**Тема: Правоприменительная практика по соблюдению налогового законодательства при декларировании доходов физическими лицами.**

**Докладчик: Зиновьева О.Н.**

Начать свой доклад хотелось бы с напоминания о том, что основным законом нашего государства предусмотрена обязанность платить законно установленные налоги и сборы.

И эта обязанность имеет вполне объяснимую необходимость. За всю историю человечества ни одно государство не могло обойтись без взимания налогов, потому что для выполнения своих функций по удовлетворению общественных потребностей ему были всегда необходимы определенные средства. Средства эти могли быть мобилизованы только в виде налогов или займов, но займы приходится выплачивать также за счет налогов.

Иными словами, сутью понятия «налог» является плата за общественные блага, которые граждане хотят получить от своего государства.

Среди налогов, уплачиваемых в бюджет, одним из самых значимых по суммам поступлений в бюджет во многих странах является налог на доходы физических лиц (или НДФЛ).

Кстати, здесь хочется сказать, что в рейтинге стран Европы по ставке подоходного налога на граждан, Россия занимает 34 место из 37 стран, ниже ставка только в Республике Беларусь, Казахстане и Болгарии. Напомню, что ставка для НДФЛ в РФ установлена 13% если налоговая база меньше или равна 5 млн руб., и 15% в части налоговой базы, превышающей 5 млн руб. в год.

Налогом на доходы физических лиц называется налог, объектом которого являются доходы. Существуют и такие доходы, которые от НДФЛ освобождены вообще. Но это отдельная, не менее увлекательная история, с которой вы можете ознакомиться в статье 217 Налогового кодекса.

Все мы здесь присутствующие являемся плательщиками указанного налога, ведь в большинстве случаев НДФЛ удерживается непосредственно при выплате дохода налоговыми агентами (работодателем или другими организациями, или индивидуальными предпринимателями, от которых налогоплательщик получает доход). В таких случаях, конечно же, декларировать полученный доход не нужно.

Бывают случаи, когда у налогового агента нет возможности удержать налог при выплате дохода (например, организация вручила подарок). Налоговый агент направляет информацию о сумме неудержанного налога в инспекцию, та, в свою очередь, направляет этому лицу уведомление об уплате налога. По общему правилу налог подлежит уплате не позднее 1 декабря года, следующего за истекшим календарным годом. Подавать налоговую декларацию в рассматриваемом случае теперь не нужно.

Однако в ряде случаев физические лица должны самостоятельно рассчитать сумму налога и представить декларацию по налогу на доходы физических лиц по форме 3-НДФЛ (далее — декларация 3-НДФЛ).

В связи с этим каждый год налоговые органы округа проводят **декларационную кампанию.**

Это целый комплекс мероприятий, который включает в себя выявление физических лиц, обязанных сдать декларацию 3-НДФЛ, привлечение таких лиц к декларированию, а также оказание консультативной и методической помощи налогоплательщикам в части предоставления декларации с целью получения вычетов.

По итогам проводимой декларационной кампании 2021 года на территории округа выявлено более 29 тыс. физических лиц, имеющих обязанность по предоставлению налоговой декларации по НДФЛ за 2020 год. Самостоятельно продекларировали свои доходы почти 28 тыс. человек с суммой налога к доплате в размере 460 млн. рублей. Это означает, что 96 % физических лиц, получивших доход в 2020 году, подлежащий декларированию, исполнили свою обязанность. Для сравнения – в прошлых периодах данный показатель не превышал 85%

Такие итоги говорят о повышении сознательности налогоплательщиков, а также об эффективности мероприятий, проводимых налоговыми органами в целях привлечения к декларированию.

Так, кто все-таки обязан сдавать декларацию 3-НДФЛ и рассчитывать в ней налог самостоятельно.

И так обязаны задекларировать свой доход те, кто:

1. Получил доход от продажи имущества, например, квартиры, которая находилась в собственности менее минимального предельного срока владения, а также имущественных прав (например, переуступка права требования).

Многие до сих пор считают, что при продаже определенного имущества (доли в нем) можно не уплачивать НДФЛ. Однако при продаже недвижимого имущества потребуется уплатить налог, если оно было в собственности менее минимального предельного срока владения.

Минимальный предельный срок владения объектом недвижимого имущества - это срок, в течение которого недвижимость должна находиться в собственности, чтобы доходы от ее продажи не облагались НДФЛ. В соответствии с Налоговым кодексом этот срок установлен 5 лет. Вместе с этим региональные власти имеют право снижать минимальный предельный срок владения объектом недвижимости. Для жителей нашего округа минимальный предельный срок владения объектом недвижимого имущества, расположенного на территории Ханты-Мансийского автономного округа – Югры, составляет три года.

Необходимо обратить внимание тех, кто планирует продать квартиру и переехать в другой регион – установленный законом округа срок 3 года в отношении таких налогоплательщиков распространяться не будет. Так как фактически обязанность по декларированию дохода возникнет уже при постановке на налоговом учете в другом субъекте.

Минимальный срок владения составляет три года в случае если:

- право собственности получено по наследству или договору дарения от члена семьи или близкого родственника;

- право собственности получено в результате приватизации;

- право собственности получено плательщиком ренты в результате передачи имущества по договору пожизненного содержания с иждивением;

- в случае если в собственности налогоплательщика (включая совместную собственность супругов) на дату государственной регистрации перехода права собственности от налогоплательщика к покупателю на проданный объект недвижимого имущества в виде комнаты, квартиры, жилого дома, части квартиры, части жилого дома или доли в праве собственности на жилое помещение не находится иного жилого помещения (доли в праве собственности на жилое помещение).

Указанные положения применяются только в отношении объектов недвижимости, приобретенных в собственность после 01 января 2016 года.

Дата приобретения недвижимости в собственность определяется в зависимости от основания для получения права собственности, например:

- если вы покупаете недвижимость, то срок нахождения ее в вашей собственности будет исчисляться с даты государственной регистрации перехода права на эту недвижимость (она указана в свидетельстве о регистрации права или в выписке из ЕГРП);

- если вы получаете недвижимость по наследству, то право на него возникает со дня открытия наследства, то есть со дня смерти наследодателя;

- при продаже жилого помещения или доли (долей) в нем, приобретенных по договору участия в долевом строительстве или по другому договору, связанному с долевым строительством, по договору об участии в жилищно-строительном кооперативе, срок владения таким жилым помещением исчисляется с даты полной оплаты стоимости такого жилого помещения или доли (долей) в нем в соответствии с соответствующим договором.

Известны случаи, когда для снижения налога продавец договаривается с покупателем об оформлении купли-продажи объекта недвижимости по заниженной стоимости и, зачастую, в «официальном» договоре устанавливается цена, которая в несколько раз ниже рыночной.

В случае если доход от продажи объекта недвижимости, приобретенного в собственность после 01 января 2016 года, будет меньше, чем 70% от кадастровой стоимости этого объекта, то для расчета суммы налога будет применяться именно кадастровая стоимость, умноженная на коэффициент 0,7.

Необходимо отметить, что у налоговых органов округа налажено взаимодействие с регистрирующими органами, в связи с этим инспекция располагает полной информацией об отчуждении имущества физическими лицами и проводит мероприятия по привлечению физических лиц к декларированию.

С 2022 года семьи с детьми (не менее двух) теперь освобождаются от уплаты НДФЛ при продаже недвижимости независимо от срока владения этим имуществом. Нововведение касается доходов, полученных от продажи жилья в 2021 году.

Такой порядок применяется при соблюдении ряда условий:

- до 30 апреля следующего года налогоплательщик или члены его семьи приобрели в собственность другое жилье, а в случае долевого строительства оплатили полную стоимость жилого помещения по договору;

- общая площадь приобретенного жилого помещения превышает по площади или в размере кадастровой стоимости проданное имущество.

Кроме того:

- возраст детей до 18 лет (или до 24 лет, если ребенок учится очно);

- кадастровая стоимость проданного жилого помещения не превышает 50 млн рублей;

- налогоплательщик или члены его семьи на дату отчуждения проданного жилья не владеют в совокупности более 50% в праве собственности на иное жилое помещение с общей площадью, превышающей общую площадь купленного взамен старого жилого помещения.

Нововведение распространяется и на те случаи, если доходы от продажи объекта имущества получает несовершеннолетний ребенок из такой семьи.

С 2022 года поменялся порядок представления гражданами декларации 3-НДФЛ при продаже недорогого недвижимого имущества.

Так, физлицам больше не нужно будет подавать в инспекцию налоговую декларацию при продаже недвижимого имущества (жилых домов, квартир, комнат, садовых домов или земельных участков) на сумму до 1 000 000 рублей, а иного имущества (транспорта, гаражей и т.д.) - до 250 000 рублей. Указанные суммы соответствуют размерам имущественных налоговых вычетов по НДФЛ. При этом если доходы от продажи объектов превышают размер вычетов, обязанность по предоставлению в инспекцию сохраняется.

Данные нововведения будут распространяться на лиц, продавших имущество начиная с налогового периода 2021 года.

Следующая категория кто обязан задекларировать свой доход те, кто:

1. Получил в дар недвижимое имущество, транспортные средства, акций, паи, доли от физических лиц, не являющихся близкими родственниками.

**Пример:** *Племянник получил в дар квартиру от дяди, в этом случае возникает обязанность задекларировать доход. Подарки от родителей и детей, дедушек, бабушек и внуков, полнородных и неполнородных (имеющих общих отца или мать) братьев и сестер не облагаются НДФЛ.*

1. Получил вознаграждения от физических лиц и организаций, которые не являются налоговыми агентами на основе заключённых договоров, включая доходы по договорам имущественного найма или аренды любого имущества.

**Пример:** *Заключение агентских договоров — когда доход перечисляет физическому лицу агент-организация, то он не признается налоговым агентом и в этом случае физическое лицо уплачивает НДФЛ самостоятельно.*

1. При получении дохода в виде выигрыша, выплачиваемого организаторами лотерей и других основанных на риске игр.

Самостоятельно рассчитывают налог физические лица, в том случае если выигрыш не превысил 15 000 рублей.

Если выигрыш больше 15 000 рублей, то налоговыми агентами признаются организаторы азартных игр.

1. При получении доходов от источников, находящихся за пределами РФ.
2. При получении дохода в виде вознаграждения, выплачиваемого им как наследникам (правопреемникам) авторов произведений науки, литературы, искусства, а также авторов изобретений, полезных моделей и промышленных образцов.

***Пример:*** *Организация заключила с физическим лицом - автором промышленного образца лицензионный договор об исключительном праве на использование промышленного образца. После смерти автора промышленного образца организация произвела разовую выплату физическому лицу — его наследнику. Таким образом, наследник самостоятельно исчисляет налог.*

Это неполный перечень доходов, которые физические лица обязаны задекларировать. Более подробная информация указана в статье 228 Налогового кодекса РФ.

Декларировать полученные доходы должны также индивидуальные предприниматели адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты, нотариусы и другие лица, занимающиеся частной практикой.

Но декларацию сдают не только тот, кто обязан, но и тот, кто хочет «законно сэкономить на НДФЛ», то есть воспользоваться правом на налоговые вычеты.

Всего таких вычетов - **семь видов**: стандартные, социальные, имущественные, инвестиционные, профессиональные, налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами и операций с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке,

налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от  участия в  инвестиционном товариществе. Более подробно о них будет рассказано далее в ходе нашей сегодняшней встречи.

***Порядок и сроки предоставления декларации 3-НДФЛ***

Декларацию 3-НДФЛ необходимо представить по месту учета, как правило, это место жительство лица.

В этом году срок представления **— не позднее 04 мая 2022 года**.

Но этот срок не распространяется на тех, кто хочет представить ее с целью получения налоговых вычетов.

Срок уплаты налога **—** **15 июля 2022 года.**

Представить налоговую декларацию можно лично, по почте, по ТКС или при помощи личного кабинета налогоплательщика, размещенного на официальном сайте ФНС России (nalog.gov.ru).

В личном кабинете налогоплательщика также есть сервис, который поможет вам в заполнении декларации, к тому же после ее направления в налоговый орган, Вы сможете отслеживать ход проверки декларации.

В дни декларационной кампании устанавливается особый режим работы налоговых органов — инспекции работают дольше и по выходным.

***Не забывайте декларировать свои доходы и вовремя платить налоги!***