

*Начальник отдела налогообложения
доходов физических лиц и
администрирования страховых взносов
УФНС России по Рязанской области
Фатина Нелли Владимировна*

**«ДЕКЛАРАЦИОННАЯ КАМПАНИЯ – 2021.
ОБ ОРГАНИЗАЦИИ РАБОТЫ НАЛОГОВЫХ ОРГАНОВ РЕГИОНА
ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ К ДЕКЛАРИРОВАНИЮ ДОХОДОВ»**

В начале своего доклада расскажу об итогах декларационной кампании 2020 года.

В прошлом году количество зарегистрированных налоговых деклараций формы 3-НДФЛ составило **90 тыс.**, что почти на 5 тыс. декларации больше аналогичного показателя 2019 года.

С целью получения имущественных и социальных налоговых вычетов декларации представили более 45 тыс. налогоплательщиков.

Общая сумма налога, подлежащая возврату из бюджета, составила 2,5 млрд руб. и увеличилась по сравнению с предыдущим отчётным периодом на 252,8 млн руб., или на 11,4%.

В целом по Рязанской области наблюдается положительная динамика в выявлении и привлечении физических лиц к декларированию полученных доходов. Так, в 2020 году с суммой налога к уплате представлено 23 тыс. деклараций, что на 9 тыс. деклараций больше показателя предыдущего отчётного периода.

В результате по Рязанской области сумма исчисленного к уплате НДФЛ составила 346 млн руб., при исключении единичного случая (265 млн. - Гордеев) данный показатель увеличился по сравнению с предыдущим отчётным периодом на 77,7 млн рублей.

В настоящее время стартовала Декларационная кампания 2021 года.

Напомню, что помимо тех, кто занимается предпринимательской деятельностью или частной практикой, отчитаться по своим доходам необходимо физическим лицам, которые получили в течение прошлого года доходы:

- от продажи имущества, находившегося в их собственности менее предельного минимального срока;
- от сдачи имущества в аренду;
- в порядке дарения не от близкого родственника;
- с которых не был удержан налог налоговым агентом, и т.д.

Налоговая декларация представляется не позднее 30 апреля.

Сумма налога, исходя из декларации, уплачивается не позднее 15 июля

Налоговыми органами ежегодно в плановом порядке получается информация из внешних источников об отчуждении, аренде и т.п. Формируются списки НП-

потенциальных декларантов. Данная информация используется для информирования НП, а также осуществления контроля за исполнением НП своих обязанностей

Обращаю внимание, что по доходам, полученным с 2020 года налоговым органам в 2021 году предоставлена возможность самостоятельного исчисления НДФЛ в случае непредставления налогоплательщиком декларации по форме 3-НДФЛ при продаже недвижимости. Для налоговых резидентов РФ налог будет рассчитываться по следующей формуле: $(70\% \text{ кадастровой стоимости объекта} - 1 \text{ млн руб.}) \times 13\%$. То есть, если налогоплательщик, продав в 2020 году недвижимость, в 2021 году не представит декларацию по форме 3-НДФЛ, налоговый орган сам исчислит налог, причитающийся к уплате. Для этого налоговый орган будет проводить бездекларационную камеральную проверку (новый вид налоговой проверки), а затем действовать по правилам обычной камеральной проверки — направлять налогоплательщику акт по результатам такой проверки.

Коротко остановлюсь на наиболее актуальных новшествах по НДФЛ, которые касаются налогоплательщиков - физических лиц.

1.1. С 2021 года Налогоплательщики вправе представить заявление о зачёте (возврате) суммы излишне уплаченного НДФЛ в составе налоговой декларации (форма 3-НДФЛ) за 2020 год. *(Новая форма 3-НДФЛ, учитывающая указанные изменения, установлена Приказом ФНС России от 28.08.2020 N ЕД-7-11/615@)*

По социальным и имущественным налоговым вычетам, предоставляемым в связи с приобретением жилья существенных изменений не произошло. Единственное напомню, что социальный вычет в размере расходов на приобретение медикаментов предоставляется по любому лекарству, назначенному врачом. Ранее действующие перечни лекарственных средств отменены.

Ряд дополнений внесён в порядок налогообложения доходов, полученных от продажи имущества.

1.2. В целях определения обязанности декларирования при продаже недвижимости срок нахождения в собственности определяется с даты государственной регистрации права собственности на неё.

Вместе с тем, согласно поправке, внесённой Федеральным законом от 23.11.2020 № 374-ФЗ в статью 217.1 Кодекса, в случае продажи жилого помещения или доли (долей) в нём, приобретённых налогоплательщиком по договору участия в долевом строительстве, уступки прав-требования, минимальный предельный срок владения таким жилым помещением исчисляется с даты полной оплаты стоимости жилого помещения.

Общий порядок предусматривает, что обязанность по декларированию дохода возникает в случае владения недвижимым имуществом менее 5 лет.

С 2020 года Минимальный срок владения — 3 года, распространён на единственное жилое помещение налогоплательщика

Ранее такой срок действовал в следующих случаях:

- при наследовании или по договору дарения от члена семьи или близкого родственника;
- в результате приватизации;
- в результате передачи по договору пожизненного содержания с иждивением.

Отсутствие иного жилья (доли в праве собственности на него) определяется на дату регистрации перехода права собственности (доли в праве собственности) на проданное жилое помещение. При этом не учитывается жилье, приобретённое в течение 90 дней до регистрации перехода права собственности на проданное помещение.

Нововведение также распространяется на земельный участок, на котором расположено жилое помещение, с хозяйственными строениями и сооружениями.

1.3. Уточнён порядок определения налоговой базы по НДФЛ при продаже недвижимого имущества. В случае отсутствия кадастровой стоимости объекта, на 1 января года, в котором осуществлена государственная регистрация перехода права собственности, в целях НДФЛ с доходов, полученных в 2020 году и декларируемых в 2021, может применяться кадастровая стоимость, определённая на дату его постановки в течение налогового периода на кадастровый учёт (в случае образования такого объекта в течение налогового периода).

Если недвижимость приобретается с помощью материнского капитала с выделением долей детям, то расходы на её приобретение распределяются на всех собственников в соответствующих долях. Этот порядок распространён начиная с 2017 года, т.е. родители могут представить уточнённые декларации от имени своих детей, уточнить базу с учётом указанных нововведений.

При продаже имущества, полученного в порядке наследования или дарения учитываются также документально подтверждённые расходы наследодателя (дарителя) на приобретение этого имущества (начиная с доходов 2019).

С 1 января 2021 г. установлен новый порядок налогообложения отдельных видов доходов граждан, превышающих 5 млн руб. в год (102-ФЗ).

Повышенная налоговая ставка применяется к доходам, которые ранее облагались по налоговой ставке в размере 13%. В частности, речь идёт о доходах в виде оплаты труда граждан, доходах от осуществления предпринимательской деятельности, доходах от операций с ценными бумагами. Исключение составляют доходы граждан налоговых резидентов РФ от продажи имущества (кроме ценных бумаг), в виде стоимости подаренного имущества (кроме ценных бумаг), а также подлежащие налогообложению доходы в виде страховых выплат по договорам страхования и выплат по пенсионному обеспечению. Для данных видов доходов налоговая ставка остаётся прежней 13% — и не зависит от их суммы.

Порядок налогообложения доходов, налог с которых удерживается работодателями налоговыми агентами, остаётся прежним. Налоговая база определяется налоговым агентом нарастающим итогом с начала года. Если доходы в течение года превысят порог в 5 млн руб., то с суммы превышения налог исчисляется по повышенной ставке в размере 15%.

Возможна ситуация, когда физическое лицо в течение года получает доходы от нескольких налоговых агентов (в пределах 5 млн руб.). Тогда исчисление налога по повышенной ставке с совокупной суммы доходов, превышающей 5 млн руб., производится налоговым органом. Основанием служат представленные налоговыми агентами сведения о доходах физических лиц. При этом налогоплательщику направляется соответствующее уведомление об уплате НДФЛ.

Если же речь идёт о самостоятельном декларировании гражданами отдельных видов доходов (например, от источников из-за рубежа или от предпринимательской деятельности) и их совокупная сумма (без учёта сумм, с которых удержан налог налоговыми агентами) превышает 5 млн руб. в год, то налог по повышенной ставке исчисляется в налоговой декларации по форме 3-НДФЛ. Сумма доходов, отражённая налогоплательщиком в декларации, будет консолидирована налоговым органом с суммой доходов, полученной им от налоговых агентов в течение налогового периода (календарного года). И если годовой доход налогоплательщика превысит порог в 5 млн руб., налоговый орган самостоятельно рассчитает налог по повышенной ставке и направит налогоплательщику сводное налоговое уведомление.

С 1 января 2021 г. доходы граждан в виде процентов по банковским вкладам подлежат налогообложению НДФЛ (№ 102-ФЗ от 01.04.2020).

Новый порядок налогообложения применяется в отношении рассматриваемых доходов, полученных гражданами начиная с 1 января 2021 г., и не коснётся процентов, начисленных в 2020 году.

Ставка НДФЛ в отношении доходов граждан в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах) в российских банках установлена в размере 13%.

Налогообложению подлежат только проценты, начисленные вкладчику банком, а не сам вклад (остаток на счёте), так как сумма банковского вклада (как рублёвого, так и валютного) является имуществом физического лица, а не его доходом.

Налогом облагается совокупный процентный доход по вкладам (остаткам на счетах) в российских банках, выплаченный физическому лицу за налоговый период (календарный год).

При определении налоговой базы исключается необлагаемый процентный доход, который рассчитывается как произведение 1 млн руб. и ключевой ставки Банка России, установленной на 1 января соответствующего года (4,25%). По итогам 2021 года необлагаемый минимум составит 42,5 тыс. руб.

Например, у физического лица с начала 2021 года открыт рублёвый вклад в размере 1,5 млн руб., ставка по вкладу 5% годовых, проценты выплачиваются в конце срока действия, который заканчивается 1 декабря. Других вкладов нет. Таким образом, процентный доход составит 68 750 рублей. Ключевая ставка Банка России на 1 января 2021 года - 4,25%, необлагаемый процентный доход за год составит 42 500 рублей. В результате для такого физического лица сумма налога к уплате составит: $(68\,750 - 42\,500) \times 13\% = 3\,413$ руб.

При расчёте совокупного процентного дохода физического лица не учитывается доход по рублёвым счетам, процентная ставка по которым в течение всего года не превышает 1% годовых (речь идёт, в частности, о зарплатных счетах), а также процентный доход по счетам эскроу, применяемым в долевом строительстве многоквартирных домов и иной недвижимости для расчётов между участниками долевого строительства и застройщиком.

Проценты, выплаченные физическому лицу по валютным счетам, для целей расчёта налога должны пересчитываться в рубли по официальному обменному курсу Банка России, установленному на день фактического получения такого дохода.

Декларирование доходов гражданами или какое-либо иное дополнительное оформление не потребуется. Информацию о суммах выплаченных гражданину процентов в течение налогового периода (календарного года) банки будут представлять в налоговые органы, которые на её основе рассчитают сумму налога к уплате. Налоговыми органами эта сумма будет включена в сводное налоговое уведомление, которое формируется и направляется после окончания календарного года. То есть уплата НДФЛ с процентов по вкладам будет осуществляться одновременно с уплатой имущественных налогов.

Поскольку новый порядок налогообложения применяется в отношении процентных доходов, полученных гражданами начиная с 1 января 2021 г., впервые уплатить НДФЛ за 2021 год вкладчикам придётся только в 2022 году (до 1 декабря 2022 г.).

В завершении своего доклада немного о нововведении, которое находится на стадии законопроекта

Упрощённый порядок предоставления налоговых вычетов (законопроект принят в первом чтении (1075007-7) предполагает проактивность, т.е. налоговые органы собирают информацию из внешних источников, выкладывают их в ЛК, предлагают НП применить налоговый вычет, НП направляет соответствующее заявление, в результате которого производится предоставление вычета и возврат НДФЛ (по доходам с 01.01.2020).

Упрощённый порядок не лишает НП права на получение вычета в общем порядке при подаче декларации.

Плюсы для НП не надо подавать, заполнять декларацию, не надо посещать инспекцию, срок проверки 1,5 месяца.