотрудников в возрасте до 18 лет (до 24 лет - для обучающихся очно). В 2021 году возрастной лимит - 16 лет;

- изменяется момент возникновения права на имущественный налоговый вычет по НДФЛ:

- при приобретении объекта недвижимого имущества (строительстве индивидуального жилого дома) право на имущественный налоговый вычет возникает с даты государственной регистрации права собственности налогоплательщика на такой объект (жилой дом);

- при приобретении земельных участков, предоставленных для индивидуального жилищного строительства, право на имущественный налоговый вычет возникает с даты государственной регистрации права собственности налогоплательщика на расположенный на таком земельном участке жилой дом;

- при приобретении прав на жилье в строящемся доме право на имущественный налоговый вычет возникает с даты передачи объекта долевого строительства застройщиком и принятия его участником долевого строительства по подписанному ими передаточному акту или иному документу о передаче объекта долевого строительства. При этом налогоплательщик вправе обратиться за получением такого вычета после государственной регистрации права собственности. Указанное положение применяется в отношении объектов долевого строительства, переданных застройщиком и принятых участником долевого строительства с 1 января 2022 года.

Кроме того, скорректирован перечень документов, подтверждающих право на указанный налоговый вычет;

- неиспользованный остаток имущественных налоговых вычетов по расходам на приобретение жилья и (или) уплату процентов

можно получить в упрощённом порядке.

Так, по итогам года в отношении всех лиц, у которых имеется неиспользованный остаток имущественного налогового вычета, в автоматическом режиме будет проведена проверка всех условий и при наличии возможности получения вычета налоговый орган сформирует в сервисе «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц» предзаполненное заявление для подписания.

Представление дополнительно декларации 3-НДФЛ и каких-либо подтверждающих документов в таком случае не требуется.

Данный порядок будет применяться с 2022 года и распространяться на вычеты, право на получение которых возникло с 2020 года, полученные частично в 2021 году.

При этом, для проведения полноценных автоматизированных проверок права на вычет информационные ресурсы налоговых органов должны располагать сведениями о доходах физических лиц за соответствующий год.

Согласно действующему законодательству срок представления налоговыми агентами сведений о доходах физических лиц за 2021 год – не позднее 01.03.2022 года.

Таким образом, формирование предзаполненных заявлений на получение остатка имущественных налоговых вычетов согласно изменениям будет осуществляться не ранее указанной даты.

- расширяется перечень условий для уплаты НДФЛ на основании направленного налоговым органом налогового уведомления.

Теперь при уплате НДФЛ на основании налогового уведомления **в срок не позднее 1 декабря года**, следующего за истекшим налоговым периодом, помимо прочего, учитываются случаи превышения общей суммы налога, исчисленной налоговым органом, и совокупности сумм налога, исчисленных налоговыми агентами, налогоплательщиками исходя из налоговой декларации, по доходам в

виде процентов, полученных по вкладам (остаткам на счетах) в банках, а также по доходам в виде выигрышей, полученных от участия в азартных играх, проводимых в казино и залах игровых автоматов.

**И в завершении**, ещё раз призываем жителей Орловской области, имеющих обязанность задекларировать свой доход за 2021 год, не дожидаться последнего дня установленного срока для представления деклараций и исполнить свой гражданский долг до конца апреля.