**Доклад и.о. заместителя руководителя УФНС России по Саратовской области - начальника отдела налогообложения доходов физических лиц и администрирования страховых взносов УФНС России по Саратовской области Борзова А.В. по теме: «Изменения налогового законодательства в части администрирования налога на доходы физических лиц. Новое в нормативном регулировании и актуальные проблемы практики налогообложения страховых взносов»**

Начнем с НДФЛ, так в 2021 году вступили в силу ряд весьма важных изменений в налогообложении доходов физических лиц. Основными можно выделить:

- внедрение прогрессивной шкалы НДФЛ;

- уплата НДФЛ с доходов в виде процентов по вкладам;

- упрощенный порядок получения вычетов по НДФЛ.

Далее остановлюсь подробнее на каждом изменении по НДФЛ.

**Прогрессивная шкала НДФЛ**

Федеральным [законом](consultantplus://offline/ref=F104E86FB96E831668B823CF6B49306E574746ABFA765DEE72AD09A3D7AD683AC1F2AD8A0929082BD25B8AECEBA3ECAC779F4D700E06412DE76FH) от 23.11.2020 №372-ФЗ с 2021 года введена прогрессивная шкала НДФЛ и установлены следующие ставки:

- 13% - с суммы доходов в пределах 5 млн. руб. за налоговый период, то есть за год;

- 15% - с суммы доходов, которая превысит 5 млн. руб. за налоговый период - год.

Таким образом, по ставке 13% уплачивается НДФЛ, пока [доходы](consultantplus://offline/ref=4E7053537AF40B640605D0ABD91405B51BEFCB2B17901601399319BD5A1CA9E4AE73D73C163EC2B517A5152430AA7C8D0902067AA1EE95FDFCcDN) не превысят 5 млн. рублей. Превышение облагается по ставке 15% и перечисляется [по отдельному КБК](consultantplus://offline/ref=4E7053537AF40B640605D0ABD91405B519EECA2A1C9A1601399319BD5A1CA9E4AE73D73C163EC3B51FFA103121F2738E161C0765BDEC97FFcEN) - 000 1 01 02080 01 0000 110.

Повышенная ставка в 15% будет применяться не ко всем доходам, так, ставка НДФЛ 13% сохраняется:

- для доходов, полученных с продажи или получения в дар недвижимости;

- для доходов, полученных в виде страховой выплаты.

**Проценты по вкладам**

Федеральным [законом](consultantplus://offline/ref=F104E86FB96E831668B823CF6B49306E574746ABFA765DEE72AD09A3D7AD683AC1F2AD8A0929082BD25B8AECEBA3ECAC779F4D700E06412DE76FH) от 01.04.2020 №102-ФЗ с 2021 года установлена ставка по НДФЛ в размере 13 процентов в отношении доходов в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах) в банках.

При этом законодателем предусмотрен ряд послаблений при налогообложении процентов по вкладам:

- исключается доход в виде процентов, рассчитанный как произведение одного миллиона рублей и ключевой ставки Банка России, действующей на первое число налогового периода;

- не учитываются процентные доходы по вкладам (остаткам на счетах), процентная ставка по которым в течение всего налогового периода не превышает 1 процента годовых, а также по счетам эскроу.

Следует отметить, что суммы непосредственно вклада в банке не являются объектом обложения НДФЛ, а только начисленные проценты.

Декларирование доходов гражданами не потребуется. Уплата налога будет осуществляться на основании налогового уведомления.

Расчет суммы налога будет производится налоговым органом на основании данных поступивших от банков.

Например, у человека открыт рублевый вклад на 1,5 млн.руб., ставка по вкладу 5% годовых, проценты выплачиваются в конце срока действия (1 декабря) и других вкладов нет. Процентный доход составит 68 750 руб., ключевая ставка Банка России на 01.01.2021 – 4,25%, то необлагаемый процентный доход составит 42 500 руб. В результате чего сумма налога составит: (68 750 – 42 500)\*13% = 3 412,5 руб.

Поскольку данное изменение вступает в силу с 01.01.2021, то налог будет рассчитан в 2022 году.

**Вычет по НДФЛ в упрощенном порядке**

С 21 мая 2021 года вступают в силу изменения, предусматривающие возможность получения инвестиционных и имущественных вычетов по НДФЛ на приобретение жилья и уплату процентов по целевым займам (кредитам) в упрощенном порядке.

Соответствующий закон подписан Президентом России 20.04.2021 (Федеральный закон от 20.04.2021 № 100-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации»).

В рамках упрощенного порядка граждане, имеющие личный кабинет на сайте ФНС России, смогут получить такие вычеты существенно быстрее и без необходимости направления в налоговые органы декларации 3-НДФЛ и пакета подтверждающих право на вычет документов.

Вся информация, необходимая для проверки права на вычет, будет поступать в налоговые органы (с их согласия) напрямую от налоговых агентов (банков) - участников информационного обмена с ФНС России.

При этом, необходимо понимать, что вычетом в упрощенном порядке возможно воспользоваться только если банк присоединится к такому информационному взаимодействию.

Участие банков в информационном взаимодействии с ФНС России является добровольным.

Актуальный перечень участников информационного взаимодействия, будет размещаться на официальном сайте ФНС России.

Налогоплательщики будут проинформированы о возможности получения вычета в упрощенном порядке специальным сообщением в своем личном кабинете на сайте ФНС России.

В случае получения информационного письма и направлении предзаполненного заявления в налоговый орган, срок камеральной проверки сокращается с 3-х месяцев до 1, а возврат денежных средств осуществляется в течении 15 дней, а не месяца как в обычном порядке.

Необходимо отметить, что новый упрощенный порядок не отменяет возможности получения имущественных налоговых вычетов посредством подачи декларации 3-НДФЛ.

**Судебная практика**

Необходимо обратить внимание на складывающуюся судебную практику, особо стоит выделить Кассационное определение Верховного Суда Российской Федерации от 16.09.2020 №39-КАД20-2-К1. Согласно вывода суда не предоставляется имущественный вычет, физическим лицам при продаже имущества, непосредственно используемого в предпринимательской деятельности.

Аналогичные разъяснения даны Минфином России в письме от 11.12.2020 №03-04-07/108943.

Таким образом, в случае если физическое лицо занимается предпринимательской деятельностью (перепродажа имущества) и не зарегистрирован в качестве ИП, то оно не вправе претендовать на имущественный вычет, а также на профессиональный вычет.

Говоря иными словами те физические лица, которые занимаются систематической продажей имущества (недвижимость, земля и транспортные средства) и не зарегистрировали свою деятельность, не смогут воспользоваться вычетом и заявить свои расходы. И в итоге должны будут уплатить НДФЛ со всей суммы полученного дохода.

**КНП без декларации**

Считаю необходимым напомнить вам, что с 2021 года налоговым органам предоставлена возможность проведения камеральной проверки без представления физическими лицами декларации 3-НДФЛ.

Если при получении в 2020 году доходов в результате продажи или получения в дар недвижимого имущества налогоплательщик—физическое лицо не представит (до 30 апреля года, следующего за годом получения дохода) налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ, то налоговый орган проведет камеральную налоговую проверку в отношении такого налогоплательщика на основе имеющихся у него документов (информации) об указанных доходах.

Камеральная налоговая проверка будет проводиться в течение 3 месяцев со дня, следующего за сроком уплаты налога (с 16 июля года, следующего за годом получения дохода). При ее проведении налоговый орган вправе требовать от налогоплательщика представить в течение 5 дней необходимые пояснения. Если до окончания проведения камеральной налоговой проверки налогоплательщик представит налоговую декларацию, то такая проверка прекращается и начинается новая камеральная налоговая проверка на основе представленной налоговой декларации.

При этом документы (информация), полученные налоговым органом в рамках прекращенной камеральной налоговой проверки и иных мероприятий налогового контроля в отношении такого налогоплательщика, могут быть использованы при проведении камеральной налоговой проверки на основе представленной налоговой декларации.

Новые нормы — п. 1.2 ст. 88, пункты 3, 6 ст. 214.10 НК РФ — введены Федеральным законом от 29.09.2019 № 325-ФЗ. Поскольку названные положения применяются в отношении доходов физических лиц, полученных начиная с 01.01.2020, налоговые органы воспользуются предоставленным им правом уже в 2021 году.

**Перейдем к вопросу начисления и уплаты страховых взносов.**

По общему правилу страховые взносы уплачиваются ежемесячно - не позднее 15-го числа месяца, следующего за месяцем, за который они начислены.

Расчет по страховым взносам - представляется в налоговый орган ежеквартально до 30-го числа месяца, следующего за расчетным или отчетным периодом.

Плательщики страховых взносов - **организации**, представляют расчет не позднее 30-го числа месяца, следующего за расчетным (отчетным) периодом, в налоговый орган по месту нахождения организации и по месту нахождения обособленных подразделений организаций, которые начисляют выплаты и иные вознаграждения в пользу физических лиц. Обращаю внимание, что не каждое обособленное подразделение обязано исчислять и уплачивать страховые взносы и представлять расчет по страховым взносам, а лишь то, которое наделено полномочиями по начислению выплат физическим лицам.

**- индивидуальные предприниматели и физические лица, не являющиеся индивидуальными предпринимателями**, представляют расчет по страховым взносам в налоговый орган по месту жительства.

*Обращаю внимание, что Налоговым кодексом не предусмотрено освобождение организаций от обязанности представления расчетов в случае отсутствия выплат и иных вознаграждений в пользу физических лиц. Расчет необходимо представить с нулевыми показателями.*

ФНС внесла изменения в [форму](consultantplus://offline/ref=1C61B3F434427610C1C7D31382E8AF08B601B401B2371A720D0CAEF84FB11EF7D8DA28B7CDCD621D16AC77C99E6FCFD1105A64g9G7F) РСВ, а также в [Порядок](consultantplus://offline/ref=1C61B3F434427610C1C7D31382E8AF08B601B401B2371A720D0CAEF84FB11EF7D8DA28B0C699355845AA219AC43AC1CD10446695B3BB0044gCG1F) заполнения расчета. Начиная с расчета, представляемого по итогам 2020 г., на [титульном листе](consultantplus://offline/ref=1C61B3F434427610C1C7D31382E8AF08B601B401B2371A720D0CAEF84FB11EF7D8DA28B7CDCD621D16AC77C99E6FCFD1105A64g9G7F) РСВ нужно будет указывать **сведения о среднесписочной численности**. Теперь сведения о среднесписочной численности сотрудников входят в состав РСВ.

Организации с обособленными подразделениями сдают расчет по страховым взносам как по месту нахождения головной организации**, так и по месту нахождения ОП, которым открыты счета в банках и которые начисляют выплаты в пользу физлиц.** Расчеты будут приниматься только у «обособок», имеющих открытые расчётные счета. Так вот, в расчете головная организация должна указать среднесписочную численность работников, рассчитанную исходя из численности работников головного подразделения организации и его обособленных подразделений.

Внимательно отнеситесь к заполнению данного показателя, т.к. показатель среднесписочной численности рассчитывается и представляется в налоговые органы для того, чтобы подтвердить свои права на использование упрощенной системы налогообложения или других льгот при уплате налогов. Кроме того, среднесписочная численность нужна для определения формы подачи налоговой декларации от предприятия (п.3 ст.80 НК РФ).

**Господдержка 3%**

Правительство по поручению Президента РФ запустило в марте новую программу льготных кредитов под 3%, которая, как и ФОТ 2.0, направлена на поддержание рабочих мест.

*(Постановление от 27.12.2021 № 279 «Об утверждении правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2021 году юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на восстановление предпринимательской деятельности»)*

Были разработаны условия и порядок предоставления субсидий из федерального бюджета, ключевым показателем при определении суммы кредита и возможности использования льготных условия - является численность работников получателя субсидии.

Численность работников заемщика определяется банками в соответствии с численностью, указанной в информационном сервисе Федеральной налоговой службы.

В случае если налогоплательщик обратился в кредитную организацию до 25 мая, численность работников налогоплательщика определяется на основании данных за декабрь 2020 года, входящих в состав расчета по страховым взносам (с учетом работников, с которыми заключены договоры гражданско-правового характера.

В случае если налогоплательщик обратился в кредитную организацию после 25 мая, численность работников налогоплательщика определяется внешним пользователем на основании данных за март 2021 года, входящих в состав расчета.

Обновление сведений о численности налогоплательщика, принятых ФНС России не позднее 15 числа месяца, в информационном сервисе ФНС России производится не позднее 25 числа месяца, обновление сведений о численности налогоплательщика, принятых после 15 числа месяца – не позднее 25 числе следующего месяца.

Так для получения «положительного» решения по представлению льготного кредита, своевременно и корректно представляйте расчеты по страховым взносам в налоговые органы.

Доклад окончен, благодарю за внимание.