

Вы узнаете:

- как рассчитать и в какие сроки уплатить налоги;
- какие доходы освобождены от налогообложения;
- как избежать споров с налоговыми органами.

Актуально о НДФЛ

Рахманова С.Ю.

- НДФЛ с доходов резидентов и нерезидентов РФ
- Определение налоговой базы
- Применение налоговых вычетов
- Правила заполнения формы №2 НДФЛ



АКТУАЛЬНО О НДФЛ

С.Ю.Рахманова

Уважаемые читатели!

Представленная вашему вниманию книга является пособием по налогу на доходы физических лиц - пожалуй, единственному налогу, который касается практически каждого. НДФЛ актуален не только в нашей профессиональной жизни - 13 процентов подоходного налога известны всем, кто когда-либо получал зарплату. Данный вид налога распространяет свое действие на достаточно обширный перечень доходов, получаемых из самых разных источников - от продажи недвижимости до выигрыша в лотерею.

Ознакомившись с данным пособием, вы узнаете, попадаете ли в категорию плательщиков налога на доходы физических лиц, имеете ли доходы, которые следует задекларировать, как рассчитать и в какие сроки уплатить налог. И, разумеется, книга подскажет вам, как все это сделать грамотно, в соответствии с требованиями Налогового кодекса.

Следует отметить, что гл. 23 Налогового кодекса содержит не только обязанности, но и предоставляет права плательщикам НДФЛ. Например, право на льготы. Важно знать, что ряд доходов освобожден законодателем от обложения налогом (полностью или частично). А в отношении некоторых из тех, что являются объектом налогообложения, могут быть применены налоговые вычеты. Достаточно сложный порядок применения налоговых вычетов изложен в книге в доступной форме, на практических примерах.

Практически все нормы Налогового кодекса, представленные в книге в виде глав, сопровождаются анализом разъяснений, писем контролирующих органов, не всегда занимающих единую позицию по отдельным наиболее "проблемным" вопросам. Спорные моменты, как известно, решаются в судебном порядке. Поэтому в пособии вы найдете позицию арбитражных судов, выраженную в судебных актах, в достаточной части которых, надо заметить, суды вставали на сторону налогоплательщиков. Книга написана с учетом всех произошедших изменений в налоговом законодательстве.

Глава 1. НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКИ

Плательщиками НДФЛ признаются физические лица, под которыми, согласно ст. 11 Налогового кодекса, понимают:

- граждан Российской Федерации;
- иностранных граждан;
- лиц без гражданства.

Принадлежность к гражданству какого-либо государства или отсутствие гражданства вообще подтверждается документом, удостоверяющим личность физического лица.

В соответствии со ст. 10 Федерального закона от 31 мая 2002 г. N 62-ФЗ "О гражданстве Российской Федерации", документом, удостоверяющим гражданство Российской Федерации, является паспорт гражданина Российской Федерации или иной основной документ, содержащий указание на гражданство лица.

Так, наличие гражданства Российской Федерации может быть удостоверено <1>:

- а) паспортом гражданина Российской Федерации, в том числе заграничным паспортом;
- б) дипломатическим паспортом;
- в) служебным паспортом;
- г) паспортом моряка (удостоверением личности моряка);
- д) удостоверением личности (военным билетом) военнослужащего с вкладышем, свидетельствующим о наличии гражданства Российской Федерации.

<1> Указ Президента РФ от 14 ноября 2002 г. N 1325 "Об утверждении Положения о порядке рассмотрения вопросов гражданства Российской Федерации" (в ред. от 27 июля 2007 г.).

Иностранцем признается лицо, не являющееся гражданином Российской Федерации и имеющее гражданство (подданство) иностранного государства. Документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина в Российской Федерации, являются паспорт иностранного гражданина либо иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина <1>.

<1> Федеральный закон от 25 июля 2002 г. N 115-ФЗ "О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации".

Лицом без гражданства признается лицо, не являющееся гражданином Российской Федерации и не имеющее доказательства наличия гражданства иностранного государства.

Документами, удостоверяющими личность лица без гражданства в Российской Федерации, являются:

- 1) документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;
- 2) разрешение на временное проживание;
- 3) вид на жительство;
- 4) иные документы, предусмотренные федеральным законом или признаваемые в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документов, удостоверяющих личность лица без гражданства.

Указанные документы предъявляются налогоплательщиками налоговому агенту по месту получения дохода, налоговым органам, осуществляющим постановку на учет налогоплательщиков, а также в иных случаях, установленных законодательством о налогах и сборах.

К плательщикам НДФЛ относятся также индивидуальные предприниматели (физические лица, зарегистрированные в установленном порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, главы крестьянских (фермерских) хозяйств) (п. 2 ст. 11 НК РФ).

Индивидуальные предприниматели занимают особое место среди плательщиков НДФЛ, поскольку, с одной стороны, являются самостоятельными плательщиками данного налога, а с другой - налоговыми агентами, то есть уплачивают налог как с доходов, выплаченных другим гражданам (кроме предпринимателей), так и со своих доходов.

Для признания физического лица налогоплательщиком НДФЛ имеет значение его налоговый статус, который в данном случае зависит не от гражданства, а от времени нахождения на территории государства. В зависимости от этого критерия, согласно ст. 207 Налогового кодекса, налогоплательщиками НДФЛ признаются две категории физических лиц:

- 1) физические лица - налоговые резиденты Российской Федерации;

2) физические лица, получающие доходы от источников в Российской Федерации, не являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации.

С точки зрения налогообложения НДФЛ между резидентами и нерезидентами есть существенная разница. Так, налоговые резиденты уплачивают НДФЛ с доходов, полученных как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами. Нерезиденты уплачивают налог только с доходов, полученных от источников в Российской Федерации. Например, иностранец, заключивший долгосрочный трудовой договор с российской компанией и являющийся налоговым резидентом, будет уплачивать НДФЛ с суммы вознаграждения, которое эта компания ему платит. Те доходы, которые он получает на территории своего государства, в Российской Федерации налогом не облагаются. Однако к доходам нерезидентов применяется повышенная налоговая ставка - 30 процентов, в то время как доходы резидентов облагаются по ставке 13 процентов.

Обратите внимание. Согласно поправкам, внесенным в Налоговый кодекс Федеральным законом от 27 июля 2006 г. N 137-ФЗ, налоговыми резидентами признаются физические лица, фактически находящиеся в Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев (п. 2 ст. 207 Налогового кодекса).

Ранее налоговыми резидентами Российской Федерации признавались физические лица, фактически находящиеся на территории Российской Федерации не менее 183 дней в календарном году. То есть в прежней формулировке Налогового кодекса имел значение срок пребывания налогоплательщика именно в календарном году.

Для определения налогового статуса физического лица не имеют значения число и длительность его выездов из Российской Федерации. Условием для признания физического лица налоговым резидентом Российской Федерации является его нахождение на территории Российской Федерации более 183 дней (подряд или суммарно) в течение 12 следующих подряд месяцев <1>. Также не имеют значения и причины выезда его за границу - будь то работа, турпоездка и др. Вместе с тем следует помнить, что с 1 января 2007 г. период нахождения физического лица в РФ не прерывается на периоды его выезда за пределы РФ для краткосрочного (менее шести месяцев) лечения или обучения <2>.

<1> Письмо Минфина России от 2 апреля 2007 г. N 03-04-06-01/104.

<2> Письмо Минфина России от 8 июня 2007 г. N 03-04-06-01/179.

При этом независимо от фактического времени нахождения в Российской Федерации налоговыми резидентами Российской Федерации признаются:

- российские военнослужащие, проходящие службу за границей;
- сотрудники органов государственной власти и органов местного самоуправления, командированные на работу за пределы Российской Федерации.

Таким образом, налоговыми резидентами Российской Федерации могут быть как российские граждане, так и иностранцы. В свою очередь, физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации, могут и не быть налоговыми резидентами Российской Федерации (например, в случае длительной командировки в другое государство).

Статья 207 Налогового кодекса в новой редакции применяется к правоотношениям, возникшим после 31 декабря 2006 г. Предусмотренные в п. п. 2 и 3 ст. 207 Налогового кодекса условия для признания физического лица налоговым резидентом применяются при определении налоговых обязательств по НДФЛ в отношении доходов, полученных после 31 декабря 2006 г. При этом в отношении таких доходов может учитываться 12-месячный период, начавшийся в 2006 г. <1>.

<1> Письмо Минфина России от 4 июля 2007 г. N 03-04-06-01/210.

Таким образом, теперь при рассмотрении вопроса о налоговом статусе физического лица следует учитывать любой непрерывный 12-месячный период, в том числе начавшийся в одном налоговом периоде (календарном году) и продолжающийся в другом налоговом периоде (календарном году) <2>. Поэтому при выплате доходов сотруднику его статус (резидент или нет) следует определять на соответствующие даты выплаты дохода.

<2> Письмо Минфина России от 19 марта 2007 г. N 03-04-06-01/74.

Дата фактического получения дохода определяется по правилам ст. 223 Налогового кодекса, в соответствии с которой при получении дохода в виде оплаты труда датой фактического получения налогоплательщиком такого дохода признается последний день месяца, за который ему был начислен доход за выполненные трудовые обязанности в соответствии с трудовым договором

(контрактом). В случае прекращения трудовых отношений до истечения календарного месяца датой фактического получения налогоплательщиком дохода в виде оплаты труда считается последний день работы, за который ему был начислен доход.

Кстати, эти 12 месяцев также не обязательно должны быть календарными месяцами (то есть с 1-го по 30-е (31-е) число). Нормативное подтверждение этому можно найти в ст. 6.1 Налогового кодекса. Так, в соответствии с п. 2 указанной статьи течение срока начинается на следующий день после календарной даты или наступления события (совершения действия), которым определено его начало.

183 дня пребывания в Российской Федерации исчисляются путем суммирования всех календарных дней, в которых физическое лицо находилось в Российской Федерации в течение 12 следующих подряд месяцев. То есть эти 183 дня могут и прерываться. Иначе говоря, период пребывания в РФ или за рубежом определяется по совокупности за 12 месяцев.

Соответственно, в случае если срок нахождения физического лица на территории Российской Федерации за 12 месяцев, предшествующих дате выплаты дохода, будет составлять менее 183 дней, оно перестает быть налоговым резидентом Российской Федерации.

Обратите внимание: налоговый статус физического лица определяется организацией исходя из фактического документально подтвержденного времени нахождения физического лица в Российской Федерации.

Определение налогового статуса исходя из предполагаемого (в том числе исходя из трудового договора) времени нахождения в Российской Федерации Налоговым кодексом не предусмотрено.

Таким образом, только с момента признания работника налоговым резидентом Российской Федерации в соответствии с положениями ст. 207 Налогового кодекса налогообложение его доходов, полученных от источников в Российской Федерации, будет производиться по ставке в размере 13 процентов <1>.

<1> Письмо Минфина России от 3 июля 2007 г. N 03-04-06-01/207.

Иными словами, при приеме на работу иностранного гражданина и заключении с ним трудового договора на неопределенный срок изначально рассматривать работника как налогового резидента РФ (удерживая с его доходов НДФЛ по ставке 13 процентов) нельзя. Хотя следует заметить, что контролирурующие органы и ранее занимали позицию, согласно которой иностранные граждане уже на начало отчетного налогового периода рассматривались в качестве нерезидентов Российской Федерации. В связи с чем обложение их доходов в течение первых 183 дней пребывания на территории Российской Федерации в рамках календарного года должно производиться по ставке 30 процентов. Уточнение налогового статуса таких налогоплательщиков производится лишь на дату, следующую после истечения 183 дней пребывания на территории Российской Федерации иностранного гражданина. В таком случае ставка налога на доходы физических лиц за весь период пребывания его на территории Российской Федерации применяется в размере 13 процентов и производится соответствующий перерасчет налога.

Исключение сделано для граждан Республики Беларусь и иностранных граждан, получивших в органах внутренних дел разрешение на постоянное проживание или вид на жительство в Российской Федерации. Граждане Республики Беларусь в соответствии с положениями п. 1 ст. 21 "Недискриминация" Соглашения между Правительством Российской Федерации и Правительством Республики Беларусь об избежании двойного налогообложения и предотвращении уклонения от уплаты налогов в отношении налогов на доходы и имущество от 21 апреля 1995 г. не должны подвергаться в России более обременительному налогообложению, чем граждане Российской Федерации в сходных обстоятельствах. Поэтому с первого дня их пребывания на территории Российской Федерации к их доходам применяется ставка 13 процентов.

Иностранные граждане, получившие в органах внутренних дел разрешение на постоянное проживание или вид на жительство в Российской Федерации, считаются налоговыми резидентами Российской Федерации на начало отчетного периода, и обложение их доходов от работы по найму производится по ставке 13 процентов <1>.

<1> Письмо Минфина России от 15 августа 2005 г. N 03-05-01-03/82 "О порядке взимания налога на доходы физических лиц с граждан Республики Беларусь".

Налоговый статус работника в течение налогового периода может изменяться. Поскольку НДФЛ с доходов резидентов и нерезидентов уплачивается по разным ставкам (13 и 30%), при изменении работником статуса (на дату выплаты дохода) налог необходимо пересчитать.

Если физическое лицо на эту дату будет являться налоговым резидентом Российской Федерации, налог с доходов в установленных случаях подлежит удержанию по ставке 13 процентов.

По итогам налогового периода (календарного года) определяется окончательный налоговый статус физического лица.

Если физическое лицо по итогам налогового периода не будет являться налоговым резидентом Российской Федерации, в налоговой декларации сумма налога с доходов, полученных от источников в Российской Федерации, рассчитывается по ставке 30 процентов с зачетом ранее удержанных сумм налога по ставке 13 процентов <2>.

<2> Письмо Минфина России от 21 декабря 2007 г. N 03-04-05-01/420.

Причем если налоговый статус работника организации в течение налогового периода менялся неоднократно, то, по указанию контролирующих органов, перерасчет сумм налога производится после наступления даты, с которой налоговый статус налогоплательщика за текущий налоговый период поменяться не сможет, либо по окончании налогового периода.

В случае если в результате вышеуказанного перерасчета образуются суммы переплаты налога, зачет или возврат излишне уплаченного налога производится в порядке, установленном ст. ст. 78 и 231 Налогового кодекса <1>.

<1> Письмо Минфина России от 10 декабря 2007 г. N 03-04-06-01/435.

Если трудовые отношения прерываются до изменения налогового статуса работника, доплатить НДФЛ должно само физическое лицо. А если налоговый статус работника изменяется до прекращения с ним трудовых отношений, работодатель обязан самостоятельно удержать доначисленные суммы налога <2>.

<2> Письмо Минфина России от 19 марта 2007 г. N 03-04-06-01/74.

Течение срока фактического нахождения на территории Российской Федерации начинается на следующий день после календарной даты, являющейся днем прибытия на территорию Российской Федерации (если вы прибыли 20 ноября, отсчет срока вашего пребывания начнется с 21 ноября). При этом днем прибытия на территорию Российской Федерации признается день пересечения государственной границы Российской Федерации.

Календарная дата дня отъезда за пределы территории Российской Федерации включается в количество дней фактического нахождения на территории Российской Федерации.

Если работник работает на постоянной основе и за рубеж выезжает редко или вообще не выезжает, то проблем с определением налогового статуса не возникает. Как указывают налоговые органы, для подтверждения его статуса в качестве налогового резидента РФ достаточно воспользоваться табелем учета рабочего времени (унифицированные формы N Т-12 или N Т-13, утвержденные Постановлением Госкомстата России от 5 января 2004 г. N 1) <3>.

<3> Письмо Минфина России от 25 октября 2004 г. N 03-05-01-04/56.

Если же работник часто выезжает за рубеж (например, около или свыше полугода проводит за рубежом), то потребуется гораздо больше документов, позволяющих определить время нахождения работника на территории РФ и за ее пределами.

Следует отметить, что конкретный перечень документов, которые подтверждали бы налоговый статус налогоплательщика, ни Налоговым кодексом, ни какими-либо иными нормативными документами не установлен. Поэтому такое подтверждение возможно на основании любых документов, позволяющих установить количество календарных дней пребывания физического лица на территории РФ в течение предшествующих 12 последовательных месяцев.

Даты отъезда и даты прибытия физических лиц на территорию Российской Федерации устанавливаются по отметкам пропускного контроля в документе, удостоверяющем личность гражданина <1>.

<1> Письма Минфина России от 25 октября 2004 г. N 03-05-01-04/56, ФНС России от 28 декабря 2005 г. N 04-1-04/929, от 16 мая 2006 г. N 04-2-05/3.

Однако для таких стран, как Таджикистан, Белоруссия, Казахстан, Украина, Кыргызстан, действует Соглашение от 30 ноября 2000 г. "О взаимных безвизовых поездках граждан", поэтому отметки пограничного контроля при поездках в эти страны не проставляются.

При отсутствии отметки пропускного контроля в паспорте физического лица доказательством нахождения на территории Российской Федерации могут служить любые иные документы, которые удостоверяют фактическое количество дней пребывания в Российской Федерации: справки с места работы, выданные на основании сведений из табеля учета рабочего времени, или другие

формы первичной учетной документации по учету труда и его оплаты, а также командировочное удостоверение, квитанции о проживании в гостинице <2>. Также дополнительными документами, подтверждающими статус налогоплательщика, могут являться проездные билеты, приказы о командировках, путевые листы, авансовые отчеты и т.п.

<2> Письмо Минфина России от 26 октября 2007 г. N 03-04-06-01/362.

Глава 2. ОБЪЕКТ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

НДФЛ облагается доход, полученный налогоплательщиками (ст. 209 НК РФ). Общие принципы определения доходов устанавливает ст. 41 Налогового кодекса. В силу указанной статьи доходом признается экономическая выгода в денежной или натуральной форме, учитываемая в случае возможности ее оценки и в той мере, в которой такую выгоду можно оценить. При этом порядок определения и оценки выгоды должен быть установлен соответствующими главами Налогового кодекса, регулирующими налогообложение отдельных видов доходов, а именно (в свете рассматриваемого вопроса) - гл. 23 "Налог на доходы физических лиц" Налогового кодекса.

Итак, экономическая выгода признается доходом физического лица, если:

- 1) выгода имеет денежное или натуральное выражение;
- 2) ее размер можно оценить;
- 3) порядок ее определения установлен гл. 23 Налогового кодекса.

Статья 209 Налогового кодекса подразделяет доходы, учитываемые при налогообложении, на:

- 1) доходы от источников в Российской Федерации;
- 2) доходы от источников за пределами Российской Федерации.

Физические лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ, уплачивают НДФЛ с доходов, полученных как от источников в Российской Федерации, так и от источников за пределами Российской Федерации.

Для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, объектом налогообложения НДФЛ будут доходы, полученные только от источников в Российской Федерации.

Таким образом, для того, чтобы определить, будет ли физическое лицо уплачивать налог на доходы физических лиц в Российской Федерации, необходимо выяснить не только налоговый статус физического лица, но и источник дохода.

Пример. Гражданин Российской Федерации командирован для работы в Италию сроком на год. Заработную плату ему выплачивает его организация, находящаяся на территории РФ. Кроме того, за оказание некоторых услуг он получает вознаграждение от итальянской фирмы. Рассмотрим, каким образом в данном случае будет осуществляться налогообложение доходов этого гражданина.

Поскольку гражданин находится за пределами Российской Федерации более 183 дней в течение 12 месяцев, он не является налоговым резидентом РФ. Таким образом, обложению НДФЛ подлежат те его доходы, которые получены от источников в РФ (т.е. заработная плата, выплачиваемая российской организацией). Те же доходы, которые получены им от итальянской фирмы, налогом облагаться не будут.

К доходам, полученным на территории Российской Федерации, относятся:

- 1) дивиденды и проценты, полученные от российской организации, а также проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и (или) иностранной организации в связи с деятельностью ее обособленного подразделения в Российской Федерации.

Понятие дивиденда, используемое в целях налогообложения, содержится в ст. 43 части первой Налогового кодекса. В соответствии с п. 1 указанной статьи дивидендом признается любой доход, полученный акционером (участником) от организации при распределении прибыли, остающейся после налогообложения (в том числе в виде процентов по привилегированным акциям), по принадлежащим акционеру (участнику) акциям (долям) пропорционально долям акционеров (участников) в уставном (складочном) капитале этой организации.

Согласно п. 3 ст. 43 Налогового кодекса, процентами признается любой заранее заявленный (установленный) доход, в том числе в виде дисконта, полученный по долговому обязательству любого вида (независимо от способа его оформления). При этом процентами признаются, в частности, доходы, полученные по денежным вкладам и долговым обязательствам.

Как отмечают налоговые органы, для целей налогообложения понятие "дивиденд" включает в себя не только выплаты акционерам, но и выплаты из чистой прибыли участникам любых хозяйственных товариществ и обществ, а также производственных и потребительских

кооперативов (Письма Минфина России от 6 апреля 2006 г. N 03-05-01-04/82, от 15 октября 2004 г. N 03-05-01-04/43).

К дивидендам также относятся любые доходы, получаемые от источников за пределами РФ, относящиеся к дивидендам в соответствии с законодательством иностранных государств.

В силу п. 2 ст. 43 Налогового кодекса дивидендами не признаются:

а) выплаты акционерам (участникам) при ликвидации организации, не превышающие их вклада в уставный (складочный) капитал организации;

б) выплаты акционерам (участникам) организации в виде передачи акций этой же организации в собственность;

в) выплаты некоммерческой организации на осуществление ее основной уставной деятельности (не связанной с предпринимательской деятельностью), произведенные хозяйственными обществами, уставный капитал которых состоит полностью из вкладов этой некоммерческой организации.

Дивиденды могут выплачиваться не только деньгами, но и иным имуществом (если такая возможность предусмотрена уставом общества).

2) страховые выплаты при наступлении страхового случая, в том числе периодические страховые выплаты (ренды, аннуитеты) и (или) выплаты, связанные с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, а также выкупные суммы, полученные от российской организации и (или) от иностранной организации в связи с деятельностью ее обособленного подразделения в Российской Федерации.

В соответствии с п. 2 ст. 9 Закона от 27 ноября 1992 г. N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

Особенности определения налоговой базы по договорам страхования и договорам негосударственного пенсионного обеспечения установлены ст. 213 Налогового кодекса.

3) доходы, полученные от использования в Российской Федерации либо за ее пределами авторских или иных смежных прав.

В соответствии со ст. 1259 Гражданского кодекса объектами авторского права являются:

- литературные произведения;
- драматические и музыкально-драматические произведения, сценарные произведения;
- хореографические произведения и пантомимы;
- музыкальные произведения с текстом или без текста;
- аудиовизуальные произведения;
- произведения живописи, скульптуры, графики, дизайна, графические рассказы, комиксы и другие произведения изобразительного искусства;
- произведения декоративно-прикладного и сценографического искусства;
- произведения архитектуры, градостроительства и садово-паркового искусства, в том числе в виде проектов, чертежей, изображений и макетов;
- фотографические произведения и произведения, полученные способами, аналогичными фотографии;
- географические, геологические и другие карты, планы, эскизы и пластические произведения, относящиеся к географии, топографии и к другим наукам;
- другие произведения.

К объектам авторского права относятся программы для ЭВМ, которые охраняются как литературные произведения, а также:

1) производные произведения, то есть произведения, представляющие собой переработку другого произведения;

2) составные произведения, то есть произведения, представляющие собой по подбору или расположению материалов результат творческого труда.

Согласно гл. 71 Гражданского кодекса, субъектами смежных прав являются исполнители, производители фонограмм, организации эфирного или кабельного вещания, изготовители базы данных, публикаторы.

4) доходы, полученные от сдачи в аренду или иного использования имущества, находящегося в Российской Федерации.

Правоотношения, связанные с арендой имущества, урегулированы гл. 34 Гражданского кодекса. В соответствии со ст. 606 Гражданского кодекса по договору аренды (имущественного найма) арендодатель (наймодатель) обязуется предоставить арендатору (нанимателю) имущество за плату во временное владение и пользование или во временное пользование.

В соответствии с положениями Гражданского кодекса различают следующие виды аренды:

- прокат;
- аренда транспортных средств;

- аренда зданий и сооружений;
- аренда предприятий;
- финансовая аренда (лизинг).

Примером иного использования имущества является сдача имущества внаем. В соответствии со ст. 671 Гражданского кодекса по договору найма жилого помещения одна сторона - собственник жилого помещения или управомоченное им лицо (наймодатель) - обязуется предоставить другой стороне (нанимателю) жилое помещение за плату во владение и пользование для проживания в нем.

Обратите внимание: поскольку доходы от аренды недвижимого имущества определены Налоговым кодексом как самостоятельный вид дохода физических лиц, регистрация в качестве индивидуального предпринимателя необязательна. Связано это с тем, что "закон связывает необходимость регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя с осуществлением им деятельности особого рода, а не просто с совершением возмездных сделок. Самого по себе факта совершения гражданином сделок на возмездной основе для признания гражданина предпринимателем недостаточно, если совершаемые им сделки не образуют деятельности" <1>.

<1> Письмо Минфина России от 22 сентября 2006 г. N 03-05-01-03/125.

Предпринимательская деятельность определяется ст. 2 Гражданского кодекса как самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли (дохода) от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом порядке.

О наличии в действиях гражданина признаков предпринимательской деятельности для налоговых органов могут свидетельствовать, в частности, следующие факты:

- изготовление или приобретение имущества с целью последующего извлечения прибыли от его использования или реализации;
- учет хозяйственных операций, связанных с осуществлением сделок;
- взаимосвязанность всех совершенных гражданином в определенный период времени сделок;
- устойчивые связи с продавцами, покупателями, прочими контрагентами <2>.

<2> Письма Минфина России от 22 сентября 2006 г. N 03-05-01-03/125, от 7 ноября 2006 г. N 03-01-11/4-82.

Таким образом, если сдача имущества в аренду осуществляется при наличии признаков предпринимательской деятельности, физическое лицо обязано зарегистрироваться в качестве предпринимателя без образования юридического лица и уплачивать налог с соответствующих доходов в качестве индивидуального предпринимателя.

При отсутствии оснований для признания деятельности, связанной со сдачей недвижимого имущества в аренду, в качестве предпринимательской с полученных доходов необходимо уплачивать налог на доходы физических лиц в качестве физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем.

Еще один распространенный вид аренды - аренда транспортных средств. Достаточно часто работники используют личные автомобили в служебных целях. При этом с работниками могут заключаться договоры аренды транспортных средств (с экипажем или без экипажа) либо выплачиваться соответствующие компенсации.

Компенсация работникам за использование личного автотранспорта предусмотрена ст. 188 Трудового кодекса (далее по тексту - ТК РФ).

Конкретный размер компенсации определяется в зависимости от интенсивности использования личного легкового автомобиля для служебных поездок. При этом в сумме компенсации, как правило, учитываются затраты, связанные с эксплуатацией используемого для служебных поездок личного автомобиля: сумма износа, затраты на горюче-смазочные материалы, техническое обслуживание и текущий ремонт.

Таким образом, руководитель организации в приказе вправе самостоятельно установить конкретный размер компенсации работнику. Для получения компенсации работники представляют в бухгалтерию организации копию технического паспорта личного автомобиля, заверенную в установленном порядке <1>.

<1> Письмо Минфина России от 16 ноября 2006 г. N 03-03-02/275.

На основании приказа работнику один раз в месяц (в зависимости от отработанного рабочего времени) компенсируются фактически понесенные им затраты, связанные с использованием личного автомобиля для служебных поездок.

Однако независимо от фактически компенсированной организацией работнику суммы его затрат, связанных с использованием им в течение месяца личного автомобиля для служебных поездок, для целей налогообложения прибыли указанные расходы будут признаны только в пределах норм, установленных Постановлением Правительства Российской Федерации от 8 февраля 2002 г. N 92.

В соответствии с п. 1 ст. 217 Налогового кодекса доходы в виде выплат и компенсаций, выплачиваемых в соответствии с действующим законодательством, не подлежат обложению налогом на доходы физических лиц.

Так как специальных норм компенсации работникам за использование личного транспорта для целей обложения налогом на доходы физических лиц Налоговым кодексом не предусмотрено, налоговые органы полагают, что НДФЛ не облагаются компенсационные выплаты за использование личного транспорта для служебных поездок в пределах норм, установленных Постановлением Правительства Российской Федерации от 8 февраля 2002 г. N 92 <1>.

<1> Письма Минфина России от 29 декабря 2006 г. N 03-05-02-04/192, от 28 апреля 2003 г. N 04-04-06/71, от 14 марта 2003 г. N 04-04-06/42.

Таким образом, организация, не желающая спорить с налоговой, должна удержать и перечислить в бюджет НДФЛ с суммы компенсации, превышающей установленные нормы, которые, надо отметить, очень невысокие.

Еще один вариант оформления личного транспорта работника - договор аренды транспортного средства. На практике применяют два типа договоров аренды: с предоставлением услуг по управлению и технической эксплуатации транспортного средства (с экипажем) и без таких услуг.

Арендные платежи как по договору с экипажем, так и по договору без экипажа будут на основании ст. 208 Налогового кодекса доходом работника, с которого следует исчислять НДФЛ.

И в случае оформления компенсации, и в случае заключения договора аренды транспортного средства организация выступает в качестве налогового агента.

5) доходы от реализации:

а) недвижимого имущества, находящегося в Российской Федерации.

К недвижимому имуществу в соответствии со ст. 130 Гражданского кодекса относятся:

- земельные участки;

- участки недр;

- все, что прочно связано с землей, то есть объекты, перемещение которых без несоразмерного ущерба их назначению невозможно, в том числе здания, сооружения, объекты незавершенного строительства.

К недвижимым вещам относятся также подлежащие государственной регистрации воздушные и морские суда, суда внутреннего плавания, космические объекты. Законом к недвижимым вещам может быть отнесено и иное имущество.

б) в Российской Федерации акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций.

В соответствии со ст. 142 Гражданского кодекса ценной бумагой является документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении.

К ценным бумагам относятся: государственная облигация, облигация, вексель, чек, депозитный и сберегательный сертификаты, банковская сберегательная книжка на предъявителя, коносамент, акция, приватизационные ценные бумаги и другие документы, которые законами о ценных бумагах или в установленном ими порядке отнесены к числу ценных бумаг (ст. 143 ГК).

в) прав требования к российской организации или иностранной организации в связи с деятельностью ее обособленного подразделения на территории Российской Федерации.

Пример. Физическое лицо уступает право требования на однокомнатную квартиру по долевому участию в строительстве жилого дома третьему лицу.

Доход от реализации права требования относится к объекту налогообложения НДФЛ на основании пп. 5 п. 1 ст. 208 Налогового кодекса как доход от реализации права требования к организации.

Обратите внимание: в соответствии с гражданским законодательством (ст. 128 ГК РФ) имущественные права, в том числе право требования, включаются в состав имущества. Однако

для целей налогообложения имущественные права к имуществу не относятся (п. 2 ст. 38 Налогового кодекса). В связи с чем при реализации права требования не может быть применен предусмотренный пп. 1 п. 1 ст. 220 Налогового кодекса имущественный налоговый вычет (подробнее о налоговых вычетах речь пойдет ниже).

г) иного имущества, находящегося в Российской Федерации и принадлежащего физическому лицу.

б) вознаграждение за выполнение трудовых или иных обязанностей, выполненную работу, оказанную услугу, совершение действия в Российской Федерации и за ее пределами. При этом вознаграждение директоров и иные аналогичные выплаты, получаемые членами органа управления организации (совета директоров или иного подобного органа) - налогового резидента Российской Федерации, местом нахождения (управления) которой является Российская Федерация, рассматриваются как доходы, полученные от источников в Российской Федерации, независимо от места, где фактически исполнялись возложенные на этих лиц управленческие обязанности или откуда производились выплаты указанных вознаграждений.

Правовое регулирование отношений по оплате труда работников осуществляется ТК РФ.

Статьей 129 ТК РФ установлено, что заработная плата (оплата труда работника) - это вознаграждение за труд в зависимости от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы, а также компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, работу в особых климатических условиях и на территориях, подвергшихся радиоактивному загрязнению, и иные выплаты компенсационного характера) и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии и иные поощрительные выплаты).

Все "составные части" оплаты труда на основании пп. 6 п. 1 ст. 208 Налогового кодекса относятся к доходам, облагаемым налогом на доходы физических лиц. При этом не имеет значения, предусмотрены те или иные выплаты системой оплаты труда организации или нет. Например, НДФЛ будут облагаться премии, полученные работниками ко дню рождения или к государственному празднику.

Исключение составляет выплата материальной помощи, которая подлежит налогообложению с учетом положений ст. 217 Налогового кодекса (более подробно речь пойдет в разделе "Доходы, освобожденные от налогообложения").

7) пенсии, пособия, стипендии и иные аналогичные выплаты, полученные налогоплательщиком в соответствии с действующим российским законодательством или полученные от иностранной организации в связи с деятельностью ее обособленного подразделения в Российской Федерации.

Если обратить внимание на ст. 217 Налогового кодекса (доходы, освобождаемые от налогообложения), то мы увидим, что не облагаются налогом на доходы физических лиц, на первый взгляд, аналогичные доходы:

- государственные пособия (п. 1 ст. 217 НК РФ);
- пенсии по государственному пенсионному обеспечению и трудовые пенсии, назначаемые в порядке, установленном действующим законодательством (п. 2 ст. 217 НК РФ);
- все виды установленных действующим законодательством Российской Федерации, законодательными актами субъектов Российской Федерации, решениями представительных органов местного самоуправления компенсационных выплат (п. 3 ст. 217 НК РФ);
- стипендии учащихся, студентов, аспирантов, ординаторов, адъюнктов или докторантов учреждений высшего профессионального образования или послевузовского профессионального образования, научно-исследовательских учреждений, учащихся учреждений начального профессионального и среднего профессионального образования, слушателей духовных учебных учреждений, выплачиваемые указанным лицам этими учреждениями, стипендии, учреждаемые Президентом Российской Федерации, органами законодательной (представительной) или исполнительной власти Российской Федерации, органами субъектов Российской Федерации, благотворительными фондами, стипендии, выплачиваемые за счет средств бюджетов налогоплательщикам, обучающимся по направлению органов службы занятости (п. 11 ст. 217 НК РФ).

Таким образом, следует иметь в виду, что указанные в пп. 7 п. 1 ст. 208 Налогового кодекса доходы подлежат налогообложению с учетом положений, закрепленных в ст. 217 Налогового кодекса.

Так, подлежат налогообложению на общих основаниях по ставке 13 процентов пенсии, назначаемые организациями и выплачиваемые за их счет.

Согласно ст. 198 Трудового кодекса, работодатель - юридическое лицо (организация) имеет право заключать с лицом, ищущим работу, ученический договор на профессиональное обучение, а с работником - ученический договор на профессиональное обучение либо переобучение без отрыва или с отрывом от работы. Выплаты в рамках ученического договора лицам, как

являющимся работниками данной организации, так и не являющимся ими, являются доходом, облагаемым налогом на доходы физических лиц.

То есть облагаются НДФЛ на общих основаниях стипендии, выплачиваемые организациями ученикам в период ученичества на основании ст. 204 ТК РФ.

Как было указано выше, налог на доходы физических лиц не начисляют на ряд компенсационных выплат, предусмотренных п. 3 ст. 217 Налогового кодекса. К таким необлагаемым доходам относят, в частности, компенсационные выплаты, связанные с бесплатным предоставлением жилых помещений и коммунальных услуг, топлива или соответствующего денежного возмещения. Статьей 159 Жилищного кодекса (далее по тексту - ЖК РФ) предусмотрена выплата субсидии на оплату жилого помещения и коммунальных услуг. Она предоставляется гражданам в случае, если их расходы на оплату жилого помещения и коммунальных услуг, рассчитанные исходя из размеров региональных стандартов нормативной площади жилого помещения и стоимости жилищно-коммунальных услуг, превышают максимально допустимую долю расходов на оплату жилья и коммунальных услуг в совокупном доходе семьи. Кроме того, согласно ст. 160 ЖК РФ, отдельным категориям граждан могут предоставляться компенсации расходов на оплату жилых помещений и коммунальных услуг за счет средств соответствующих бюджетов.

Налоговые органы считают, что именно такие выплаты имеются в виду под упомянутыми в п. 3 ст. 217 Налогового кодекса компенсациями, связанными с бесплатным предоставлением жилых помещений и коммунальных услуг, топлива.

Объектом налогообложения НДФЛ являются предоставленные налогоплательщику на основании положений федерального, регионального или местного законодательства и за счет средств соответствующих бюджетов субсидии любого вида, в том числе жилищные <1>.

<1> Письмо ФНС России от 10 мая 2006 г. N 04-2-03/96 "О налогообложении доходов в связи с предоставлением жилищной субсидии".

На основании п. 3 ст. 217 Налогового кодекса от НДФЛ освобождаются выплаты, связанные с компенсацией расходов при предоставлении жилья в пользование по договору социального найма или на условиях аренды. Льготирование же субсидий на строительство или приобретение жилья Кодексом не предусмотрено.

Так, например, в Письме от 16 апреля 2007 г. N 03-04-06-01/120 Минфин указал, что суммы субсидий, которые предоставляются молодым семьям на приобретение жилья в рамках реализации федеральной целевой программы, должны облагаться НДФЛ в общеустановленном порядке. Ведь они не связаны с бесплатным предоставлением жилья по договору социального найма.

Кроме того, и фирма может выдать компенсацию из собственных средств. По мнению финансовых органов, такие выплаты не связаны с бесплатным предоставлением помещений по договору найма, а значит, включать их в базу по НДФЛ необходимо. Кроме того, Минфин указал, что жилищная субсидия за счет средств работодателя к числу льготированных компенсаций не относится.

8) доходы, полученные от использования любых транспортных средств, включая морские, речные, воздушные суда и автомобильные транспортные средства, в связи с перевозками в Российскую Федерацию и (или) из Российской Федерации или в ее пределах, а также штрафы и иные санкции за простой (задержку) таких транспортных средств в пунктах погрузки (выгрузки) в Российской Федерации.

Следует обратить внимание, что, если организация арендует транспортное средство у физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем, являющегося резидентом, или у физического лица - нерезидента для перевозки груза по маршруту, пролегающему через Российскую Федерацию, сумма арендной платы облагается НДФЛ. При этом арендатор является налоговым агентом по отношению к арендодателю и, соответственно, обязан исчислить и удержать сумму налога при фактической выплате арендной платы. Арендодатель же, зарегистрированный в качестве индивидуального предпринимателя, самостоятельно исчисляет и уплачивает сумму налога.

9) доходы, полученные от использования трубопроводов, линий электропередачи (ЛЭП), линий оптико-волоконной и (или) беспроводной связи, иных средств связи, включая компьютерные сети, на территории Российской Федерации;

10) выплаты правопреемникам умерших застрахованных лиц в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации об обязательном пенсионном страховании.

В случае наступления смерти застрахованного лица до назначения ему накопительной части трудовой пенсии по старости средства, учтенные в специальной части его индивидуального лицевого счета, выплачиваются лицам, указанным в заявлении данного застрахованного лица о порядке распределения этих средств (п. 12 ст. 9 Закона N 173-ФЗ). Если такого заявления не

было, то выплаты производятся его родственникам, к числу которых относятся его дети, в том числе усыновленные, супруг, родители (усыновители), братья, сестры, дедушки, бабушки и внуки независимо от возраста и состояния трудоспособности, в следующей последовательности:

1) в первую очередь - детям, в том числе усыновленным, супругу и родителям (усыновителям);

2) во вторую очередь - братьям, сестрам, дедушкам, бабушкам и внукам.

Выплата средств родственникам умершего кормильца одной очереди осуществляется в равных долях. Родственники второй очереди имеют право на получение средств, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета умершего кормильца, только при отсутствии родственников первой очереди (п. 6 ст. 16 Закона N 173-ФЗ).

11) иные доходы, получаемые налогоплательщиком в результате осуществления им деятельности в Российской Федерации.

Таким образом, перечень видов доходов, перечисленных в ст. 208 Налогового кодекса, не является исчерпывающим. Более того, формулировка пп. 10 п. 1 ст. 208 Налогового кодекса делает бессмысленным детальное перечисление облагаемых налогом доходов в предыдущих пунктах.

Если обратиться к официальным документам, то, например, должны рассматриваться как иные доходы от деятельности в Российской Федерации и облагаться налогом на доходы физических лиц доходы, полученные в качестве вознаграждения душеприказчиком (исполнителем завещания) за счет средств наследства <1>, суммы гранта, выделенного индивидуальному предпринимателю из бюджета в рамках областной целевой программы (поскольку денежные средства, полученные индивидуальным предпринимателем за счет целевого бюджетного финансирования, не признаются доходами, полученными от осуществления им предпринимательской деятельности) <2>.

<1> Письмо Федеральной налоговой службы от 21 марта 2006 г. N 04-2-03/57 "О налоге на доходы исполнителя завещания".

<2> Письмо Федеральной налоговой службы от 23 мая 2006 г. N 04-2-02/420@ "О налогообложении доходов, полученных индивидуальным предпринимателем из бюджета в рамках областной целевой программы".

Если положения Налогового кодекса не позволяют однозначно определить источник полученных физическим лицом доходов, решение принимает Министерство финансов Российской Федерации.

В аналогичном порядке определяется доля указанных доходов, относящаяся к доходам от источников в Российской Федерации, и доля, относящаяся к доходам от источников за пределами Российской Федерации.

При решении вопроса о налогообложении в Российской Федерации того или иного дохода, получаемого иностранными физическими лицами, помимо Налогового кодекса необходимо учитывать соглашения об избежании двойного налогообложения.

Как уже указывалось ранее, доходы физического лица, учитываемые при налогообложении НДФЛ, могут быть получены как от источников в РФ, так и от источников за пределами РФ.

Перечень доходов, полученных от источников за пределами Российской Федерации, установлен п. 3 ст. 208 Налогового кодекса:

1) дивиденды и проценты, полученные от иностранной организации (пп. 1 п. 3 ст. 208 НК РФ);

2) страховые выплаты при наступлении страхового случая, полученные от иностранной организации (пп. 2 п. 3 ст. 208 НК РФ);

3) доходы от использования за пределами Российской Федерации авторских или иных смежных прав (пп. 3 п. 3 ст. 208 НК РФ);

4) доходы, полученные от сдачи в аренду или иного использования имущества, находящегося за пределами Российской Федерации (пп. 4 п. 3 ст. 208 НК РФ);

5) доходы от реализации:

- недвижимого имущества, находящегося за пределами Российской Федерации;

- за пределами Российской Федерации акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставных капиталах иностранных организаций;

- прав требования к иностранной организации;

- иного имущества, находящегося за пределами Российской Федерации (пп. 5 п. 3 ст. 208 НК РФ);

6) вознаграждение за выполнение трудовых или иных обязанностей, выполненную работу, оказанную услугу, совершение действия за пределами Российской Федерации. При этом вознаграждение директоров и иные аналогичные выплаты, получаемые членами органа управления иностранной организации (совета директоров или иного подобного органа), рассматриваются как доходы от источников, находящихся за пределами Российской Федерации,

независимо от места, где фактически исполнялись возложенные на этих лиц управленческие обязанности (пп. 6 п. 3 ст. 208 НК РФ);

7) пенсии, пособия, стипендии и иные аналогичные выплаты, полученные налогоплательщиком в соответствии с законодательством иностранных государств (пп. 7 п. 3 ст. 208 НК РФ);

8) доходы, полученные от использования любых транспортных средств, включая морские, речные, воздушные суда и автомобильные транспортные средства, а также штрафы и иные санкции за простой (задержку) таких транспортных средств в пунктах погрузки (выгрузки) (пп. 8 п. 3 ст. 208 НК РФ);

9) иные доходы, получаемые налогоплательщиком в результате осуществления им деятельности за пределами Российской Федерации.

Таким образом, перечень доходов, полученных от источников за пределами РФ, также является открытым. То есть в составе доходов следует учитывать и те доходы, которые прямо не предусмотрены в данном перечне.

В п. 5 ст. 208 Налогового кодекса указан особый случай, когда полученный физическим лицом доход не признается объектом обложения налогом на доходы физических лиц. Это касается доходов от операций, связанных с имущественными и неимущественными отношениями физических лиц, признаваемых членами семьи и (или) близкими родственниками в соответствии с Семейным кодексом.

В соответствии со ст. 2 Семейного кодекса членами семьи признаются супруги, родители и дети (усыновители и усыновленные). А близкими родственниками - родственники по прямой восходящей и нисходящей линии. К ним относятся родители и дети, бабушка, бабушка и внуки, полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры (ст. 14 Семейного кодекса). Например, родители оплачивают обучение ребенка в институте. Налог на доходы с физических лиц с передаваемых от своих родителей денежных сумм не уплачивается.

Если же доходы получены указанными физическими лицами в результате заключения между ними договоров гражданско-правового характера или трудовых соглашений, то они подлежат налогообложению в общеустановленном порядке.

В ст. 208 Налогового кодекса приведены доходы, которые не относятся к доходам, полученным от источников в Российской Федерации, и, соответственно, НДФЛ не облагаются. Это доходы физического лица, полученные им в результате проведения внешнеторговых операций (включая товарообменные) от своего имени и в своих интересах, связанных исключительно с закупкой (приобретением) товара (выполнением работ, оказанием услуг) в России, а также с ввозом товара на территорию Российской Федерации.

Причем это положение применяется в отношении операций, связанных с ввозом товара на территорию России в таможенном режиме выпуска в свободное обращение, и при соблюдении следующих условий:

- 1) поставка товара осуществляется физическим лицом не из мест хранения (в том числе таможенных складов), находящихся на территории РФ;
- 2) к операции не применяются положения п. 3 ст. 40 Налогового кодекса;
- 3) товар не продается через обособленное подразделение в РФ.

Если не выполняется хотя бы одно из указанных условий, доходом, полученным от источников в РФ в связи с реализацией товара, признается часть полученных доходов, относящаяся к деятельности физического лица в РФ (абз. 6 п. 2 ст. 208 НК РФ).

При последующей реализации товара, приобретенного физическим лицом по указанным выше внешнеторговым операциям, доходами физического лица, полученными от источников в РФ, будут признаваться доходы от любой продажи этого товара (в том числе от перепродажи или залога) с находящихся на территории РФ мест нахождения и хранения такого товара (абз. 7 п. 2 ст. 208 НК РФ).

Глава 3. НАЛОГОВАЯ БАЗА

Согласно общим положениям Налогового кодекса, налоговая база представляет собой стоимостную, физическую или иную характеристику объекта налогообложения (ст. 53 НК РФ).

При определении налоговой базы по НДФЛ учитывают величину всех доходов налогоплательщика за отчетный период, в том числе:

- в денежной форме;
- в натуральной форме;
- доходы в виде материальной выгоды.

Налоговая база = Доходы в денежной форме + Доходы в натуральной форме + Доходы в виде материальной выгоды

Однако следует помнить, что налоговая база определяется в денежном выражении доходов, подлежащих налогообложению. Причем определяется налоговая база только в рублях. Доходы, выраженные (номинарованные) в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по курсу Банка России, установленному на дату фактического получения доходов (п. 5 ст. 210 НК РФ).

Налоговым кодексом предусмотрены различные налоговые ставки для различных видов доходов. Статья 210 Налогового кодекса устанавливает правило, согласно которому налоговая база должна определяться отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки. Соответственно, если доходы налогоплательщика облагаются по одной ставке НДФЛ, то налоговую базу следует определять суммарно.

Если доходы облагаются по ставке НДФЛ в размере 13 процентов, то налоговая база определяется как денежное выражение доходов, уменьшенных на сумму налоговых вычетов (п. 3 ст. 210 НК РФ):

Налоговая база = Доходы в денежном выражении - Налоговые вычеты

При этом если сумма налоговых вычетов в налоговом периоде окажется больше суммы доходов за этот же налоговый период, то применительно к этому налоговому периоду налоговая база принимается равной нулю. Причем по общему правилу разница между суммой вычетов и суммой доходов на следующий налоговый период не переносится (п. 3 ст. 210 НК РФ).

Если же доходы облагаются по иным налоговым ставкам, налоговая база определяется как денежное выражение таких доходов, подлежащих налогообложению. При этом налоговые вычеты не применяются (п. 4 ст. 210 НК РФ).

Налоговая база = Доходы в денежном выражении

Обратите внимание: удержания из доходов налогоплательщика, производимые по распоряжению налогоплательщика, решению суда или иных органов, налоговую базу не уменьшают (абз. 2 п. 1 ст. 210 НК РФ).

3.1. Особенности определения налоговой базы от доходов в натуральной форме

В соответствии со ст. 211 Налогового кодекса НДФЛ облагаются доходы, полученные налогоплательщиком от организации или индивидуального предпринимателя в натуральной форме в виде товаров (работ, услуг) (например, организация оплачивает сотруднику отдых в санатории, питание, мобильную связь) или иного имущества.

Обратите внимание: доход в натуральной форме в целях налогообложения НДФЛ может быть получен только от организаций или индивидуальных предпринимателей. Таким образом, при получении дохода в натуральной форме от физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем, объекта налогообложения по НДФЛ у налогоплательщика не возникает <1>.

<1> Письмо Минфина России от 30 июня 2006 г. N 03-05-01-05/123.

Итак, к доходам, полученным налогоплательщиком в натуральной форме, относятся:

1) оплата (полностью или частично) за него организациями либо индивидуальными предпринимателями товаров (работ, услуг) или имущественных прав, в том числе коммунальных услуг, питания, отдыха, обучения в интересах налогоплательщика;

2) полученные налогоплательщиком товары, выполненные в интересах налогоплательщика работы, оказанные в интересах налогоплательщика услуги на безвозмездной основе или с частичной оплатой;

3) оплата труда в натуральной форме.

Обратите внимание: ранее действующая редакция ст. 211 Налогового кодекса предусматривала определение материальной выгоды только при безвозмездном получении товаров, работ, услуг. То есть если физическое лицо получало, предположим, услуги за часть их полной стоимости (например, частичная оплата питания в столовой), то объекта налогообложения НДФЛ не возникало. Теперь же материальная выгода физического лица будет учитываться и при частичной оплате полученных им в натуральной форме доходов.

Налоговая база при получении доходов в натуральной форме определяется как стоимость товаров, работ, услуг, иного имущества, исчисленная исходя из рыночных цен. При этом в стоимость таких товаров (работ, услуг) включается соответствующая сумма НДС и акцизов для подакцизных товаров (п. 1 ст. 211 НК РФ). Порядок определения рыночных цен предусмотрен ст. 40 Налогового кодекса. Напомним, что в соответствии с п. 4 указанной статьи рыночной ценой товара (работы, услуги) признается цена, сложившаяся при взаимодействии спроса и

предложения на рынке идентичных (а при их отсутствии - однородных) товаров (работ, услуг) в сопоставимых экономических (коммерческих) условиях.

При частичной оплате доходов, полученных в натуральной форме, рыночная стоимость товаров, работ, услуг, полученных физическим лицом, уменьшается на сумму, уплаченную им.

Доходом работника, полученным в натуральной форме, является, например, оплата проезда работников к месту работы и обратно. Налоговые органы при этом обращают внимание, что в данной ситуации в организации следует вести персонифицированный учет сотрудников, пользующихся указанной услугой, расчет суммы оплаты такой доставки, включаемой в налоговую базу по отдельному сотруднику <1>.

<1> Письмо Минфина России от 18 мая 2006 г. N 03-05-01-04/128.

Возможность оплаты труда в натуральной форме предусмотрена ст. 131 Трудового кодекса. К оплате труда в натуральной форме относится оплата всего или части труда продукцией собственного производства либо приобретаемой организацией для этих целей, а также в виде выполняемых в интересах налогоплательщика работ и оказываемых услуг.

Следует отметить, что выплату заработной платы в натуральной форме можно признать обоснованной при соблюдении определенных условий. Как определено Постановлением Пленума Верховного Суда РФ от 17 марта 2004 г. N 2, чтобы выплачивать работникам зарплату в натуральном виде, работодателю необходимо:

1) получить согласие сотрудника, причем подтвержденное письменным заявлением;

2) "натуральная" зарплата должна являться обычной либо желательной в конкретной отрасли или деятельности (например, получение зарплаты в виде продукции собственного производства в сельскохозяйственном секторе);

3) натуральный доход должен подходить для личного потребления работника, а также его семьи и приносить ему пользу;

4) должны соблюдаться требования разумности и справедливости в отношении стоимости товаров, которые работник получает в качестве оплаты труда. Это означает, что их цена не должна превышать уровень рыночных цен на аналогичный товар в данный период времени.

Согласно ч. 3 ст. 131 ТК РФ, не допускается выплата заработной платы в бонах, купонах, в форме долговых обязательств и расписок. Также запрещено выдавать зарплату в виде:

- спиртных напитков;

- наркотических веществ;

- ядовитых, вредных и иных токсических веществ;

- оружия, боеприпасов;

- других предметов, в отношении которых установлены запреты или ограничения на их свободный оборот.

Размер заработной платы, выдаваемой в натуральной форме, не может превышать 20 процентов от начисленной месячной оплаты труда (ч. 2 ст. 131 ТК РФ).

При определении налоговой базы в этом случае доходы, полученные в натуральной форме, так же как и в предыдущем случае, пересчитываются по рыночным ценам на дату получения дохода в соответствии со ст. 40 Налогового кодекса.

Обратите внимание: выплаты в натуральной форме, полученные физическим лицом, являются его доходом только в том случае, если произведены в его пользу и в его интересах. Причем выплаты, произведенные в интересах членов семьи физического лица, находящихся на его иждивении (несовершеннолетних детей), считаются произведенными в интересах самого физического лица <1>.

<1> Письмо ФНС России от 24 января 2007 г. N ГИ-8-04/41@.

Так, например, подлежит включению в налоговую базу по налогу на доходы физических лиц стоимость льготных авиабилетов к месту проведения отпуска воздушным транспортом, предоставляемых работникам авиакомпаний и членам их семей, включая бывших работников <2>.

<2> Письмо ФНС России от 27 июня 2005 г. N 04-1-03/144.

В качестве примера выплаты, произведенной не в интересах физического лица, можно привести оплату работодателем стоимости проезда работника при осуществлении им служебных поездок. В данном случае преследуются интересы работодателя, поэтому такая выплата в налоговую базу работника не включается <3>.

<3> Письмо Минфина России от 6 мая 2006 г. N 03-05-01-04/117.

Обращаем внимание, что сумма налога, исчисленного с оплаты труда в натуральной форме, удерживается налоговым агентом за счет любых денежных средств, выплачиваемых работникам, а удерживаемая сумма налога не может превышать 50 процентов суммы выплаты.

При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога с дохода, выплаченного в натуральной форме, налоговый агент обязан в течение одного месяца с момента возникновения соответствующих обстоятельств письменно сообщить в налоговый орган по месту своего учета о невозможности удержать налог и сумме задолженности налогоплательщика. Невозможностью удержать налог, в частности, признаются случаи, когда заведомо известно, что период, в течение которого может быть удержана сумма начисленного налога, превысит 12 месяцев.

3.2. Определение налоговой базы от доходов в виде материальной выгоды

Доход в виде материальной выгоды, согласно положениям ст. 212 Налогового кодекса, может возникать в следующих случаях:

1) при пользовании налогоплательщиками заемными (кредитными) средствами, полученными от организаций или индивидуальных предпринимателей.

Исключения:

а) материальная выгода, полученная в связи с операциями с банковскими картами в течение беспроцентного периода, который установлен в договоре о предоставлении банковской карты.

Обратите внимание: ранее речь шла только о кредитных картах, операции по которым не облагались НДФЛ. Однако поскольку понятие "кредитная карта" в законодательстве о налогах и сборах и иных законодательных актах не определено, а операции по кредитованию держателей расчетной и, соответственно, кредитной карты одинаковы по своей экономической природе, данное исключение распространялось и на доходы, полученные в виде материальной выгоды от экономии на процентах за пользование налогоплательщиком заемными (кредитными) средствами от осуществления операций с любыми банковскими картами (если договорами предусмотрено предоставление беспроцентного периода). Такие разъяснения давал Минфин России в Письме от 30 ноября 2006 г. N 03-05-01-04/319. Теперь в ст. 212 Налогового кодекса применяется именно понятие "банковские карты". То есть разъяснения Минфина закреплены законодательно.

б) материальная выгода, полученная от экономии на процентах за пользование целевыми займами (кредитами), а именно заемными (кредитными) средствами на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них. Однако это исключение распространяется на налогоплательщиков, которые имеют право на получение имущественного налогового вычета в соответствии с пп. 2 п. 1 ст. 220 Налогового кодекса.

До недавнего времени доходы в виде такой материальной выгоды облагались НДФЛ (например, Письма Минфина России от 19 мая 2006 г. N 03-05-01-04/126, от 12 июля 2005 г. N 03-05-01-04/232).

2) при приобретении товаров (работ, услуг) в соответствии с гражданско-правовым договором у физических лиц, а также у организаций и индивидуальных предпринимателей, являющихся взаимозависимыми по отношению к налогоплательщику.

3) при приобретении ценных бумаг.

Рассмотрим каждый из трех случаев получения дохода в виде материальной выгоды более подробно.

В первом случае материальная выгода возникает при пользовании заемными (кредитными) средствами.

Заемные (кредитные) средства могут быть получены налогоплательщиком по договору займа и кредитному договору.

В соответствии со ст. 807 Гражданского кодекса по договору займа одна сторона (заимодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить заимодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество вещей того же рода и качества.

Договор займа считается заключенным с момента передачи денег или других вещей.

Иностранная валюта и валютные ценности могут быть предметом договора займа на территории Российской Федерации с соблюдением требований Федерального закона "О валютном регулировании и валютном контроле" в случае предоставления уполномоченным банком налогоплательщику денежных средств в иностранной валюте по кредитному договору.

Если заимодавцем по договору является организация (юридическое лицо) или индивидуальный предприниматель, то такой договор должен быть заключен в письменной форме (пп. 1 п. 1 ст. 161, п. 1 ст. 808, п. 3 ст. 23 ГК).

В случае установления налоговыми органами фактов выдачи организациями в пользование налогоплательщикам денежных средств без должного оформления такой выдачи договором займа распространение положений ст. 212 Налогового кодекса в части определения налоговой базы при получении дохода в виде материальной выгоды, полученной от экономии на процентах за пользование налогоплательщиком заемными средствами, производится в судебном порядке.

Договор займа может быть как возмездным, так и безвозмездным (т.е. беспроцентным). Однако законом все же презюмируется возмездный заем. В соответствии с п. 1 ст. 809 Гражданского кодекса заимодавец имеет право на получение с заемщика процентов на сумму займа, если иное не предусмотрено законом или договором. При этом, если договор не содержит условие о процентах, применяется ставка рефинансирования Банка России, которая действует в месте нахождения заимодавца на день уплаты заемщиком суммы долга или его части. Проценты начисляются до момента фактического исполнения денежного обязательства (выплаты суммы долга), если иной порядок уплаты не будет предусмотрен договором.

Договор займа, как правило, носит безвозмездный характер (т.е. является беспроцентным), когда заемщику передаются не деньги, а вещи. Однако данное правило действует, если соглашением сторон оно не будет изменено. Иначе говоря, стороны могут предусмотреть в договоре о передаче в заем вещи условие о начислении процентов (п. 3 ст. 809 ГК РФ).

В соответствии со ст. 819 Гражданского кодекса по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее. Таким образом, в отличие от договора займа, по кредитному договору, во-первых, могут быть переданы только денежные средства, а во-вторых, кредит не может быть беспроцентным. Кредиторами, как следует из определения, являются либо банк, либо иная кредитная организация.

Согласно ст. 820 Гражданского кодекса, кредитный договор должен быть заключен в письменной форме, несоблюдение которой влечет его недействительность. Такой договор считается ничтожным.

Кредитный договор вступает в силу с момента его подписания сторонами (кредитором и заемщиком), проценты за пользование кредитными средствами начисляются со дня поступления таких средств на счет заемщика, если иное не вытекает из кредитного договора.

Гражданское законодательство выделяет два вида кредита: товарный и коммерческий кредит (ст. ст. 822, 823 ГК РФ). Товарный кредит - это кредит, по которому передаются вещи, определенные родовыми признаками (сельскохозяйственная продукция, сырье, полуфабрикаты и т.д.). Коммерческое кредитование имеет место там и тогда, когда происходит несовпадение момента исполнения договора с моментом его совершения (товар передается ранее, чем происходит его оплата, или наоборот).

Определение налоговой базы при получении дохода в виде материальной выгоды, выраженной как экономия на процентах при получении заемных (кредитных) средств, осуществляется в день уплаты процентов по полученным заемным (кредитным) средствам, но не реже чем один раз в налоговый период (не реже одного раза в календарном году).

Порядок определения налоговой базы зависит от того, в какой валюте получен заем (кредит) - в российских рублях или иностранной валюте.

По рублевым займам (кредитам) налоговая база определяется как превышение суммы процентов за пользование заемными (кредитными) средствами, рассчитанной исходя из 3/4 действующей ставки рефинансирования Банка России, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора (пп. 1 п. 2 ст. 212 НК РФ).

Налоговая база = Сумма процентов за пользование заемными (кредитными) средствами исходя из 3/4 действующей ставки рефинансирования Банка России - Сумма процентов исходя из условий договора

Обратите внимание: с 1 января 2008 г. при расчете НДФЛ с материальной выгоды в виде экономии на процентах используется ставка рефинансирования ЦБ РФ, действующая на дату получения налогоплательщиком дохода.

Напомним, что ранее датой фактического получения дохода в виде материальной выгоды являлся день уплаты налогоплательщиком процентов по полученным заемным (кредитным) средствам.

Внесенные изменения связаны с тем, что иногда доход может быть определен позже, что и учитывалось на практике. Например, в Письме Минфина России от 2 апреля 2007 г. N 03-04-06-01/101 сказано, что при получении налогоплательщиком беспроцентного займа фактической датой получения доходов в виде материальной выгоды следует считать дату возврата заемных средств.

Датой фактического получения дохода в виде материальной выгоды является день уплаты налогоплательщиком процентов по полученным заемным средствам (пп. 3 п. 1 ст. 223 НК РФ). По

беспроцентным займам налоговая база определяется не реже одного раза в календарном году (пп. 2 п. 2 ст. 212 НК РФ).

Если заем (кредит) получен в иностранной валюте, то налоговая база определяется как превышение суммы процентов по займу (кредиту), исчисленной исходя из 9 процентов годовых, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора (пп. 2 п. 2 ст. 212 НК РФ).

Налоговая база = Сумма процентов исходя из 9% годовых - Сумма процентов исходя из условий договора

Немаловажным является вопрос, кто должен определять налоговую базу с материальной выгоды.

До недавнего времени налоговую базу в виде материальной выгоды от экономии на процентах должен был определять сам налогоплательщик. Статьи 26 и 29 Налогового кодекса предоставляли налогоплательщику право уполномочить организацию, выдавшую заемные (кредитные) средства, участвовать в отношениях по уплате налога на доходы с материальной выгоды, полученной в виде экономии на процентах за пользование заемными (кредитными) средствами, в качестве уполномоченного представителя налогоплательщика. Кроме того, в ряде писем Минфин выразил позицию, согласно которой исчислять и уплачивать сумму НДФЛ должна именно организация, выступающая в данном случае налоговым агентом, освободив ее (организацию) даже от необходимости оформления соответствующей доверенности.

В новой редакции Налогового кодекса такая позиция и, по сути, сложившаяся практика закреплена законодательно. Так, пп. 2 п. 2 ст. 212 Налогового кодекса теперь прямо указывает, что определение налоговой базы при получении дохода в виде материальной выгоды, полученной от экономии на процентах при получении заемных (кредитных) средств, исчисление, удержание и перечисление налога осуществляются налоговым агентом. При этом налоговый агент не обязан получать доверенность от работника для исполнения своих функций (ст. 226 НК РФ). Такая позиция также изложена в Письмах Минфина России от 2 апреля 2007 г. N 03-04-06-01/101, от 31 мая 2006 г. N 03-05-01-04/140, от 25 июня 2007 г. N 03-04-06-01/198, от 12 июля 2007 г. N 03-04-06-01/227.

Таким образом, для расчета суммы налога необходимо:

1) Определить сумму процентов исходя из ставки рефинансирования по формуле:

Сумма процентов = Сумма займа x 3/4 ставки ЦБ РФ / 365 (366) дней x Дни пользования займом

Расчет суммы материальной выгоды, полученной в виде экономии на процентах в налоговом периоде, производится в следующем порядке.

Определяется сумма процентов за пользование заемными (кредитными) средствами исходя из 3/4 ставки рефинансирования, установленной Центральным банком РФ, по рублевым средствам (исходя из 9% годовых по валютным средствам) по формуле:

Сумма процентов = Сумма займа x 3/4 ставки ЦБ РФ x Дни пользования займом: 365 (366) дней

2) Рассчитать сумму процентов исходя из процентной ставки, установленной договором займа.

Из суммы процентов, исчисленных исходя из 3/4 ставки рефинансирования по рублевым средствам (исходя из 9% годовых по валютным), - С1 - вычитается сумма процентной платы, внесенной согласно условиям договора займа (кредита) - С2. При этом сумма процентной платы, внесенной заемщиком исходя из условий договора, рассчитывается с учетом порядка ее уплаты, предусмотренного соответствующим договором. Налоговая база определяется в размере полученной положительной разницы от произведенного вычитания:

С1 - С2 = Налоговая база

Пример. Работнику организации 20 февраля этой организацией выдан рублевый заем в сумме 50 000 руб. на 3 месяца. Процентная ставка за пользование заемными средствами по договору определена в размере 10 процентов годовых. Заем с процентами возвращен 21 мая. Уплачено процентов 1233 руб. {50 000 руб. x 10% x (90 дней : 365 дней)}.

Организация, признаваемая на основании доверенности налогоплательщика его уполномоченным представителем в отношениях по уплате налога с суммы материальной выгоды по заемным средствам, производит определение налоговой базы, а также исчисляет, удерживает и перечисляет причитающуюся сумму налога.

Ставка рефинансирования на дату выдачи заемных средств была установлена в размере 24 процентов (здесь и далее в примерах размер ставки принят условно), 3/4 от ставки рефинансирования составили 18 процентов. Сумма процентов за период пользования заемными средствами исходя из 18 процентов определена в размере 2219 руб. $\{50\ 000\ \text{руб.} \times 18\% \times (90\ \text{дней} : 365\ \text{дней})\}$.

Сумма материальной выгоды, полученная от экономии на процентах, составила 986 руб. (2219 - 1233).

Сумма налога, исчисленная по ставке 35 процентов, составляет 345 руб. (986 руб. \times 35%). Удержание налога произведено 2 июня при выдаче заработной платы за май.

Пример. Работнику организации 5 января выдан заем в сумме 9000 руб. на 3 месяца. Процентная плата в размере 5 процентов годовых вносится ежемесячно одновременно с частичным погашением займа. Ставка рефинансирования на дату выдачи займа - 28 процентов (величина ставки условная). Организация назначена в качестве уполномоченного представителя налогоплательщика.

1 февраля в погашение займа внесено 3000 руб. и уплачены проценты в сумме 33 руб. $\{9000\ \text{руб.} \times 5\% \times (27\ \text{дней} / 365\ \text{дней})\}$.

Процентная плата исходя из 3/4 ставки рефинансирования определяется в размере 140 руб. $\{9000\ \text{руб.} \times 21\% \times (27\ \text{дней} : 365\ \text{дней})\}$.

Сумма материальной выгоды исчисляется в размере 107 руб. (140 - 33).

Сумма налога на доходы по ставке 35 процентов составляет 37 руб. (107 руб. \times 35%).

Исчисленная сумма налога удерживается 14 февраля при выплате аванса за февраль и перечисляется в бюджет не позднее дня, следующего за днем фактического удержания исчисленной суммы налога, то есть 15 февраля.

5 марта в погашение займа внесено 2000 руб. и уплачены проценты в сумме 26 руб. $\{6000\ \text{руб.} \times 5\% \times (32\ \text{дня} / 365\ \text{дней})\}$.

Процентная плата исходя из 3/4 ставки рефинансирования определяется в размере 110 руб. $\{6000\ \text{руб.} \times 21\% \times (32\ \text{дня} : 365\ \text{дней})\}$.

Сумма материальной выгоды исчисляется в размере 84 руб. (110 - 26).

Сумма налога на доходы по ставке 35 процентов составляет 29 руб. (84 руб. \times 35%).

Исчисленная сумма налога удерживается 14 марта при выплате аванса за март и перечисляется в бюджет не позднее дня, следующего за днем фактического удержания исчисленной суммы налога, то есть 15 марта.

9 апреля в погашение займа внесено 4000 руб. и уплачены проценты в сумме 19 руб. $\{4000\ \text{руб.} \times 5\% \times (35\ \text{дней} / 365\ \text{дней})\}$.

Процентная плата исходя из 3/4 ставки рефинансирования определяется в размере 81 руб. $\{4000\ \text{руб.} \times 21\% \times (35\ \text{дней} : 365\ \text{дней})\}$.

Сумма материальной выгоды исчисляется в размере 62 руб. (81 - 19).

Сумма налога на доходы по ставке 35 процентов составляет 22 руб. (62 руб. \times 35%).

Исчисленная сумма налога удерживается 16 апреля при выплате аванса за апрель и перечисляется в бюджет не позднее дня, следующего за днем фактического удержания исчисленной суммы налога, то есть 17 апреля.

Рассмотрим приобретение товаров (работ, услуг) у взаимозависимых лиц.

Понятие взаимозависимых лиц содержится в ст. 20 Налогового кодекса, согласно которой взаимозависимыми лицами признаются физические лица и (или) организации, отношения между которыми могут оказывать влияние на условия либо экономические результаты их деятельности или деятельности представляемых ими лиц.

Налоговая база определяется как превышение цены идентичных (однородных) товаров (работ, услуг), реализуемых лицами, являющимися взаимозависимыми по отношению к налогоплательщику, в обычных условиях лицам, не являющимся взаимозависимыми, над ценами реализации идентичных (однородных) товаров (работ, услуг) налогоплательщику (п. 3 ст. 212 НК РФ). Таким образом, материальная выгода в данном случае возникает, если товары (работы, услуги) проданы налогоплательщику по более низкой цене, чем обычная.

Иначе говоря, налоговая база по материальной выгоде от приобретения товаров (работ, услуг) у взаимозависимых лиц определяется как разница между "обычной" ценой и ценой реализации налогоплательщику.

Исчисление налога с налоговой базы, определяемой в виде материальной выгоды, полученной от приобретения товаров (работ, услуг), производится налоговыми агентами, являющимися источником дохода, либо налогоплательщиками, получившими доход от физических лиц, продавших им по льготной цене свое имущество, не являющихся налоговыми агентами.

Материальная выгода от приобретения ценных бумаг возникает в том случае, если ценные бумаги получены безвозмездно либо приобретены налогоплательщиком по цене ниже рыночной.

Порядок определения рыночной цены ценных бумаг и предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг устанавливается федеральным органом, осуществляющим регулирование рынка ценных бумаг, а именно ФКЦБ России в Постановлении от 24 декабря 2003 г. N 03-52/пс.

Следует обратить внимание, что в этом документе речь идет только об эмиссионных ценных бумагах, которые обращаются на организованном рынке. Следовательно, если физическое лицо приобрело ценные бумаги, которые на таком рынке не обращаются (например, нефинансовые векселя), доход в виде материальной выгоды по ним не определяется.

При получении налогоплательщиком дохода в виде материальной выгоды, полученной от приобретения ценных бумаг, налоговая база определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг, определяемой с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг, над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение.

Предельные границы колебания рыночной цены бумаг установлены в размере 20 процентов в сторону повышения или понижения (п. 4 Постановления от 24 декабря 2003 г. N 03-52/пс).

Рыночная стоимость ценных бумаг, учитываемая при исчислении материальной выгоды от приобретения ценных бумаг, определяется на дату перехода права собственности на ценные бумаги.

Пример. ООО реализует физическим лицам акции, обращающиеся на ОРЦБ, по цене 500 руб. Рыночная цена таких акций составляет 700 руб. В данном случае у физлиц возникает доход в виде материальной выгоды.

Предположим, что Иванов И.И. приобрел 10 таких акций.

Материальная выгода, полученная Ивановым, составит:

$(700 \text{ руб.} \times 10 \text{ акций}) - (500 \text{ руб.} \times 10 \text{ акций}) = 2000 \text{ руб.}$

Если же ценные бумаги передаются безвозмездно, то налогооблагаемым доходом будет являться материальная выгода, равная рыночной стоимости таких ценных бумаг.

По общему правилу определять налоговую базу должен налоговый агент. Однако если материальная выгода получена от приобретения ценных бумаг у других физических лиц в соответствии с гражданско-правовым договором, исчисление и уплата налога производится на основании налоговой декларации, подаваемой по месту жительства налогоплательщика на территории Российской Федерации в сроки, установленные законодательством.

3.3. Особенности уплаты налога на доходы от долевого участия в организации

Участники либо акционеры коммерческих организаций в случае наличия прибыли имеют право на получение дивидендов.

Под дивидендом в Налоговом кодексе понимается любой доход, полученный акционером (участником) от организации при распределении прибыли, остающейся после налогообложения (в том числе в виде процентов по привилегированным акциям), по принадлежащим акционеру (участнику) акциям (долям) пропорционально долям акционеров (участников) в уставном (складочном) капитале этой организации (ст. 43 НК РФ).

К дивидендам также относятся любые доходы, получаемые из источников за пределами Российской Федерации, относящиеся к дивидендам в соответствии с законодательством иностранных государств.

Не признаются дивидендами:

1) выплаты при ликвидации организации акционеру (участнику) этой организации в денежной или натуральной форме, не превышающие взноса этого акционера (участника) в уставный (складочный) капитал организации;

2) выплаты акционерам (участникам) организации в виде передачи акций этой же организации в собственность;

3) выплаты некоммерческой организации на осуществление ее основной уставной деятельности (не связанной с предпринимательской деятельностью), произведенные хозяйственными обществами, уставный капитал которых состоит полностью из вкладов этой некоммерческой организации.

Для исчисления и уплаты налога с дивидендов установлены различные правила в зависимости от того, какой источник распределяет прибыль в виде дивидендов и кем по статусу является их получатель - физическое лицо: налоговым резидентом или нерезидентом Российской Федерации.

Налогообложение дивидендов, полученных от источников за пределами Российской Федерации. Сумма налога в отношении дивидендов, полученных от источников за пределами

Российской Федерации, определяется налогоплательщиком самостоятельно применительно к каждой сумме полученных дивидендов (п. 1 ст. 214 НК РФ).

При этом налогоплательщики, получающие дивиденды от источников за пределами Российской Федерации, вправе уменьшить сумму налога, исчисленную в соответствии с настоящей главой, на сумму налога, исчисленную и уплаченную по месту нахождения источника дохода, только в случае, если источник дохода находится в иностранном государстве, с которым заключен договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения.

Если сумма налога, уплаченная по месту нахождения источника дохода, превышает сумму налога, исчисленную по правилам гл. 23 Налогового кодекса, полученная разница не подлежит возврату из бюджета.

Налоговые ставки по НДФЛ для физических лиц при получении доходов в виде дивидендов от долевого участия в деятельности организации определены ст. 224 Налогового кодекса:

- 9 процентов - для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами РФ;
- 30 процентов - для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами.

Налогообложение дивидендов, полученных от источников в Российской Федерации. Согласно п. 2 ст. 214 Налогового кодекса, при выплате дохода налогоплательщику - физическому лицу в виде дивидендов российская организация признается налоговым агентом и определяет сумму налога отдельно по каждому налогоплательщику применительно к каждой выплате указанных доходов.

Как и в предыдущем случае, сумма НДФЛ, подлежащая удержанию из доходов получателя дивидендов - резидента РФ, исчисляется налоговым агентом исходя из ставки 9 процентов.

Таким образом, организация, выплачивающая дивиденды, является налоговым агентом и обязана исчислить, удержать у налогоплательщика и уплатить сумму налога на доходы физических лиц, рассчитанную по ставке 9 процентов.

Обратите внимание: с 1 января 2008 г. нерезиденты РФ смогут воспользоваться льготой в отношении доходов, получаемых в виде дивидендов от долевого участия в деятельности российских организаций. Ставка НДФЛ по таким дивидендам составит 15 процентов.

Порядок определения НДФЛ российской организацией - налоговым агентом предусмотрен ст. 275 Налогового кодекса.

Учитывая то, что п. 3 ст. 275 Налогового кодекса применяется в отношении российских организаций - налоговых агентов, выплачивающих дивиденды иностранной организации и (или) физическому лицу, не являющемуся резидентом Российской Федерации, для остальных налогоплательщиков по всем доходам, в том числе и доходам физических лиц - резидентов Российской Федерации в виде дивидендов, кроме доходов, полученных от иностранных организаций, применяются положения п. 2 ст. 275 Налогового кодекса <1>.

<1> Письмо Минфина России от 4 сентября 2003 г. N СА-6-04/942@ "О налогообложении дивидендов".

Обратите внимание: с 1 января 2008 г. налоговую базу по дивидендам, распределяемым между российскими организациями, налоговый агент будет рассчитывать по новым правилам.

Сумма налога, подлежащего удержанию из доходов налогоплательщика - получателя дивидендов, будет исчисляться налоговым агентом по формуле:

$$H = K \times C_n \times (d - D),$$

где H - сумма налога, подлежащая удержанию;

K - отношение суммы дивидендов, подлежащих распределению в пользу налогоплательщика - получателя дивидендов, к общей величине дивидендов, подлежащих распределению налоговым агентом;

C_n - ставка, по которой облагаются дивиденды данного налогоплательщика (0 или 9%);

d - общая сумма дивидендов, подлежащая распределению налоговым агентом в пользу всех налогоплательщиков - получателей дивидендов;

D - общая сумма дивидендов, полученных самим налоговым агентом от другой организации в текущем и предыдущем отчетных (налоговых) периодах к моменту распределения его собственных дивидендов. Причем суммируются только те полученные дивиденды, которые не учитывались ранее при определении налоговой базы (т.е. не участвовали в расчете налога при предыдущих выплатах дивидендов). В величину показателя D не включаются полученные налоговым агентом дивиденды, к которым была применена нулевая ставка налога на прибыль.

Если значение показателя H является отрицательным, обязанности по уплате налога не возникает, возмещение из бюджета не производится.

Согласно п. 3 ст. 275 Налогового кодекса, сумма налога с дивидендов, выплачиваемых иностранным организациям или физическим лицам, не являющимся резидентами РФ,

рассчитывается как произведение суммы выплаченных дивидендов и налоговой ставки в размере 15 процентов. То есть в данном случае, как мы видим, применяется упрощенная формула.

В отношении даты определения доходов с дивидендов применяются общие правила Налогового кодекса. Так, в соответствии со ст. 223 Налогового кодекса датой фактического получения дохода в денежной форме является день его выплаты, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц.

В том случае, если доходы были перечислены почтовым переводом, дата выплаты дохода определяется днем осуществления перевода.

Таким образом, налоговый агент должен перечислить в соответствующий бюджет удержанную с выплаченных дивидендов сумму налога не позднее дня, следующего за днем осуществления почтового перевода. Причем не имеет значения случай, когда дивиденды возвращаются на расчетный счет организации <1>.

<1> Письмо Минфина России от 2 ноября 2007 г. N 03-04-06-01/375.

Соответственно, на дату фактического получения дохода, определенную ст. 223 Налогового кодекса (день выплаты дивидендов), должен определяться и налоговый статус налогоплательщика в целях исчисления НДФЛ <2>.

<2> Письмо Минфина России от 28 июня 2007 г. N 03-04-06-01/203.

Ряд вопросов возникает у организаций в связи с выплатой дивидендов наследникам акционеров. Следует отметить, что в случае смерти акционера организации обязанности налогового агента прекращаются у организации в отношении наследодателя (пп. 3 п. 3 ст. 44 НК РФ), однако при выплате дохода в виде дивидендов наследнику организация обязана исчислить, удержать у налогоплательщика и уплатить сумму налога на доходы физических лиц.

При этом доход наследника в виде полученных от организации дивидендов подлежит налогообложению налогом на доходы физических лиц на общих основаниях.

Обратите также внимание: если дивиденды были начислены, но не были выплачены наследодателю, наследник наследует от физического лица - наследодателя не денежные средства в виде дивидендов, а право на их получение от организации - эмитента акций, приобретение которого не облагается налогом на доходы физических лиц на основании п. 18 ст. 217 Налогового кодекса <3>.

<3> Письмо Минфина России от 29 октября 2007 г. N 03-04-06-01/363.

3.4. Особенности определения доходов для некоторых категорий иностранных граждан

Особенности налогообложения доходов отдельных категорий иностранных граждан регулирует ст. 215 Налогового кодекса.

Так, в соответствии с вышеназванной статьей не подлежат налогообложению доходы:

1) глав, а также персонала представительств иностранных государств, имеющих дипломатический и консульский ранг, членов их семей, проживающих вместе с ними, если они не являются гражданами Российской Федерации, за исключением доходов от источников в Российской Федерации, не связанных с дипломатической и консульской службой этих физических лиц;

2) административно-технического персонала представительств иностранного государства и членов их семей, проживающих вместе с ними, если они не являются гражданами Российской Федерации или не проживают в Российской Федерации постоянно, за исключением доходов от источников в Российской Федерации, не связанных с работой указанных физических лиц в этих представительствах;

3) обслуживающего персонала представительств иностранного государства, которые не являются гражданами Российской Федерации или не проживают в Российской Федерации постоянно, полученные ими по своей службе в представительстве иностранного государства;

4) сотрудников международных организаций - в соответствии с уставами этих организаций.

Следует отметить, что освобождению от налогообложения подлежат только те доходы, которые получены указанными выше категориями лиц за выполнение должностных обязанностей. В том случае, если указанные иностранные граждане получают доходы от источников в Российской Федерации, не связанные с дипломатической и консульской службой этих лиц, такие доходы подлежат налогообложению в Российской Федерации на основании положений гл. 23 Налогового кодекса.

Причем доходы названных лиц освобождаются от налогообложения в случае, если законодательством соответствующего иностранного государства установлен аналогичный порядок в отношении данных лиц либо если такая норма предусмотрена международным договором (соглашением) Российской Федерации.

Перечень иностранных государств (международных организаций), отдельные категории иностранных граждан (сотрудники) которых не подлежат налогообложению в отношении доходов, определен Приказом МИД России N 13748, МНС России N БГ-3-06/387 от 13 ноября 2000 г. "Об освобождении от налогообложения доходов отдельных категорий иностранных граждан". Данный Перечень состоит из трех разделов, в разд. 1 приводится перечень иностранных государств, дипломатический, административно-технический и обслуживающий персонал дипломатических представительств которых не подлежит налогообложению в отношении доходов (всего 179 государств), разд. 2 представляет собой перечень иностранных государств, консульские должностные лица, консульские служащие и работники обслуживающего персонала консульских учреждений которых не подлежат налогообложению в отношении доходов (всего 165 государств), в разд. 3 приведен перечень международных организаций, отдельные категории сотрудников которых не подлежат налогообложению в отношении доходов (всего 24 международные организации).

Сведения о категориях сотрудников данных международных организаций, чьи доходы не подлежат налогообложению, содержатся в Письме Министерства по налогам и сборам Российской Федерации от 24 января 2001 г. N ВГ-6-06/63.

Однако следует иметь в виду, что для решения вопросов налогообложения доходов иностранных граждан в Российской Федерации необходимо учитывать не только положения Налогового кодекса, но и положения международных договоров.

Глава 4. ДОХОДЫ, ОСВОБОЖДЕННЫЕ ОТ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Ряд доходов освобожден от налогообложения НДФЛ. Их перечень предусмотрен ст. 217 Налогового кодекса. Следует иметь в виду, что этот перечень закрытый, то есть не включенные в него виды доходов подлежат налогообложению в общеустановленном порядке.

В частности, не подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения) следующие виды доходов физических лиц:

1) государственные пособия, за исключением пособий по временной нетрудоспособности (включая пособие по уходу за больным ребенком), а также иные выплаты и компенсации, выплачиваемые в соответствии с действующим законодательством. При этом к пособиям, не подлежащим налогообложению, относятся пособия по безработице, беременности и родам.

Обратите внимание: в число не облагаемых налогом на доходы физических лиц не включены пособия по временной нетрудоспособности, в том числе в связи с несчастным случаем на производстве или профессиональным заболеванием. Таким образом, такие пособия подлежат налогообложению НДФЛ в общеустановленном порядке <1>. Причем до недавнего времени представители главного финансового ведомства относили выплату пособия по временной нетрудоспособности в связи с несчастным случаем на производстве к установленным законодательством компенсационным выплатам, связанным с возмещением вреда, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья (Письма Минфина России от 20 сентября 2005 г. N 03-05-01-04/275 и от 6 сентября 2006 г. N 03-05-01-04/263).

<1> Письма ФНС России от 16 марта 2007 г. N 04-1-02/193 "Об уплате налога на доходы физических лиц", Минфина России от 6 июня 2007 г. N 03-04-05-01/181.

Также следует иметь в виду, что доплата до среднего заработка в сумме, превышающей установленный Фондом социального страхования Российской Федерации максимальный размер пособия по беременности и родам, в соответствии с трудовым договором работника не может рассматриваться в качестве государственного пособия и, следовательно, облагается налогом на доходы физических лиц в общеустановленном порядке <1>.

<1> Письмо Минфина России от 8 августа 2007 г. N 03-04-05-01/287.

2) пенсии по государственному пенсионному обеспечению и трудовые пенсии, назначаемые в порядке, установленном действующим законодательством.

Не облагаются НДФЛ пенсии, выплачиваемые в соответствии с Федеральным законом от 17 декабря 2001 г. N 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации" и Федеральным законом от 15 декабря 2001 г. N 166-ФЗ "О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации".

Суммы различных доплат к указанным пенсиям, в том числе и выплачиваемые за счет средств бюджетов, подлежат обложению НДФЛ в общем порядке <2>.

<2> Письма ФНС России от 7 сентября 2006 г. N 04-1-01/488 "О налоге на доходы физических лиц", Минфина России от 14 ноября 2005 г. N 03-05-01-04/357.

ФНС России в Письме от 14 марта 2006 г. N 04-2-03/51 "О налогообложении пенсий" отмечает, что законодатель не ограничивает данную норму упоминанием исключительно о действующем законодательстве Российской Федерации.

Следует также иметь в виду, что в соответствии с положениями Конвенции между Правительством РФ и Правительством Итальянской Республики об избежании двойного налогообложения в отношении налогов на доходы и капитал и предотвращении уклонения от налогообложения от 9 апреля 1996 г. любая пенсия, выплачиваемая Договаривающимся государством, его политическим или административным подразделением либо местным органом власти или из фондов, созданных ими, любому физическому лицу за службу, осуществляемую для этого государства или подразделения либо органа власти, облагается налогом только в этом государстве.

Из положений п. 1 ст. 25 Конвенции следует, что граждане одного Договаривающегося государства не должны подлежать в другом Договаривающемся государстве любому налогообложению или любому связанному с ним требованию, иному или более обременительному, чем налогообложение и связанные с ним требования, которым подвергаются или могут подвергаться граждане этого другого государства при аналогичных обстоятельствах.

Таким образом, если налогоплательщик получает из Италии пенсию от государственного учреждения за службу, осуществляемую ранее для Итальянской Республики, ее провинции или местного органа власти, то суммы такой пенсии могут облагаться налогом только в соответствии с законодательством Итальянской Республики.

Если же пенсия была назначена и выплачивается государственным учреждением Италии за иную прошлую трудовую деятельность, то с учетом п. 2 ст. 217 Налогового кодекса и п. 1 ст. 25 Конвенции суммы такой пенсии также не подлежат налогообложению в Российской Федерации.

3) все виды установленных действующим законодательством Российской Федерации, законодательными актами субъектов Российской Федерации, решениями представительных органов местного самоуправления компенсационных выплат (в пределах норм, установленных в соответствии с законодательством Российской Федерации), связанных с:

а) возмещением вреда, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья.

Из положений данной статьи следует, что если компенсация предусмотрена в законе, то не имеет значения, возмещается вред по решению суда, добровольно или в результате заключения соглашения между причинителем вреда и потерпевшим.

Обязательства вследствие причинения вреда регулируются гл. 59 Гражданского кодекса Российской Федерации. Согласно ст. 1064 Гражданского кодекса, вред, причиненный личности или имуществу гражданина, а также вред, причиненный имуществу юридического лица, подлежит возмещению в полном объеме лицом, причинившим вред. Законом или договором может быть установлена обязанность причинителя вреда выплатить потерпевшему компенсацию сверх возмещенного вреда.

Объем и характер компенсации вреда, причиненного повреждением здоровья несовершеннолетнему, определяются в соответствии со ст. 1087 Гражданского кодекса, согласно которой в случае увечья или иного повреждения здоровья несовершеннолетнего, не достигшего возраста 14 лет (малолетнего) и не имеющего заработка (дохода), лицо, ответственное за причиненный вред, обязано возместить расходы, вызванные повреждением здоровья. А ст. 1085 Гражданского кодекса конкретизирует, что к этим расходам в том числе относятся расходы на лечение, дополнительное питание, приобретение лекарств, протезирование, посторонний уход, санаторно-курортное лечение, приобретение специальных транспортных средств, подготовку к другой профессии, если установлено, что потерпевший нуждается в этих видах помощи и ухода и не имеет права на их бесплатное получение.

Помимо возмещения вреда, причиненного повреждением здоровья, возмещению может подлежать также и моральный вред. Компенсация морального вреда по гражданскому законодательству возмещается в двух случаях:

- согласно ст. 151 Гражданского кодекса, если гражданину причинен моральный вред (физические или нравственные страдания) действиями, нарушающими его личные неимущественные права либо посягающими на принадлежащие гражданину другие нематериальные блага;

- согласно ст. 1099 Гражданского кодекса, моральный вред, причиненный действиями (бездействием), нарушающими имущественные права гражданина, в случаях, предусмотренных законом.

Налоговая служба обращает внимание, что компенсационные выплаты, произведенные на основании мирового соглашения по делу о возмещении ущерба и морального вреда, также носят компенсационный характер и согласно п. 3 ст. 217 Налогового кодекса не подлежат обложению налогом на доходы физических лиц <1>.

<1> Письмо ФНС России от 23 ноября 2005 г. N 04-1-02/888@ "О налогообложении компенсаций".

б) бесплатным предоставлением жилых помещений и коммунальных услуг, топлива или соответствующего денежного возмещения.

Субсидии на оплату жилого помещения и коммунальных услуг предусмотрены ст. 159 Жилищного кодекса.

При этом в соответствии со ст. 154 Жилищного кодекса плата за жилое помещение включает в себя плату за содержание и ремонт жилого помещения и плату за пользование жилым помещением (плату за наем). Одновременно ст. 160 Жилищного кодекса установлена выплата компенсаций расходов отдельным категориям граждан на оплату жилых помещений и коммунальных услуг за счет средств соответствующих бюджетов, которая учитывается при расчете субсидий, предоставляемых гражданам в соответствии со ст. 159 Жилищного кодекса.

Таким образом, понятию компенсации, связанной с бесплатным предоставлением жилых помещений и коммунальных услуг, топлива, предусмотренной п. 3 ст. 217 Кодекса, отвечают субсидии на оплату жилого помещения и коммунальных услуг, установленные ст. 159 Жилищного кодекса <2>.

<2> Письмо Минфина России, ФНС России от 25 июля 2007 г. N 04-1-06/001620@.

ФНС России обращает внимание, что в данном случае речь идет о компенсации расходов физического лица при предоставлении жилья в пользование по договору социального найма или на условиях аренды. В собственность граждан жилье не предоставляется, а приобретается путем заключения договоров купли-продажи, инвестирования, мены или передается в порядке приватизации. В связи с чем полученная налогоплательщиком жилищная субсидия (субсидия на строительство или приобретение жилья) подлежит налогообложению налогом на доходы физических лиц <3>.

<3> Письмо ФНС России от 10 мая 2006 г. N 04-2-03/96 "О налогообложении доходов в связи с предоставлением жилищной субсидии".

Такой же позиции придерживается и финансовое ведомство. Так, например, в Письме от 16 апреля 2007 г. N 03-04-06-01/120 Минфин указал, что суммы субсидий, которые предоставляются молодым семьям на приобретение жилья в рамках реализации федеральной целевой программы, должны облагаться НДФЛ в общеустановленном порядке, поскольку они не связаны с бесплатным предоставлением жилья по договору социального найма.

в) оплатой стоимости и (или) выдачей полагающегося натурального довольствия, а также с выплатой денежных средств взамен этого довольствия.

Обязанность работодателя обеспечить выдачу бесплатного питания либо выплату компенсации взамен бесплатного питания установлена различными нормативными актами. Так, например, согласно Указанию Министерства гражданской авиации от 30 августа 1989 г. N 447/д "О порядке обеспечения экипажей воздушных судов питанием в дни полетов", Порядку обеспечения питанием экипажей морских, речных и воздушных судов, утвержденному Приказом Минтранса России от 30 сентября 2002 г. N 122, экипажи воздушных судов в дни полетов и дежурств обеспечиваются бесплатным рационом питания.

Соответствующие нормы установлены также Постановлением Правительства РФ от 7 декабря 2001 г. N 861 "О рационах питания экипажей морских, речных и воздушных судов".

Обязанность судовладельца по бесперебойному снабжению членов экипажа судна продовольствием и водой установлена ст. 60 Кодекса торгового мореплавания Российской Федерации.

Согласно Приказу Министерства транспорта Российской Федерации от 30 сентября 2002 г. N 122, изданному во исполнение Постановления Правительства Российской Федерации от 7 декабря 2001 г. N 861 "О рационах питания экипажей морских, речных и воздушных судов", экипажи морских и речных судов независимо от видов флота обеспечиваются судовладельцем бесплатным рационом питания. Рацион питания предоставляется членам экипажей, находящихся на судах в период их эксплуатации, включая ходовое время и время стоянки в порту, а также во время ремонтных работ, осуществляемых членами экипажа судна.

В соответствии с Письмом Минфина России от 20 апреля 2005 г. N 03-05-01-04/104 бесплатное питание, предоставляемое членам экипажей судов, по сути является полагающимся им натуральным довольствием (продовольственным обеспечением), а стоимость такого питания не подлежит обложению НДФЛ на основании п. 3 ст. 217 Налогового кодекса.

Таким образом, выплата работодателем денежной компенсации членам экипажа летных судов при невозможности обеспечения бесплатным питанием является компенсационной и освобождается от обложения НДФЛ при условии, что выплаты организацией компенсаций осуществлены в пределах стоимости утвержденного рациона питания.

Согласно ст. 222 ТК РФ, на работах с вредными условиями труда работникам выдаются бесплатно по установленным нормам молоко или другие равноценные пищевые продукты; на работах с особо вредными условиями труда предоставляется бесплатно по установленным нормам лечебно-профилактическое питание.

Перечень равноценных молока пищевых продуктов утвержден Постановлением Правительства Российской Федерации от 29 ноября 2002 г. N 849.

Таким образом, стоимость молока или других равноценных продуктов, а также лечебно-профилактического питания, бесплатно выдаваемых работникам, занятым на работах с вредными условиями труда, подпадает под понятие компенсационных выплат и не подлежит обложению налогом на доходы физических лиц согласно п. 3 ст. 217 Налогового кодекса.

г) оплатой стоимости питания, спортивного снаряжения, оборудования, спортивной и парадной формы, получаемых спортсменами и работниками физкультурно-спортивных организаций для учебно-тренировочного процесса и участия в спортивных соревнованиях.

Следует обратить внимание, что подлежат освобождению от НДФЛ только предусмотренные данным подпунктом виды доходов. Так, например, освобождения от налогообложения стоимости проезда и проживания спортсменов во время соревнований ст. 217 Налогового кодекса не предусмотрено. Поэтому такие доходы являются в соответствии со ст. 211 Налогового кодекса доходами, полученными в натуральной форме, и подлежат налогообложению налогом на доходы физических лиц в общеустановленном порядке <1>.

<1> Письмо Минфина России от 8 мая 2007 г. N 03-04-05-01/134.

Данный подпункт предусматривает освобождение от НДФЛ только спортсменов и работников физкультурно-спортивных организаций. Поскольку Налоговый кодекс не содержит термины, касающиеся спорта, в специальных трактовках, для определения права на указанные льготы по налогу на доходы физических лиц следует использовать термины и понятия, установленные Федеральным законом от 4 декабря 2007 г. N 329-ФЗ "О физической культуре и спорте в Российской Федерации".

Согласно ст. 2 указанного Закона, физкультурно-спортивная организация - это юридическое лицо независимо от его организационно-правовой формы, осуществляющее деятельность в области физической культуры и спорта в качестве основного вида деятельности. К таковой относятся также индивидуальные предприниматели, осуществляющие деятельность в области физической культуры и спорта в качестве основного вида деятельности.

Если организация не относится к физкультурно-спортивной, то на работников такой организации льгота, установленная п. 3 ст. 217 Налогового кодекса, не распространяется.

д) увольнением работников, за исключением компенсации за неиспользованный отпуск.

Трудовой кодекс предусматривает различные основания увольнения работников. В случае расторжения трудового договора в связи с ликвидацией организации (п. 1 ст. 81 ТК РФ) либо сокращением численности или штата работников организации (п. 2 ст. 81 ТК РФ) увольняемому работнику ст. 178 ТК РФ гарантирует выплату выходного пособия в размере среднего месячного заработка. Кроме того, за работником сохраняется средний месячный заработок на период трудоустройства, но не свыше двух месяцев со дня увольнения (с зачетом выходного пособия). В исключительных случаях средний месячный заработок сохраняется за уволенным работником в течение третьего месяца со дня увольнения по решению органа службы занятости населения при условии, если в двухнедельный срок после увольнения работник обратился в этот орган и не был им трудоустроен.

Согласно ст. 375 ТК РФ и ст. 26 Федерального закона от 12 января 1996 г. N 10-ФЗ "О профессиональных союзах, их правах и гарантиях деятельности", работнику, освобожденному от работы в организации в связи с избранием его на выборную должность в профсоюзный орган данной организации, после окончания срока его полномочий предоставляется прежняя работа (должность), а при ее отсутствии с согласия работника другая равноценная работа (должность) в той же организации.

При невозможности предоставления соответствующей работы (должности) по прежнему месту работы в случае реорганизации организации ее правопреемник, а в случае ликвидации организации - общероссийский (межрегиональный) профессиональный союз сохраняет за этим

работником его средний заработок на период трудоустройства, но не свыше шести месяцев, а в случае учебы или переквалификации - на срок до одного года <1>.

<1> Письмо ФНС России от 17 марта 2006 г. N 04-1-02/161@ "О налогообложении выплат при увольнении".

Указанные выше выходные пособия в размере среднего месячного заработка, а также средний месячный заработок на период трудоустройства, выплачиваемые в соответствии со ст. ст. 178 и 375 ТК РФ и ст. 26 Закона N 10-ФЗ, являются компенсационными выплатами, связанными с увольнением работника, и соответственно, не подлежат налогообложению НДФЛ <2>.

<2> Письмо Минфина России от 10 апреля 2006 г. N 03-05-01-05/53.

Обратите внимание: дополнительные выходные пособия, выплачиваемые организацией и не предусмотренные трудовым законодательством, подлежат обложению НДФЛ в общем порядке.

Не являются доходами, освобождаемыми от налогообложения НДФЛ, компенсационные выплаты, выплачиваемые в случае признания увольнения работника или перевода его на другую работу незаконными, в размере заработка за все время вынужденного прогула.

Не являются компенсационными выплаты организацией работнику в размере средней заработной платы за время вынужденного прогула в связи с незаконным увольнением (поскольку гл. 23 - 28 ТК РФ средний заработок работника, выплачиваемый за время вынужденного прогула, к компенсациям не отнесен) и подлежат обложению НДФЛ на общих основаниях. Подтверждение этому можно найти также в арбитражной практике <1>.

<1> Постановление ФАС Московского округа от 4 мая 2007 г. N КА-А40/3164-07.

Также облагают НДФЛ суммы компенсации за неиспользованный отпуск при увольнении, на что указывает п. 3 ст. 217 Налогового кодекса. Налог удерживают при фактической выплате возмещения (п. 4 ст. 226 НК РФ).

е) гибелью военнослужащих или государственных служащих при исполнении ими своих служебных обязанностей.

Многие некоммерческие организации в рамках своей уставной деятельности перечисляют деньги малоимущим и нуждающимся, например вдовам погибших военнослужащих.

Обращаем внимание, что для освобождения подобных доходов от НДФЛ необходимо, чтобы решение о выплате таких компенсаций было установлено законодательными актами Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, решениями представительных органов местного самоуправления.

Иначе говоря, указанные выплаты должны производить сами органы государственной власти. На выплаты, производимые некоммерческими организациями, положения данного пункта ст. 217 Налогового кодекса не распространяются.

ж) возмещением иных расходов, включая расходы на повышение профессионального уровня работников.

Статья 197 ТК РФ предусматривает право работника на профессиональную подготовку, переподготовку и повышение квалификации (включая получение новых профессий и специальностей).

В некоторых случаях организация обязана проводить повышение квалификации сотрудников.

В соответствии со ст. 217 Налогового кодекса все виды установленных законодательством компенсационных выплат, связанных с возмещением расходов, включая расходы на повышение профессионального уровня работников, не облагают НДФЛ.

Однако вместе с тем п. 2 ст. 211 Налогового кодекса установлено, что к доходам, полученным налогоплательщиком в натуральной форме, в том числе относится оплата (полностью или частично) за него организациями или индивидуальными предпринимателями обучения в интересах налогоплательщика.

Минфин России разъясняет, что не облагаются НДФЛ лишь суммы оплаты профессиональной подготовки специалиста, причем на базе уже имеющегося профессионального образования. Получение же среднего и высшего образования включается в налогооблагаемый доход обучающегося в общеустановленном порядке <1>.

<1> Письма Минфина России от 8 сентября 2006 г. N 03-03-04/1/657, МНС России от 22 марта 2004 г. N 04-2-06/823@.

То есть, поскольку обучение связано с получением нового высшего или среднего образования и повышением образовательного уровня сотрудника, траты организации не относятся к компенсационным выплатам (Письмо МНС России от 22 марта 2004 г. N 04-2-06/823@). За некоторым исключением. Не подлежит налогообложению стоимость высшего или среднего образования, получаемого физическими лицами:

- в соответствии с Положением о целевой контрактной подготовке специалистов с высшим и средним профессиональным образованием из числа лиц, обучающихся за счет средств федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации (утв. Постановлением Правительства РФ от 19 сентября 1995 г. N 942);

- в порядке переподготовки, осуществляемой на основе государственного заказа, согласно Постановлению Правительства РФ от 13 сентября 1994 г. N 1047 и Указу Президента Российской Федерации от 7 февраля 1995 г. N 103, за счет средств федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов.

Однако в литературе можно найти мнение, согласно которому формулировка, данная законодателем: "повышение профессионального уровня работника", несколько шире, чем термин "профессиональная подготовка". И основным критерием освобождения стоимости обучения от НДФЛ является заинтересованность и инициатива работодателя в таком обучении работника с целью более эффективного выполнения трудовых обязанностей, то есть в интересах производства.

В подтверждение такой позиции приводится арбитражная практика (Постановления ФАС Северо-Западного округа от 13 сентября 2006 г. N A26-7203/2005-211, ФАС Западно-Сибирского округа от 21 декабря 2006 г. N Ф04-8475/2006(29498-A27-23)).

А для того чтобы в случае возникновения спора с налоговой было чем обосновать свою позицию, предлагается закрепить в трудовом договоре возможность (или необходимость) повышения образовательного уровня работника, а решение об оплате обучения оформлять приказом руководителя, в котором обосновывать производственную необходимость получения образования <1>.

<1> Оплата работодателем обучения работника: кому это надо? // Финансовые и бухгалтерские консультации. 2007. N 4.

Одной из форм повышения квалификации являются специализированные семинары, которые в последнее время получили широкое распространение. Если работник участвовал в таком семинаре по решению работодателя с целью повышения профессионального уровня, то стоимость обучения не облагается НДФЛ. Однако следует иметь в виду, что дополнительные расходы на культурно-развлекательную программу во время семинаров (посещение музеев, театров, экскурсии и т.п.) нужно включать в налогооблагаемый доход работника на основании пп. 1 п. 2 ст. 211 Налогового кодекса.

з) исполнением налогоплательщиком трудовых обязанностей (включая переезд на работу в другую местность и возмещение командировочных расходов).

Согласно ст. 164 ТК РФ, компенсацией считаются денежные выплаты, установленные в целях возмещения работникам затрат, связанных с исполнением ими трудовых или иных предусмотренных федеральным законом обязанностей.

Перечень основных видов компенсаций приведен в ст. 165 ТК РФ, согласно которой помимо общих гарантий и компенсаций, предусмотренных настоящим Кодексом (гарантии при приеме на работу, переводе на другую работу, по оплате труда и другие), работникам предоставляются гарантии и компенсации в следующих случаях:

- при направлении в служебные командировки;
- при переезде на работу в другую местность;
- при исполнении государственных или общественных обязанностей;
- при совмещении работы с обучением;
- при вынужденном прекращении работы не по вине работника;
- при предоставлении ежегодного оплачиваемого отпуска;
- в некоторых случаях прекращения трудового договора;
- в связи с задержкой по вине работодателя выдачи трудовой книжки при увольнении работника;
- в других случаях, предусмотренных ТК РФ и иными федеральными законами.

Возмещение командировочных расходов является одним из болезненных вопросов для работодателей.

Как известно, суточные выплачиваются работнику за каждый день нахождения в командировке, включая дни нахождения в пути, в том числе за время вынужденной остановки в пути следования.

До недавнего времени Налоговым кодексом не были предусмотрены специальные нормы суточных для целей обложения НДФЛ. Поэтому, по мнению Минфина России, организация должна была удерживать НДФЛ с суммы, которая превышает 100 руб. в сутки - норму суточных, установленную Постановлением Правительства РФ N 93 <1>. Хотя такая позиция Минфина и налоговых органов является достаточно спорной. Согласно ст. 168 ТК РФ, порядок и размеры возмещения расходов, связанных со служебными командировками, определяются коллективным договором или локальным нормативным актом. Причем на сторону работодателей встал даже ВАС РФ.

<1> Письма Минфина России от 2 ноября 2006 г. N 03-05-01-04/306, от 16 февраля 2007 г. N 03-04-06-02/28, от 17 июля 2007 г. N 03-04-06-01/247.

Согласно поправкам, внесенным в п. 3 ст. 217 Налогового кодекса, с 1 января 2008 г. не будут облагаться НДФЛ суточные в размере:

- 700 руб. за каждый день нахождения в командировке на территории РФ;
- 2500 руб. за каждый день нахождения в заграничной командировке.

Хотя следует отметить, что сам факт законности установления норм суточных в целях обложения НДФЛ может быть подвергнут сомнению. Поскольку работник получает средства для выполнения служебного поручения. И экономическая выгода у него может возникнуть, когда (как исключение из правил) ему выплачивается сумма в больших размерах, чем предусмотрено предприятием в коллективном договоре или локальном нормативном акте <1>.

<1> Новые изменения в Налоговом кодексе // Индивидуальный предприниматель: бухгалтерский учет и налогообложение. 2007. N 5.

При оплате работодателем налогоплательщику расходов на командировки как внутри страны, так и за ее пределы в доход, подлежащий налогообложению, не включаются также фактически произведенные и документально подтвержденные целевые расходы:

- на проезд до места назначения и обратно;
- сборы за услуги аэропортов;
- комиссионные сборы;
- на проезд в аэропорт или на вокзал в местах отправления, назначения или пересадок;
- на провоз багажа;
- по найму жилого помещения;
- по оплате услуг связи;
- по получению и регистрации служебного заграничного паспорта;
- по получению виз;
- расходы, связанные с обменом наличной валюты или чека в банке на наличную иностранную валюту.

При непредставлении налогоплательщиком документов, подтверждающих оплату расходов по найму жилого помещения, суммы такой оплаты освобождаются от налогообложения в соответствии с законодательством Российской Федерации, но не более 700 руб. за каждый день нахождения в командировке на территории Российской Федерации и не более 2500 руб. за каждый день нахождения в заграничной командировке.

Статья 217 Налогового кодекса устанавливает, что аналогичный порядок налогообложения применяется к выплатам, производимым лицам, находящимся во властном или административном подчинении организации, а также членам совета директоров или любого аналогичного органа компании, прибывающим (выезжающим) для участия в заседании совета директоров, правления или другого аналогичного органа этой компании.

К компенсациям, связанным с исполнением трудовых обязанностей, относятся также компенсации за использование личных легковых автомобилей для служебных поездок.

Обязанность работодателя по выплате компенсации при использовании работником личного имущества, в том числе личного транспорта, а также по возмещению расходов, связанных с его использованием, установлены ст. 188 ТК РФ.

Выплата указанной компенсации производится в тех случаях, когда работа сотрудников по роду производственной (служебной) деятельности связана с постоянными служебными разъездами в соответствии с их должностными обязанностями.

Для получения компенсации работник представляет в бухгалтерию организации копию технического паспорта личного автомобиля, заверенную в установленном порядке, и ведет учет служебных поездок в путевых листах.

По мнению налоговых органов, сумма компенсации за использование личного транспорта не облагается налогом на доходы физических лиц в пределах норм, утвержденных Приказом Минфина России от 4 февраля 2000 г. N 16н "Об изменении предельных норм компенсации за

использование личных легковых автомобилей и мотоциклов для служебных поездок" (для работников учреждений и организаций, финансируемых из средств бюджетов всех уровней), и в пределах норм, утвержденных Постановлением Правительства РФ от 8 февраля 2002 г. N 92 "Об установлении норм расходов организаций на выплату компенсации за использование для служебных поездок личных легковых автомобилей и мотоциклов, в пределах которых при определении налоговой базы по налогу на прибыль организаций такие расходы относятся к прочим расходам, связанным с производством и реализацией" (для организаций, не состоящих на бюджетном финансировании).

Постановлением Правительства РФ от 8 февраля 2002 г. N 92 установлены следующие нормы расходов организаций на выплату компенсации за использование для служебных поездок личных легковых автомобилей и мотоциклов:

Вид транспортного средства	Предельные нормы компенсации, руб. в месяц
Легковые автомобили с рабочим объемом двигателя: до 2000 куб. см включительно	1200
свыше 2000 куб. см	1500
Мотоциклы	600

Сумма компенсации, превышающая нормы, утвержденные вышеуказанными нормативными актами, подлежит обложению налогом на доходы физических лиц в общеустановленном порядке <1>.

<1> Письмо Минфина России от 13 апреля 2007 г. N 14-05-07/6.

Остановимся еще на одном моменте, связанном с оплатой труда работников, занятых на тяжелых работах, работах с вредными, опасными и иными особыми условиями труда. Статья 146 ТК РФ устанавливает, что оплата труда такой категории работников производится в повышенном размере по сравнению с тарифными ставками (окладами), установленными для различных видов работ с нормальными условиями труда.

Однако ни ТК РФ, ни иные нормативные правовые акты Российской Федерации не рассматривают оплату труда в части превышения тарифных ставок (окладов) в качестве компенсационной выплаты, которая по своей сути должна предполагать не выплату вознаграждения за труд, а компенсацию расходов, возникающих вследствие причинения ущерба, либо иных расходов (затрат) работника.

Соответственно, к таким доплатам не может применяться п. 3 ст. 217 Налогового кодекса, и они подлежат налогообложению налогом на доходы физических лиц в установленном порядке.

Вместе с тем помимо доплат к заработной плате работникам, занятым на работах с вредными условиями труда, каждый работник в соответствии со ст. 219 ТК РФ имеет право на компенсации, установленные законом, коллективным договором, соглашением, трудовым договором, если он занят на тяжелых работах и работах с вредными и (или) опасными условиями труда. При этом размеры компенсаций работникам, занятым на тяжелых работах, работах с вредными и (или) опасными условиями труда, и условия их предоставления устанавливаются в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации, с учетом мнения Российской трехсторонней комиссии по регулированию социально-трудовых отношений.

Проект соответствующего постановления Правительства Российской Федерации об утверждении размеров вышеуказанных компенсаций работникам, занятым на тяжелых работах, работах с вредными и (или) опасными условиями труда, а также условия их предоставления в настоящее время разрабатывается Минздравсоцразвития России.

Основаниями для предоставления компенсаций за работу с вредными условиями труда служат результаты аттестации рабочих мест по условиям труда (наличие вредных производственных факторов, травмоопасных участков, оборудования, показателей тяжести, напряженности трудового процесса и т.д.), которая проводится в соответствии с Постановлением Министерства труда и социального развития Российской Федерации от 14 марта 1997 г. N 12 "О проведении аттестации рабочих мест по условиям труда".

Такие компенсационные выплаты работникам, занятым на тяжелых работах, работах с вредными и (или) опасными условиями труда, неустранимыми при современном техническом уровне производства и организации труда, выплачиваемые работодателем в дополнение к повышенной оплате труда, не подлежат обложению НДФЛ.

Таким образом, при оценке правомерности освобождения от налогообложения компенсационных выплат необходимо учитывать, что компенсационный характер выплат,

освобожденных от налогообложения, должен подтверждаться наличием количественной оценки расходов, понесенных физическим лицом в результате занятости на работах с вредными, тяжелыми или опасными условиями труда, либо денежной оценки ущерба здоровью, вызванного вредными, опасными или тяжелыми условиями труда. Одновременно требует проверки невозможность устранения указанных условий при современном техническом уровне производства и организации труда. Выполнение указанных условий в отсутствие утвержденного порядка может являться признаком, отличающим повышенную оплату труда от компенсационных выплат <1>.

<1> Письмо Минфина России от 21 августа 2007 г. N 03-04-07-02/40.

4) вознаграждения донорам за сданную кровь, материнское молоко и иную помощь.

Обратите внимание: применить освобождение от НДФЛ можно лишь в отношении вознаграждения за сдачу крови, материнское молоко, полученного работником-донором в медицинском учреждении, и иную помощь. Выплаты донорам в виде среднего заработка за дни сдачи и предоставленные в связи с этим дни отдыха являются доходом работника, который облагается НДФЛ в общем порядке на основании п. 1 ст. 210 Налогового кодекса.

5) алименты, получаемые налогоплательщиками.

Семейным кодексом установлены алиментные обязательства родителей по содержанию несовершеннолетних детей, совершеннолетних детей по содержанию родителей, а также алиментные обязательства супругов и бывших супругов. При этом необходимо отметить, что самостоятельным основанием для получения алиментов является соглашение об уплате алиментов. Алименты и их размеры могут быть установлены также решением суда.

Несмотря на то что организация, перечисляя алименты получателю, по сути, выплачивает ему доходы, НДФЛ алименты не облагаются в силу п. 5 ст. 217 Налогового кодекса.

6) суммы, получаемые налогоплательщиками в виде грантов (безвозмездной помощи), предоставленных для поддержки науки и образования, культуры и искусства в Российской Федерации международными, иностранными и (или) российскими организациями по перечням таких организаций, утверждаемым Правительством Российской Федерации.

Перечень международных и иностранных организаций, получаемые налогоплательщиками гранты (безвозмездная помощь) которых, предоставленные для поддержки науки, образования, культуры и искусства в Российской Федерации, не подлежат налогообложению, утвержден Постановлением Правительства Российской Федерации от 5 марта 2001 г. N 165.

Следует обратить внимание, что данным подпунктом предусмотрена льгота по НДФЛ только для физических лиц - грантополучателей. Если получателем гранта является юридическое лицо, которое выплачивает поощрение физическому лицу за счет денежных средств гранта, такой доход подлежит обложению НДФЛ на общих основаниях.

Поэтому организация как налоговый агент в этом случае обязана своевременно исчислить, удержать и перечислить в бюджет НДФЛ с сумм, выплаченных физическим лицам за счет средств, поступивших по гранту.

Так, в Постановлении ФАС Московского округа от 28 февраля 2006 г., 22 февраля 2006 г. N КА-А40/608-06 по делу N А40-33242/05-114-247 суд пришел к выводу, что поощрение физических лиц является самостоятельным решением получателя гранта (организации), а не грантодателя и на такие выплаты не распространяется льгота, предусмотренная п. 6 ст. 217 Налогового кодекса.

7) суммы, получаемые налогоплательщиками в виде международных, иностранных или российских премий за выдающиеся достижения в области науки и техники, образования, культуры, литературы и искусства, средств массовой информации по перечню премий, утверждаемому Правительством Российской Федерации, а также в виде премий, присужденных высшими должностными лицами субъектов Российской Федерации (руководителями высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации) за выдающиеся достижения в указанных областях, по перечням премий, утверждаемым высшими должностными лицами субъектов Российской Федерации (руководителями высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации).

Перечень международных, иностранных и российских премий за выдающиеся достижения в области науки и техники, образования, культуры, литературы и искусства, суммы которых, получаемые налогоплательщиками, не подлежат налогообложению, утвержден Постановлением Правительства Российской Федерации от 6 февраля 2001 г. N 89.

8) суммы единовременной материальной помощи, оказываемой:

а) налогоплательщикам в связи со стихийным бедствием или с другим чрезвычайным обстоятельством, а также налогоплательщикам, которые являются членами семей лиц, погибших в результате стихийных бедствий или других чрезвычайных обстоятельств, в целях возмещения причиненного им материального ущерба или вреда их здоровью независимо от источника выплаты.

Прежде всего определимся с понятием "единовременная материальная помощь". Минфин России в Письме от 22 мая 2006 г. N 03-05-01-04/130 разъяснил, что под это понятие подпадает такая материальная помощь, которая предоставляется налогоплательщику на определенные цели не более одного раза в налоговом периоде (календарном году) по каждому из оснований.

С 1 января 2008 г. не облагаются НДФЛ суммы материальной помощи, выплачиваемые не только налогоплательщикам, пострадавшим от стихийных бедствий или других чрезвычайных обстоятельств, но и налогоплательщикам - членам семей лиц, погибших в результате подобных событий.

Налоговый кодекс не устанавливает ограничений относительно источника выплаты подобной материальной помощи (такую позицию заявил Верховный Суд РФ в Определении от 26 мая 2004 г. N 74-Г04-6). Таким образом, материальная помощь, предусмотренная данным подпунктом, не будет облагаться НДФЛ не только в случае выделения средств за счет средств соответствующих бюджетов, но также в случае оказания помощи работодателем.

б) работодателями членам семьи умершего работника или работнику в связи со смертью члена (членов) его семьи.

В соответствии со ст. 2 Семейного кодекса к членам семьи относятся супруги, родители и дети (в том числе усыновленные). То есть в случае обращения за материальной помощью родственников, которые не являются членами семьи, материальная помощь облагается НДФЛ в общеустановленном порядке. Так, например, в соответствии со ст. 5 Федерального закона от 12 января 1996 г. N 8-ФЗ "О погребении и похоронном деле" родные братья относятся к кругу близких родственников. Однако материальная помощь, которую окажет работодатель работнику в связи со смертью брата, подлежит налогообложению НДФЛ <1>. Факт совместного проживания родственников, не являющихся членами семьи в соответствии с Семейным кодексом, значения не имеет <2>.

<1> Письмо Минфина России от 3 августа 2006 г. N 03-05-01-04/234.

<2> Письма Минфина России от 3 августа 2006 г. N 03-05-01-04/234, от 15 сентября 2004 г. N 03-05-01-04/12.

в) налогоплательщикам в виде гуманитарной помощи (содействия), а также в виде благотворительной помощи (в денежной и натуральной формах), оказываемой зарегистрированными в установленном порядке российскими и иностранными благотворительными организациями (фондами, объединениями), в соответствии с законодательством Российской Федерации о благотворительной деятельности в Российской Федерации;

г) налогоплательщикам из числа малоимущих и социально незащищенных категорий граждан в виде сумм адресной социальной помощи (в денежной и натуральной формах), оказываемой за счет средств федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов и внебюджетных фондов в соответствии с программами, утверждаемыми ежегодно соответствующими органами государственной власти.

Еще раз обращаем внимание, что п. 8 ст. 217 Налогового кодекса предусмотрено освобождение от НДФЛ единовременной материальной помощи. Таким образом, например, ежемесячная материальная помощь, оказываемая малоимущим и социально незащищенным категориям граждан, под действие данного подпункта не подпадает.

д) налогоплательщикам, пострадавшим от террористических актов на территории Российской Федерации, а также налогоплательщикам, которые являются членами семей лиц, погибших в результате террористических актов на территории Российской Федерации, независимо от источника выплаты.

Под террористическим актом в соответствии со ст. 3 Федерального закона от 6 марта 2006 г. N 35-ФЗ "О противодействии терроризму" понимается совершение взрыва, поджога или иных действий, устрашающих население и создающих опасность гибели человека, причинения значительного имущественного ущерба либо наступления иных тяжких последствий, в целях воздействия на принятие решения органами власти или международными организациями, а также угроза совершения указанных действий в тех же целях.

е) работодателями работникам (родителям, усыновителям, опекунам) при рождении (усыновлении (удочерении)) ребенка, но не более 50 000 руб. на каждого ребенка.

9) вознаграждения, выплачиваемые за счет средств федерального бюджета или бюджета субъекта Российской Федерации физическим лицам за оказание ими содействия федеральным органам исполнительной власти в выявлении, предупреждении, пресечении и раскрытии террористических актов, выявлении и задержании лиц, подготавливающих, совершающих или совершивших такие акты, а также за оказание содействия органам Федеральной службы безопасности и федеральным органам исполнительной власти, осуществляющим оперативно-розыскную деятельность;

10) суммы полной или частичной компенсации (оплаты) работодателями своим работникам и (или) членам их семей, бывшим своим работникам, уволившимся в связи с выходом на пенсию по инвалидности или по старости, инвалидам, не работающим в данной организации, стоимости приобретаемых путевок, за исключением туристических, на основании которых указанным лицам оказываются услуги санаторно-курортными и оздоровительными организациями, находящимися на территории Российской Федерации, а также суммы полной или частичной компенсации (оплаты) стоимости путевок для не достигших возраста 16 лет детей, на основании которых указанным лицам оказываются услуги санаторно-курортными и оздоровительными организациями, находящимися на территории Российской Федерации, предоставляемые:

- за счет средств организаций (индивидуальных предпринимателей), если расходы по такой компенсации (оплате) в соответствии с Налоговым кодексом не отнесены к расходам, учитываемым при определении налоговой базы по налогу на прибыль организаций;

- за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;

- за счет средств, получаемых от деятельности, в отношении которой организации (индивидуальные предприниматели) применяют специальные налоговые режимы.

Работниками предприятия считаются физические лица (в том числе совместители), которые состоят в трудовых отношениях с данным предприятием. Если гражданин работает по договору гражданско-правового характера (например, по договору подряда), то сумма компенсации является доходом физического лица и подлежит налогообложению.

Членами семьи работника, которым предприятие компенсирует (полностью или частично) стоимость путевок, признаются дети, супруг и родители.

В новой редакции ст. 217 Налогового кодекса определены объекты, которые являются санаторно-курортными и оздоровительными организациями. К ним относятся санатории, санатории-профилактории, профилактории, дома отдыха и базы отдыха, пансионаты, лечебно-оздоровительные комплексы, санаторные, оздоровительные и спортивные детские лагеря.

Согласно ранее действующей редакции п. 9 ст. 217 Налогового кодекса, не подлежала обложению налогом на доходы физических лиц стоимость путевок (за исключением туристических) в санаторно-курортные и оздоровительные учреждения, находящиеся на территории РФ, предназначенных для работников организации или членов их семей, для инвалидов, не работающих в организации, а также для детей в возрасте до 16 лет.

Начиная с 1 января 2008 г. освобождается от налогообложения сумма полной или частичной компенсации (оплаты) стоимости путевок, которые приобретены также бывшим своим работникам, уволившимся в связи с выходом на пенсию по инвалидности или по старости.

Обратите внимание: в п. 9 ст. 217 Налогового кодекса внесена поправка, согласно которой не облагаются НДФЛ суммы компенсации, предоставленные за счет средств, получаемых от деятельности, в отношении которой применяются специальные налоговые режимы.

Ранее организации и индивидуальные предприниматели, применяющие специальные режимы, не могли воспользоваться указанной льготой, поскольку одним из условий ее применения является источник компенсации стоимости путевки (спецрежимы, как известно, предусматривают освобождение от уплаты налога на прибыль). Судебная практика показала, что подобный подход является неправильным. Смысл льготы в том, что работодатель оплачивает расходы сотрудников за счет своих собственных средств (Постановление Федерального арбитражного суда Волго-Вятского округа от 22 июня 2006 г. N А11-14738/2005-К2-18/486).

Максимальные суммы компенсации стоимости путевок за счет средств ФСС установлены Федеральным законом от 21 июля 2007 г. N 183-ФЗ "О бюджете Фонда социального страхования Российской Федерации на 2008 год и на плановый период 2009 и 2010 годов".

11) суммы, уплаченные работодателями, оставшиеся в их распоряжении после уплаты налога на прибыль организаций, за лечение и медицинское обслуживание своих работников, их супругов, их родителей и их детей, суммы, уплаченные общественными организациями инвалидов за лечение и медицинское обслуживание инвалидов при условии наличия у медицинских учреждений соответствующих лицензий, а также наличия документов, подтверждающих фактические расходы на лечение и медицинское обслуживание.

Указанные доходы освобождаются от налогообложения в случае безналичной оплаты работодателями и (или) общественными организациями инвалидов медицинским учреждениям расходов на лечение и медицинское обслуживание налогоплательщиков, а также в случае выдачи наличных денежных средств, предназначенных на эти цели, непосредственно налогоплательщику (членам его семьи, родителям) или зачисления средств, предназначенных на эти цели, на счета налогоплательщиков в учреждениях банков.

12) стипендии учащихся, студентов, аспирантов, ординаторов, адъюнктов или докторантов учреждений высшего профессионального образования либо послевузовского профессионального образования, научно-исследовательских учреждений, учащихся учреждений начального профессионального и среднего профессионального образования, слушателей духовных учебных учреждений, выплачиваемые указанным лицам этими учреждениями, стипендии, учреждаемые

Президентом Российской Федерации, органами законодательной (представительной) или исполнительной власти Российской Федерации, органами субъектов Российской Федерации, благотворительными фондами, стипендии, выплачиваемые за счет средств бюджетов налогоплательщикам, обучающимся по направлению органов службы занятости.

Таким образом, от налогообложения освобождаются три вида стипендий:

- обычные стипендии учащихся, студентов, аспирантов, ординаторов, адъюнктов или докторантов учреждений высшего профессионального образования либо послевузовского профессионального образования, научно-исследовательских учреждений, учащихся учреждений начального профессионального и среднего профессионального образования, слушателей духовных учебных учреждений, выплачиваемые указанным лицам этими учреждениями;

- стипендии, учреждаемые Президентом Российской Федерации, органами законодательной (представительной) или исполнительной власти Российской Федерации, органами субъектов Российской Федерации, благотворительными фондами;

- стипендии, выплачиваемые за счет средств бюджетов налогоплательщикам, обучающимся по направлению органов службы занятости.

За особые успехи в учебной и научной деятельности студентам, аспирантам и докторантам в пределах имеющихся средств могут устанавливаться повышенные стипендии в порядке, определенном ученым советом (советом) образовательного учреждения или научной организации. Как указывают налоговые органы, такие стипендии также не подлежат обложению налогом на доходы физических лиц на основании п. 11 ст. 217 Налогового кодекса <1>.

<1> Письмо ФНС России от 4 марта 2005 г. N 04-1-03/848 "Об уплате налога на доходы физических лиц".

В практике возможны ситуации, когда организация направляет для обучения по очной форме своих работников, выплачивая при этом студентам именные стипендии, учреждаемые руководителем организации. Денежные средства для выплаты стипендии организациями перечисляются учебным заведениям.

Несмотря на то что в данном случае выплата именной стипендии носит опосредованный характер, она также не подлежит обложению налогом на доходы физических лиц.

Такой вывод сделал Минфин России в Письме от 15 декабря 2006 г. N 03-05-01-04/331, указав на следующее. В соответствии с Типовым положением о стипендиальном обеспечении и других формах материальной поддержки студентов государственных и муниципальных образовательных учреждений высшего и среднего профессионального образования, аспирантов и докторантов, утвержденным Постановлением Правительства РФ от 27 июня 2001 г. N 487, стипендии, являясь денежной выплатой, назначаемой студентам, аспирантам и докторантам, обучающимся по очной форме обучения в образовательных учреждениях и научных организациях, могут быть, в частности, именными и учреждаться органами государственной власти, органами местного самоуправления, юридическими и физическими лицами (п. 8 разд. 1 Положения).

Размеры именных стипендий определяются в том числе юридическими и физическими лицами, учредившими эти стипендии.

Обратим внимание на то, что Типовое положение утверждено и действует для федеральных государственных образовательных учреждений высшего и среднего профессионального образования.

13) суммы оплаты труда и другие суммы в иностранной валюте, получаемые налогоплательщиками от финансируемых из федерального бюджета государственных учреждений или организаций, направивших их на работу за границу, - в пределах норм, установленных в соответствии с действующим законодательством об оплате труда работников.

Обратите внимание: в данном пункте речь идет только о финансируемых из федерального бюджета государственных учреждениях или организациях. То есть можно сделать вывод, что доходы работников, направляемых на работу за границу негосударственными организациями, подлежат налогообложению в общем порядке.

14) доходы налогоплательщиков, получаемые от продажи выращенных в личных подсобных хозяйствах, находящихся на территории Российской Федерации, скота, кроликов, нутрий, птицы, диких животных и птиц (как в живом виде, так и продуктов их убоя в сыром или переработанном виде), продукции животноводства, растениеводства, цветоводства и пчеловодства как в натуральном, так и в переработанном виде.

Указанные доходы освобождаются от налогообложения при условии представления налогоплательщиком документа, выданного соответствующим органом местного самоуправления, правлениями садового, садово-огородного товариществ, подтверждающего, что продаваемая продукция произведена налогоплательщиком на принадлежащем ему или членам его семьи земельном участке, используемом для ведения личного подсобного хозяйства, дачного строительства, садоводства и огородничества.

15) доходы членов крестьянского (фермерского) хозяйства, получаемые в этом хозяйстве от производства и реализации сельскохозяйственной продукции, а также от производства сельскохозяйственной продукции, ее переработки и реализации, - в течение пяти лет, считая с года регистрации указанного хозяйства.

Настоящая норма применяется к доходам тех членов крестьянского (фермерского) хозяйства, в отношении которых такая норма ранее не применялась.

16) доходы, получаемые от реализации заготовленных физическими лицами дикорастущих плодов, ягод, орехов, грибов и других пригодных для употребления в пищу лесных ресурсов (пищевых лесных ресурсов), недревесных лесных ресурсов для собственных нужд.

17) доходы (за исключением оплаты труда наемных работников), получаемые членами зарегистрированных в установленном порядке родовых, семейных общин малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования, от реализации продукции, полученной в результате ведения ими традиционных видов промысла.

18) доходы от реализации пушнины, мяса диких животных и иной продукции, получаемой физическими лицами при осуществлении любительской и спортивной охоты.

От налогообложения освобождаются доходы охотников-любителей, если:

- добыча животных осуществляется по лицензиям, выданным в порядке, установленном действующим законодательством;

- сдача вышеперечисленных трофеев осуществляется обществам охотников, организациям потребительской кооперации или государственным унитарным предприятиям.

19) доходы в денежной и натуральной формах, получаемые от физических лиц в порядке наследования, за исключением вознаграждения, выплачиваемого наследникам (правопреемникам) авторов произведений науки, литературы, искусства, а также открытий, изобретений и промышленных образцов.

20) доходы в денежной и натуральной формах, получаемые от физических лиц в порядке дарения, за исключением случаев дарения недвижимого имущества, транспортных средств, акций, долей, паев, если иное не предусмотрено настоящим пунктом.

Доходы, полученные в порядке дарения, освобождаются от налогообложения в случае, если даритель и одаряемый являются членами семьи и (или) близкими родственниками в соответствии с Семейным кодексом Российской Федерации (супругами, родителями и детьми, в том числе усыновителями и усыновленными, дедушкой, бабушкой и внуками, полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами).

В связи с отменой с 1 января 2006 г. налога с имущества, переходящего в порядке наследования или дарения, любое имущество, которое получают наследники, освобождается от НДФЛ.

Однако следует иметь в виду, что в отношении доходов, полученных до 1 января 2006 г., уплачивается налог с имущества, переходящего в порядке наследования и дарения. НДФЛ такие доходы не облагаются на основании действующей до 1 января 2006 г. редакции п. 18 ст. 217 Налогового кодекса.

Подтверждение налоговым органом права на освобождение от налогообложения доходов, полученных в порядке дарения, гл. 23 Налогового кодекса не предусмотрено. В связи с этим документы, подтверждающие наличие семейных или близкородственных отношений, могут запрашиваться налоговыми органами у одаряемого физического лица при осуществлении мероприятий налогового контроля.

При этом родственные отношения должны сохраняться на дату перехода имущества в собственность одаряемого физического лица <1>.

<1> Письмо Минфина России от 6 апреля 2007 г. N 03-04-07-01/48.

Относительно порядка налогообложения при дарении недвижимого имущества следует отметить следующее.

К недвижимому имуществу и транспортным средствам для целей применения п. 18.1 ст. 217 Налогового кодекса относятся любое недвижимое имущество, включая предприятие как имущественный комплекс, и транспортные средства, признаваемые в качестве таковых в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Под долей следует понимать долю в уставном, складочном капитале организации.

Доля же в недвижимом имуществе (доля в праве собственности на недвижимое имущество) входит в понятие "недвижимое имущество".

Дарение доли или пая возможно в случаях, если законодательством предусмотрено право отчуждения части имущества в виде его доли (пая), с соблюдением установленных для дарения требований <1>.

<1> Письмо Минфина России от 6 апреля 2007 г. N 03-04-07-01/48.

При этом следует помнить, что если в качестве дарителя выступает физическое лицо, не являющееся членом семьи и (или) близким родственником одаряемого физического лица в соответствии с Семейным кодексом, то одаряемое физическое лицо самостоятельно декларирует доход, полученный в порядке дарения.

21) доходы, полученные от акционерных обществ или других организаций:

а) акционерами этих акционерных обществ или участниками других организаций в результате переоценки основных фондов (средств) в виде дополнительно полученных ими акций (долей, паев), распределенных между акционерами или участниками организации пропорционально их доле и видам акций, либо в виде разницы между новой и первоначальной номинальной стоимостью акций или их имущественной доли в уставном капитале;

б) акционерами этих акционерных обществ или участниками других организаций при реорганизации, предусматривающей распределение акций (долей, паев) создаваемых организаций среди акционеров (участников, пайщиков) реорганизуемых организаций и (или) конвертацию (обмен) акций (долей, паев) реорганизуемой организации в акции (доли, паи) создаваемой организации либо организации, к которой осуществляется присоединение, в виде дополнительно и (или) взамен полученных акций (долей, паев).

Следует иметь в виду, что в случае если уставный капитал общества увеличен за счет других источников, в частности за счет нераспределенной прибыли общества, то увеличение номинальной стоимости принадлежащих участнику долей считается доходом физического лица, подлежащим налогообложению, в общеустановленном порядке.

В соответствии с пп. 2 п. 1 ст. 223 Налогового кодекса дата фактического получения дохода в натуральной форме определяется как день передачи дохода в натуральной форме. Таким днем при получении дохода в натуральной форме в виде увеличения номинальной стоимости долей участников общества может считаться дата регистрации увеличения уставного капитала общества. При этом сумма налога, уплаченная в связи с увеличением номинальной стоимости акций, может быть учтена при их последующей реализации.

Налоговые агенты обязаны исчислить и удержать налог на доходы физических лиц с разницы между новой и первоначальной номинальной стоимостью долей, образовавшейся на дату увеличения уставного капитала непосредственно из доходов налогоплательщика при их фактической выплате. А при невозможности удержать исчисленную сумму налога - письменно сообщить об этом в налоговый орган по месту своего учета <1>.

<1> Письмо ФНС России от 15 июня 2006 г. N 04-1-03/318 "Об уплате НДФЛ".

22) призы в денежной и (или) натуральной формах, полученные спортсменами, в том числе спортсменами-инвалидами, за призовые места на следующих спортивных соревнованиях:

- Олимпийских, Параолимпийских и Сурдоолимпийских играх, Всемирных шахматных олимпиадах, чемпионатах и кубках мира и Европы от официальных организаторов или на основании решений органов государственной власти и органов местного самоуправления за счет средств соответствующих бюджетов;

- чемпионатах, первенствах и кубках Российской Федерации от официальных организаторов.

23) суммы, выплачиваемые организациями и (или) физическими лицами детям-сиротам в возрасте до 24 лет на обучение в образовательных учреждениях, имеющих соответствующие лицензии, либо за их обучение указанным учреждениям.

24) суммы оплаты за инвалидов организациями или индивидуальными предпринимателями технических средств профилактики инвалидности и реабилитации инвалидов, а также оплата приобретения и содержания собак-проводников для инвалидов.

Согласно ст. 9 "Понятие реабилитации инвалидов" Федерального закона от 24 ноября 1995 г. N 181-ФЗ "О социальной защите инвалидов в Российской Федерации", реабилитация инвалидов - система и процесс полного или частичного восстановления способностей инвалидов к бытовой, общественной и профессиональной деятельности. Реабилитация инвалидов направлена на устранение или возможно более полную компенсацию ограничений жизнедеятельности, вызванных нарушением здоровья со стойким расстройством функций организма, в целях социальной адаптации инвалидов, достижения ими материальной независимости и их интеграции в общество.

К основным направлениям реабилитации инвалидов относятся, в частности, профессиональная ориентация, обучение и образование, производственная адаптация.

К системе реабилитации инвалидов могут быть отнесены, например, услуги секретарей-чтецов, обеспечивающие студентам - инвалидам по зрению беспрепятственный доступ к информации, необходимой для профессиональной ориентации, обучения и образования <1>.

<1> Письмо Минфина России от 31 марта 2005 г. N 03-05-01-04/76.

25) вознаграждения, выплачиваемые за передачу в государственную собственность кладов.

Согласно ст. 223 Гражданского кодекса, клад есть зарытые в земле либо сокрытые иным способом деньги или ценные предметы, собственник которых не может быть установлен либо в силу закона утратил на них право; он поступает в собственность лица, которому принадлежит имущество (земельный участок, строение и т.п.), где клад был сокрыт, и лица, обнаружившего клад, в равных долях, если соглашением между ними не установлено иное.

В случае обнаружения клада, содержащего вещи, относящиеся к памятникам истории или культуры, они подлежат передаче в государственную собственность. При этом собственник земельного участка или иного имущества, где клад был сокрыт, и лицо, обнаружившее клад, имеют право на получение вместе вознаграждения в размере 50 процентов стоимости клада. Вознаграждение распределяется между этими лицами в равных долях, если соглашением между ними не установлено иное.

26) доходы, получаемые индивидуальными предпринимателями от осуществления ими тех видов деятельности, по которым они являются плательщиками единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности, а также при налогообложении которых применяется упрощенная система налогообложения и система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог).

27) суммы процентов по государственным казначейским обязательствам, облигациям и другим государственным ценным бумагам бывшего СССР, Российской Федерации и субъектов Российской Федерации, а также по облигациям и ценным бумагам, выпущенным по решению представительных органов местного самоуправления.

28) доходы, получаемые детьми-сиротами и детьми, являющимися членами семей, доходы которых на одного члена не превышают прожиточного минимума, от благотворительных фондов, зарегистрированных в установленном порядке, и религиозных организаций.

29) доходы в виде процентов, получаемые налогоплательщиками по вкладам в банках, находящихся на территории Российской Федерации, если:

- проценты по рублевым вкладам выплачиваются в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка РФ, в течение периода, за который начислены указанные проценты;

- установленная ставка не превышает 9 процентов годовых по вкладам в иностранной валюте;

- проценты по рублевым вкладам, которые на дату заключения договора либо продления договора были установлены в размере, не превышающем действующую ставку рефинансирования Центрального банка РФ, при условии, что в течение периода начисления процентов размер процентов по вкладу не повышался и с момента, когда процентная ставка по рублевому вкладу превысила ставку рефинансирования Центрального банка РФ, прошло не более трех лет.

Обратите внимание: теперь от налогообложения освобождаются также доходы в виде процентов по рублевым вкладам, ставка по которым превышает ставку рефинансирования ЦБ РФ. Но при соблюдении следующих условий:

- размер процентов на дату заключения либо продления договора не превышал ставку рефинансирования ЦБ РФ;

- с момента такого превышения прошло не более трех лет;

- размер процентов по вкладам в течение периода начисления не повышался.

Новые правила распространяются на правоотношения, возникшие с 1 января 2007 г.

Проценты, выплачиваемые по договору банковского вклада и договору банковского счета, как указывает Минфин России в Письме от 28 октября 2005 г. N 03-05-01-04/343, имеют одинаковую экономическую природу, что позволяет рассматривать их как один и тот же вид доходов физических лиц.

Поэтому доходы в виде процентов, выплачиваемых банком в пределах ставки рефинансирования Банка России за пользование денежными средствами, находящимися на банковских счетах физических лиц, открытых для использования банковских карт, также не подлежат обложению НДФЛ в соответствии с п. 27 ст. 217 Налогового кодекса.

А вот проценты, выплачиваемые по договору об открытии и обслуживании срочного обезличенного металлического счета в драгоценном металле, подлежат налогообложению налогом на доходы физических лиц в полном объеме по ставке, предусмотренной п. 1 ст. 224 Налогового кодекса. В Письме от 20 февраля 2007 г. N 03-04-06-01/43 финансисты разъяснили, что особый порядок налогообложения процентов по вкладам в банках предусмотрен Налоговым кодексом только для денежных вкладов в рублях или в иностранной валюте.

Вклад в драгоценном металле не является денежным вкладом, проценты по которому не подлежат налогообложению.

30) доходы, не превышающие 4000 руб., полученные по каждому из следующих оснований за налоговый период:

- стоимость подарков, полученных налогоплательщиками от организаций или индивидуальных предпринимателей;
- стоимость призов в денежной и натуральной формах, полученных налогоплательщиками на конкурсах и соревнованиях, проводимых в соответствии с решениями Правительства Российской Федерации, законодательных (представительных) органов государственной власти или представительных органов местного самоуправления;
- суммы материальной помощи, оказываемой работодателями своим работникам, а также бывшим своим работникам, уволившимся в связи с выходом на пенсию по инвалидности или по возрасту;
- возмещение (оплата) работодателями своим работникам, их супругам, родителям и детям, бывшим своим работникам (пенсионерам по возрасту), а также инвалидам стоимости приобретенных ими (для них) медикаментов, назначенных им лечащим врачом. Освобождение от налогообложения предоставляется при представлении документов, подтверждающих фактические расходы на приобретение этих медикаментов;
- стоимость любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров (работ, услуг);
- суммы материальной помощи, оказываемой инвалидам общественными организациями инвалидов.

31) доходы солдат, матросов, сержантов и старшин, проходящих военную службу по призыву, а также лиц, призванных на военные сборы, в виде денежного довольствия, суточных и других сумм, получаемых по месту службы либо по месту прохождения военных сборов.

32) суммы, выплачиваемые физическим лицам избирательными комиссиями, комиссиями референдума, а также из средств избирательных фондов кандидатов на должность Президента Российской Федерации, кандидатов в депутаты законодательного (представительного) органа государственной власти субъекта Российской Федерации, кандидатов на должность в ином государственном органе субъекта Российской Федерации, предусмотренном конституцией, уставом субъекта Российской Федерации и избираемом непосредственно гражданами, кандидатов в депутаты представительного органа муниципального образования, кандидатов на должность главы муниципального образования, на иную должность, предусмотренную уставом муниципального образования и замещаемую посредством прямых выборов, избирательных фондов избирательных объединений, избирательных фондов региональных отделений политических партий, не являющихся избирательными объединениями, из средств фондов референдума инициативной группы по проведению референдума Российской Федерации, референдума субъекта Российской Федерации, местного референдума, инициативной агитационной группы референдума Российской Федерации, иных групп участников референдума субъекта Российской Федерации, местного референдума за выполнение этими лицами работ, непосредственно связанных с проведением избирательных кампаний, кампаний референдума.

Следует иметь в виду, что положения п. 30 ст. 217 Налогового кодекса распространяются на правоотношения, возникшие в связи с проведением выборов и референдумов, назначенных после дня вступления в силу Федерального закона от 21 июля 2005 г. N 93-ФЗ. В связи с чем положения данного пункта не распространяются на правоотношения, возникающие в связи с проведением выборов депутатов Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации четвертого созыва. Соответствующие правоотношения, возникающие в связи с проведением выборов депутатов Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации четвертого созыва, регулируются нормами Налогового кодекса в редакции, действовавшей до 1 января 2006 г.

33) выплаты, производимые профсоюзными комитетами (в том числе материальная помощь) членам профсоюзов за счет членских взносов, за исключением вознаграждений и иных выплат за выполнение трудовых обязанностей, а также выплаты, производимые молодежными и детскими организациями своим членам за счет членских взносов на покрытие расходов, связанных с проведением культурно-массовых, физкультурных и спортивных мероприятий;

34) выигрыши по облигациям государственных займов Российской Федерации и суммы, получаемые в погашение указанных облигаций;

35) помощь (в денежной и натуральной формах), а также подарки, которые получены ветеранами Великой Отечественной войны, инвалидами Великой Отечественной войны, вдовами военнослужащих, погибших в период войны с Финляндией, Великой Отечественной войны, войны с Японией, вдовами умерших инвалидов Великой Отечественной войны и бывшими узниками нацистских концлагерей, тюрем и гетто, а также бывшими несовершеннолетними узниками концлагерей, гетто и других мест принудительного содержания, созданных фашистами и их союзниками в период Второй мировой войны, в части, не превышающей 10 000 руб. за налоговый период.

36) средства материнского (семейного) капитала, направляемые для обеспечения реализации дополнительных мер государственной поддержки семей, имеющих детей.

Согласно ч. 1 ст. 3 Федерального закона от 29 декабря 2006 г. N 256-ФЗ "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей" право на дополнительные меры государственной поддержки возникает при рождении (усыновлении) ребенка (детей), имеющего гражданство Российской Федерации, у следующих граждан Российской Федерации независимо от места их жительства:

а) женщин, родивших (усыновивших) второго ребенка начиная с 1 января 2007 г.;

б) женщин, родивших (усыновивших) третьего ребенка или последующих детей начиная с 1 января 2007 г., если ранее они не воспользовались правом на дополнительные меры государственной поддержки;

в) мужчин, являющихся единственными усыновителями второго, третьего ребенка или последующих детей, ранее не воспользовавшихся правом на дополнительные меры государственной поддержки, если решение суда об усыновлении вступило в законную силу начиная с 1 января 2007 г.

Документом, подтверждающим право на дополнительные меры государственной поддержки, является государственный сертификат на материнский (семейный) капитал (именной документ) (ст. 2 Закона N 256-ФЗ).

Закон N 256-ФЗ вступил в силу с 1 января 2007 г. и применяется к правоотношениям, возникшим в связи с рождением (усыновлением) ребенка (детей) в период с 1 января 2007 г. по 31 декабря 2016 г.

Средствами материнского (семейного) капитала в полном объеме либо по частям можно распоряжаться по следующим направлениям (ч. 3 ст. 7 Закона N 256-ФЗ):

а) улучшение жилищных условий;

б) получение образования ребенком (детьми);

в) формирование накопительной части трудовой пенсии для женщин, перечисленных в пп. 1 и 2 ч. 1 ст. 3 Закона N 256-ФЗ.

Согласно п. 34 ст. 217 Налогового кодекса, не подлежат налогообложению НДФЛ средства материнского (семейного) капитала, направляемые для обеспечения реализации дополнительных мер государственной поддержки семей, имеющих детей.

Однако в случае, если за счет средств материнского (семейного) капитала будет производиться оплата обучения ребенка или улучшение жилищных условий, нельзя будет использовать соответственно социальный налоговый вычет на обучение (абз. 5 пп. 2 п. 1 ст. 219 НК РФ) или имущественный налоговый вычет на приобретение жилья, новое строительство (абз. 19 пп. 2 п. 1 ст. 220 НК РФ).

37) суммы, получаемые налогоплательщиками за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации на возмещение затрат (части затрат) на уплату процентов по займам (кредитам).

38) суммы выплат на приобретение и (или) строительство жилого помещения, предоставленные за счет средств федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов.

В связи с реализацией приоритетных национальных проектов перечень доходов, освобождаемых от налогообложения, расширен. Во-первых, это возмещение затрат (их части) на уплату процентов по займам (кредитам), получаемое за счет средств бюджетов бюджетной системы РФ (п. 35). Причем положения данного пункта распространяются на правоотношения, возникшие с 1 января 2006 г.

Во-вторых, это субсидии на приобретение и (или) строительство жилого помещения, предоставленные за счет средств федерального бюджета, бюджета субъектов РФ и местных бюджетов (п. 36).

39) в виде сумм дохода от инвестирования, использованных для приобретения (строительства) жилых помещений участниками накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих в соответствии с Федеральным законом от 20 августа 2004 г. N 117-ФЗ "О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих".

Глава 5. НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

При определении суммы налога (по ставке 13%) доход физического лица уменьшается на сумму налоговых вычетов. При этом если сумма вычетов больше, чем сумма дохода, то налог не удерживается.

Налоговым кодексом предусмотрено предоставление налогоплательщикам четырех видов налоговых вычетов: стандартные, социальные, имущественные и профессиональные.

5.1. Стандартные налоговые вычеты

Право на получение стандартных налоговых вычетов имеют физические лица, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации.

Суть стандартного налогового вычета заключается в освобождении определенной суммы доходов от налогообложения НДФЛ. Стандартные налоговые вычеты предоставляются налоговыми агентами, то есть организациями и индивидуальными предпринимателями.

В течение налогового периода (календарного года) стандартные налоговые вычеты предоставляются одним из налоговых агентов, являющихся источником выплаты дохода, по выбору налогоплательщика. То есть если человек работает в нескольких местах, то вычеты предоставляются только в одном из них (налогоплательщик сам решает, в каком из них). Вычеты предоставляются на основании письменного заявления работника и документов, подтверждающих его право на них (например, копии удостоверения участника ликвидации аварии на Чернобыльской АЭС).

Обратите внимание: организация или предприниматель могут предоставить стандартные налоговые вычеты только тем лицам, с которыми заключен трудовой договор. Доходы, получаемые по гражданско-правовому договору (например, договору подряда), на стандартные вычеты налоговым агентом не уменьшаются. В данном случае (т.е. если стандартные налоговые вычеты не предоставлялись или были предоставлены в меньшем размере, чем предусмотрено ст. 218 НК РФ) необходимо обратиться в налоговую инспекцию по месту учета и приложить к налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц за прошедший год письменное заявление о предоставлении вычета и подтверждающие документы. При этом будет произведен перерасчет налоговой базы.

1) налоговый вычет в размере 3000 руб. распространяется на следующие категории налогоплательщиков:

- лиц, получивших или перенесших лучевую болезнь и другие заболевания, связанные с радиационным воздействием вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС либо с работами по ликвидации последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС;

- лиц, получивших инвалидность вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС из числа лиц, принимавших участие в ликвидации последствий катастрофы в пределах зоны отчуждения Чернобыльской АЭС либо занятых в эксплуатации или на других работах на Чернобыльской АЭС (в том числе временно направленных или командированных), военнослужащих и военнообязанных, призванных на специальные сборы и привлеченных к выполнению работ, связанных с ликвидацией последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС, независимо от места дислокации указанных лиц и выполняемых ими работ, а также лиц начальствующего и рядового состава органов внутренних дел, Государственной противопожарной службы, проходивших (проходящих) службу в зоне отчуждения, лиц, эвакуированных из зоны отчуждения Чернобыльской АЭС и переселенных из зоны отселения либо выехавших в добровольном порядке из указанных зон, лиц, отдавших костный мозг для спасения жизни людей, пострадавших вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС, независимо от времени, прошедшего со дня проведения операции по трансплантации костного мозга и времени развития у этих лиц в этой связи инвалидности;

- лиц, принимавших в 1986 - 1987 гг. участие в работах по ликвидации последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС в пределах зоны отчуждения Чернобыльской АЭС либо занятых в этот период на работах, связанных с эвакуацией населения, материальных ценностей, сельскохозяйственных животных, и в эксплуатации или на других работах на Чернобыльской АЭС (в том числе временно направленных или командированных);

- военнослужащих, граждан, уволенных с военной службы, а также военнообязанных, призванных на специальные сборы и привлеченных в этот период для выполнения работ, связанных с ликвидацией последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС, включая взлетно-подъемный, инженерно-технический составы гражданской авиации, независимо от места дислокации и выполняемых ими работ;

- лиц начальствующего и рядового состава органов внутренних дел, Государственной противопожарной службы, в том числе граждан, уволенных с военной службы, проходивших в 1986 - 1987 гг. службу в зоне отчуждения Чернобыльской АЭС;

- военнослужащих, граждан, уволенных с военной службы, а также военнообязанных, призванных на военные сборы и принимавших участие в 1988 - 1990 гг. в работах по объекту "Укрытие";

- ставших инвалидами, получившими или перенесшими лучевую болезнь и другие заболевания вследствие аварии в 1957 г. на производственном объединении "Маяк" и сбросов радиоактивных отходов в реку Теча, из числа лиц, принимавших (в том числе временно направленных или командированных) в 1957 - 1958 гг. непосредственное участие в работах по ликвидации последствий аварии в 1957 г. на производственном объединении "Маяк", а также занятых на работах по проведению защитных мероприятий и реабилитации радиоактивно загрязненных территорий вдоль реки Теча в 1949 - 1956 гг., лиц, принимавших (в том числе

временно направленных или командированных) в 1959 - 1961 гг. непосредственное участие в работах по ликвидации последствий аварии на производственном объединении "Маяк" в 1957 г., лиц, эвакуированных (переселенных), а также выехавших добровольно из населенных пунктов, подвергшихся радиоактивному загрязнению вследствие аварии в 1957 г. на производственном объединении "Маяк" и сбросов радиоактивных отходов в реку Теча, включая детей, в том числе детей, которые в момент эвакуации (переселения) находились в состоянии внутриутробного развития, а также военнослужащих, вольнонаемный состав войсковых частей и специального контингента, которые были эвакуированы в 1957 г. из зоны радиоактивного загрязнения (при этом к выехавшим добровольно гражданам относятся лица, выехавшие в период с 29 сентября 1957 г. по 31 декабря 1958 г. из населенных пунктов, подвергшихся радиоактивному загрязнению вследствие аварии в 1957 г. на производственном объединении "Маяк", а также лица, выехавшие в период с 1949 по 1956 г. включительно из населенных пунктов, подвергшихся радиоактивному загрязнению вследствие сбросов радиоактивных отходов в реку Теча), лиц, проживающих в населенных пунктах, подвергшихся радиоактивному загрязнению вследствие аварии в 1957 г. на производственном объединении "Маяк" и сбросов радиоактивных отходов в реку Теча, где среднегодовая эффективная эквивалентная доза облучения составляла на 20 мая 1993 г. свыше 1 мЗв (дополнительно по сравнению с уровнем естественного радиационного фона для данной местности), лиц, выехавших добровольно на новое место жительства из населенных пунктов, подвергшихся радиоактивному загрязнению вследствие аварии в 1957 г. на производственном объединении "Маяк" и сбросов радиоактивных отходов в реку Теча, где среднегодовая эффективная эквивалентная доза облучения составляла на 20 мая 1993 г. свыше 1 мЗв (дополнительно по сравнению с уровнем естественного радиационного фона для данной местности);

- лиц, непосредственно участвовавших в испытаниях ядерного оружия в атмосфере и боевых радиоактивных веществ, учениях с применением такого оружия до 31 января 1963 г.;

- лиц, непосредственно участвовавших в подземных испытаниях ядерного оружия в условиях нештатных радиационных ситуаций и действия других поражающих факторов ядерного оружия;

- лиц, непосредственно участвовавших в ликвидации радиационных аварий, произошедших на ядерных установках надводных и подводных кораблей и на других военных объектах и зарегистрированных в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обороны;

- лиц, непосредственно участвовавших в работах (в том числе военнослужащих) по сборке ядерных зарядов до 31 декабря 1961 г.;

- лиц, непосредственно участвовавших в подземных испытаниях ядерного оружия, проведении и обеспечении работ по сбору и захоронению радиоактивных веществ;

- инвалидов Великой Отечественной войны;

- инвалидов из числа военнослужащих, ставших инвалидами I, II и III групп вследствие ранения, контузии или увечья, полученных при защите СССР, Российской Федерации или при исполнении иных обязанностей военной службы, либо полученных вследствие заболевания, связанного с пребыванием на фронте, либо из числа бывших партизан, а также других категорий инвалидов, приравненных по пенсионному обеспечению к указанным категориям военнослужащих.

Обратите внимание: налоговый вычет в размере 3000 руб. предоставляется ежемесячно в течение налогового периода.

Пример. Работник организации, инвалид из числа военнослужащих III группы вследствие ранения, полученного при защите Российской Федерации, ежемесячно получает заработную плату в сумме 6000 руб. Работником представлено заявление на стандартный вычет, предусмотренный в размере 3000 руб.

При определении налоговой базы доход работника ежемесячно уменьшается на 3000 руб. с января по декабрь включительно.

Ежемесячный доход работника, облагаемый налогом, составит:

6000 руб. - 3000 руб. = 3000 руб.

2) налоговый вычет в размере 500 руб. распространяется на следующие категории налогоплательщиков:

- Героев Советского Союза и Героев Российской Федерации, а также лиц, награжденных орденом Славы трех степеней;

- лиц вольнонаемного состава Советской армии и Военно-морского флота СССР, органов внутренних дел СССР и государственной безопасности СССР, занимавших штатные должности в воинских частях, штабах и учреждениях, входивших в состав действующей армии в период Великой Отечественной войны, либо лиц, находившихся в этот период в городах, участие в обороне которых засчитывается этим лицам в выслугу лет для назначения пенсии на льготных условиях, установленных для военнослужащих частей действующей армии;

- участников Великой Отечественной войны, боевых операций по защите СССР из числа военнослужащих, проходивших службу в воинских частях, штабах и учреждениях, входивших в состав армии, и бывших партизан;

- лиц, находившихся в Ленинграде в период его блокады в годы Великой Отечественной войны с 8 сентября 1941 г. по 27 января 1944 г. независимо от срока пребывания;

- бывших, в том числе несовершеннолетних, узников концлагерей, гетто и других мест принудительного содержания, созданных фашистской Германией и ее союзниками в период Второй мировой войны;

- инвалидов с детства, а также инвалидов I и II групп;

- лиц, получивших или перенесших лучевую болезнь и другие заболевания, связанные с радиационной нагрузкой, вызванные последствиями радиационных аварий на атомных объектах гражданского или военного назначения, а также в результате испытаний, учений и иных работ, связанных с любыми видами ядерных установок, включая ядерное оружие и космическую технику;

- младший и средний медицинский персонал, врачей и других работников лечебных учреждений (за исключением лиц, чья профессиональная деятельность связана с работой с любыми видами источников ионизирующих излучений в условиях радиационной обстановки на их рабочем месте, соответствующей профилю проводимой работы), получивших сверхнормативные дозы радиационного облучения при оказании медицинской помощи и обслуживании в период с 26 апреля по 30 июня 1986 г., а также лиц, пострадавших в результате катастрофы на Чернобыльской АЭС и являющихся источником ионизирующих излучений;

- лиц, отдавших костный мозг для спасения жизни людей;

- рабочих и служащих, а также бывших военнослужащих и уволившихся со службы лиц начальствующего и рядового состава органов внутренних дел, Государственной противопожарной службы, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы, получивших профессиональные заболевания, связанные с радиационным воздействием на работах в зоне отчуждения Чернобыльской АЭС;

- лиц, принимавших (в том числе временно направленных или командированных) в 1957 - 1958 гг. непосредственное участие в работах по ликвидации последствий аварии в 1957 г. на производственном объединении "Маяк", а также занятых на работах по проведению защитных мероприятий и реабилитации радиоактивно загрязненных территорий вдоль реки Теча в 1949 - 1956 гг.;

- лиц, эвакуированных (переселенных), а также выехавших добровольно из населенных пунктов, подвергшихся радиоактивному загрязнению вследствие аварии в 1957 г. на производственном объединении "Маяк" и сбросов радиоактивных отходов в реку Теча, включая детей, в том числе детей, которые в момент эвакуации (переселения) находились в состоянии внутриутробного развития, а также бывших военнослужащих, вольнонаемный состав войсковых частей и специального контингента, которые были эвакуированы в 1957 г. из зоны радиоактивного загрязнения. При этом к выехавшим добровольно лицам относятся лица, выехавшие с 29 сентября 1957 г. по 31 декабря 1958 г. включительно из населенных пунктов, подвергшихся радиоактивному загрязнению вследствие аварии в 1957 г. на производственном объединении "Маяк", а также выехавшие с 1949 по 1956 г. включительно из населенных пунктов, подвергшихся радиоактивному загрязнению вследствие сбросов радиоактивных отходов в реку Теча;

- лиц, эвакуированных (в том числе выехавших добровольно) в 1986 г. из зоны отчуждения Чернобыльской АЭС, подвергшейся радиоактивному загрязнению вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС, или переселенных (переселяемых), в том числе выехавших добровольно, из зоны отселения в 1986 г. и в последующие годы, включая детей, в том числе детей, которые в момент эвакуации находились в состоянии внутриутробного развития;

- родителей и супругов военнослужащих, погибших вследствие ранения, контузии или увечья, полученных ими при защите СССР, Российской Федерации или при исполнении иных обязанностей военной службы, либо вследствие заболевания, связанного с пребыванием на фронте, а также родителей и супругов государственных служащих, погибших при исполнении служебных обязанностей. Указанный вычет предоставляется супругам погибших военнослужащих и государственных служащих, если они не вступили в повторный брак;

- граждан, уволенных с военной службы или призывавшихся на военные сборы, выполнявших интернациональный долг в Республике Афганистан и других странах, в которых велись боевые действия, а также граждан, принимавших участие в соответствии с решениями органов государственной власти Российской Федерации в боевых действиях на территории Российской Федерации.

Налоговый вычет в размере 500 руб. также предоставляется за каждый месяц налогового периода.

3) налоговый вычет в размере 400 руб. распространяется на те категории налогоплательщиков, которые не перечислены выше. Он предоставляется ежемесячно до того месяца, в котором доход с начала налогового периода превысит 20 000 руб.

Начиная с месяца, в котором указанный доход превысил 20 000 руб., данный налоговый вычет не применяется.

Пример. Работнику организации, в которой заявлен стандартный вычет, ежемесячно начисляется по 3500 руб. Работник имеет право на стандартный вычет в размере 400 руб.

Для определения налоговой базы начисленный работнику доход в течение января - мая уменьшается на сумму стандартного вычета в размере 400 руб. (сумма налогооблагаемого дохода будет составлять: 3500 руб. - 400 руб. = 3100 руб.). Общая сумма предоставленных стандартных вычетов за 5 месяцев составляет 2000 руб.

Доход работника, исчисленный нарастающим итогом с начала года, превысил 20 000 руб. в июне (3500 руб. x 6 мес. = 21 000 руб.).

Начиная с июня стандартный вычет не предоставляется.

Налогоплательщикам предоставляется стандартный налоговый вычет в размере 600 руб. за каждый месяц налогового периода на:

- каждого ребенка у налогоплательщиков, на обеспечении которых находится ребенок и которые являются родителями или супругами родителей;
- каждого ребенка у налогоплательщиков, которые являются опекунами или попечителями, приемными родителями.

Указанный налоговый вычет действует до месяца, в котором доход налогоплательщиков, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода, превысил 40 000 руб. Начиная с месяца, в котором указанный доход превысил 40 000 руб., налоговый вычет не применяется.

Данный налоговый вычет производится на каждого ребенка в возрасте до 18 лет, а также на каждого учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, студента, курсанта в возрасте до 24 лет у родителей и (или) супругов родителей, опекунов или попечителей, приемных родителей.

Указанный налоговый вычет удваивается в случае, если ребенок в возрасте до 18 лет является ребенком-инвалидом, а также в случае, если учащийся очной формы обучения, аспирант, ординатор, студент в возрасте до 24 лет является инвалидом I или II группы.

К родителям ребенка относятся лица, признаваемые родителями в соответствии с нормами семейного законодательства, записанные в установленном порядке отцом (матерью) ребенка в книге записей рождений и в свидетельстве о рождении ребенка, как состоящие, так и не состоящие в браке между собой на дату регистрации рождения ребенка.

Вдовам (вдовцам), одиноким родителям, опекунам или попечителям, приемным родителям налоговый вычет производится в двойном размере на основании их письменных заявлений и документов, подтверждающих право на данный налоговый вычет. При этом иностранным физическим лицам, у которых ребенок (дети) находится (находятся) за пределами Российской Федерации, такой вычет предоставляется на основании документов, заверенных компетентными органами государства, в котором проживает (проживают) ребенок (дети).

Предоставление вычета указанным выше категориям лиц прекращается с месяца, следующего за месяцем вступления их в брак.

Под одинокими родителями понимается один из родителей, не состоящий в зарегистрированном браке.

Уменьшение налоговой базы производится с месяца рождения ребенка (детей), или с месяца, в котором установлена опека (попечительство), или с месяца вступления в силу договора о передаче ребенка (детей) на воспитание в семью и сохраняется до конца того года, в котором ребенок (дети) достиг (достигли) 18-летнего либо 24-летнего возраста соответственно, или в случае истечения срока действия либо досрочного расторжения договора о передаче ребенка (детей) на воспитание в семью, или в случае смерти ребенка (детей). Налоговый вычет предоставляется за период обучения ребенка (детей) в образовательном учреждении и (или) учебном заведении, включая академический отпуск, оформленный в установленном порядке в период обучения.

Предоставление стандартных вычетов на содержание ребенка (детей), включая учащегося дневной формы обучения, аспиранта, ординатора, студента, курсанта, производится независимо от наличия у ребенка (детей) самостоятельных источников дохода и совместного проживания с родителями.

При окончании учебного заведения учащимся дневной формы обучения, аспирантом, ординатором, студентом, курсантом, не достигшим возраста 24 лет, налоговые вычеты на их содержание прекращаются с месяца, следующего за окончанием учебного заведения. Если таким лицам не исполнилось 18 лет, налоговый вычет предоставляется до конца календарного года, в котором был достигнут 18-летний возраст.

Пример. Отец и мать ребенка не состоят в зарегистрированном браке. В соответствии со ст. 51 Семейного кодекса запись о матери ребенка в книге записей актов гражданского состояния и в свидетельстве о рождении ребенка произведена по заявлению матери, запись об отце ребенка - по совместному заявлению отца и матери ребенка, или по заявлению отца ребенка, или отец записан по решению суда.

Отец ребенка на основании соглашения об уплате алиментов, заключенного согласно ст. 100 Семейного кодекса в письменной форме и нотариально заверенного (по решению суда об уплате алиментов), ежемесячно уплачивает матери ребенка определенную сумму денежных средств, предусмотренную соглашением, либо уплата алиментов производится по решению суда.

В таком случае отец ребенка вправе заявить стандартный налоговый вычет по суммам расходов на содержание ребенка в размере 1200 руб. Если мать этого ребенка в зарегистрированном браке не состоит, она также вправе пользоваться удвоенным вычетом на ребенка в размере 1200 руб.

Пример. Супруги, имеющие двоих детей, расторгли брак. Отец производит уплату алиментов и пользуется вычетами на содержание детей в удвоенном размере. В случае его уклонения от уплаты алиментов вычеты на содержание детей не производятся.

Мать, состоящая в разводе, также получает вычеты в удвоенном размере. После вступления матери в повторный брак, с месяца регистрации такого брака в органах загса, о чем следует уведомить работодателя, предоставляющего стандартные налоговые вычеты, вычеты ей предоставляются в обычном размере.

Новый супруг матери также имеет право на получение стандартных вычетов на содержание детей начиная с месяца регистрации брака в обычном размере.

Пример. Работнику, являющемуся инвалидом с детства, работодателем ежемесячно предоставляется стандартный налоговый вычет в сумме 500 руб. Ежемесячно работнику начисляется заработок в сумме 4000 руб.

У работника имеется один ребенок в возрасте до 18 лет. Предоставление стандартного вычета на ребенка производится с января по октябрь (4000 руб. x 10 мес. = 40 000 руб.), с ноября стандартный вычет на ребенка не предоставляется, поскольку доход работника, исчисленный нарастающим итогом с начала года, в ноябре превысил 40 000 руб. (4000 руб. x 11 мес. = 44 000 руб.).

Стандартный вычет в размере 500 руб. предоставляется с января по декабрь независимо от суммы дохода, исчисленного нарастающим итогом с начала налогового периода, облагаемого налогом по ставке 13 процентов.

Налогоплательщикам, имеющим право более чем на один стандартный налоговый вычет, предоставляется максимальный из соответствующих вычетов.

Стандартный налоговый вычет на детей предоставляется независимо от предоставления других стандартных налоговых вычетов.

Определение суммы налоговых вычетов при изменении места работы. Если налогоплательщик поступил на работу не с первого месяца налогового периода (не с начала года), налоговые вычеты предоставляются по этому месту работы с учетом дохода, полученного с начала налогового периода по другому месту работы, в котором налогоплательщику предоставлялись налоговые вычеты. Сумма полученного дохода подтверждается справкой о полученных по прежнему месту работы доходах.

Пример. Работник организации в течение 2 месяцев (январь - февраль) получал стандартные вычеты на себя и своего ребенка в возрасте 10 лет. Общая сумма предоставленных вычетов составила 2000 руб. $\{(400 \text{ руб.} + 600 \text{ руб.}) \times 2 \text{ мес.}\}$. Доход, исчисленный нарастающим итогом за эти 2 месяца, полученный от данного источника и облагаемый налогом по ставке 13 процентов, составил 8000 руб. Сумма исчисленного и удержанного налога - 780 руб. $\{(8000 \text{ руб.} - 2000 \text{ руб.}) \times 0,13\}$.

С марта работник уволился в связи с переходом на другую работу. По новому месту работы заявлены стандартные вычеты и представлена справка о доходах, полученных за январь - февраль по предыдущему месту работы.

Ежемесячная зарплата по новому месту работы составляет 5000 руб. В таком случае стандартные вычеты по новому месту работы могут быть предоставлены:

- в размере 400 руб. - в течение марта - апреля, т.к. доход работника, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода, превысит 20 000 руб. в мае (4000 руб. + 4000 руб. + 5000 руб. + 5000 руб. + 5000 руб.). С мая данный стандартный вычет не предоставляется;

- в размере 600 руб. - в течение марта - августа, т.к. доход работника, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода, превысит 40 000 руб. в сентябре (4000 руб. +

4000 руб. + 5000 руб. + 5000 руб. + 5000 руб. + 5000 руб. + 5000 руб. + 5000 руб. + 5000 руб.). С сентября данный стандартный вычет не предоставляется.

Выше уже указывалось, что в случае непредоставления стандартного налогового вычета или предоставления в меньшем размере налоговая инспекция на основании налоговой декларации и заявления производит перерасчет налоговой базы.

Если же на основании заявлений налогоплательщика в течение налогового периода стандартные вычеты предоставлялись более чем одним работодателем (как мы помним, это запрещено) и были предоставлены в большем размере, чем предусмотрено, то налоговые органы вправе определить сумму налога, подлежащего внесению налогоплательщиком в бюджет, расчетным путем на основании сведений о доходах физических лиц, представляемых налоговыми агентами в налоговые органы по окончании налогового периода.

Пример. Доход физического лица, имеющего двоих несовершеннолетних детей, полученный за налоговый период от работодателя, предоставляющего стандартные вычеты, составил 12 000 руб. (1000 руб. x 12 месяцев).

Ежемесячно работник вправе получать стандартные вычеты на общую сумму 1600 руб. (400 руб. + 600 руб. x 2). Удержание налога в течение года не производилось в связи с отсутствием налогооблагаемой базы. Неиспользованная сумма стандартных вычетов составила 7200 руб. (19 200 - 12 000).

Работник помимо названного места работы получал в течение года дополнительные доходы от выполнения работ по договорам гражданско-правового характера, а также от работы на условиях совместительства в другой организации. Общая сумма таких доходов составила 18 000 руб. Сумма исчисленного и удержанного налога с этих доходов составила 2340 руб. (18 000 руб. x 0,13).

По окончании года физическое лицо на основании налоговой декларации заявляет предоставление стандартных вычетов на неиспользованную сумму 7200 руб. Вместе с тем из декларации видно, что доход налогоплательщика, облагаемый налогом по ставке 13 процентов, рассчитанный нарастающим итогом с начала года, превысил 20 000 руб. в сентябре.

Сумма стандартных налоговых вычетов, полагающихся налогоплательщику, составит по декларации 12 800 руб. (1600 руб. x 8 мес.). Налоговая база по декларации определяется в размере 17 200 руб. ((12 000 руб. + 18 000 руб.) - 12 800 руб.). Сумма налога, исчисленного по декларации, составляет 2236 руб. (17 200 руб. x 0,13). Сумма налога к возврату определяется в сумме 104 руб. (2340 - 2236).

5.2. Социальные налоговые вычеты

Статьей 219 Налогового кодекса предусмотрено право налогоплательщика на уменьшение налоговой базы в отношении доходов, облагаемых налогом по ставке 13 процентов, полученных в налогооблагаемом периоде, на сумму социального вычета.

Право на получение социальных налоговых вычетов имеют физические лица, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации.

В число социальных налоговых вычетов входят три вида произведенных налогоплательщиком в налоговом периоде целевых расходов на социальные нужды: расходы на благотворительные цели, обучение и лечение.

Социальные налоговые вычеты предоставляются физическому лицу по окончании того налогового периода, в котором им произведены указанные расходы, на основании налоговой декларации, заявления о предоставлении вычетов и документов, подтверждающих его целевые расходы на социальные цели, предоставленных налогоплательщиком в налоговый орган по месту жительства.

Социальный налоговый вычет в части расходов на благотворительные цели. Социальные налоговые вычеты на благотворительные цели предоставляются:

1) в сумме доходов, перечисляемых налогоплательщиком на благотворительные цели в виде денежной помощи организациям науки, культуры, образования, здравоохранения и социального обеспечения, частично или полностью финансируемым из средств соответствующих бюджетов, а также физкультурно-спортивным организациям, образовательным и дошкольным учреждениям на нужды физического воспитания граждан и содержание спортивных команд;

2) в сумме пожертвований, перечисляемых (уплачиваемых) налогоплательщиком религиозным организациям на осуществление ими уставной деятельности.

Вычет в части расходов на благотворительные цели предоставляется в размере фактически произведенных расходов, но не может превышать 25 процентов суммы дохода налогоплательщика, полученного в налоговом периоде, в котором произведены указанные расходы.

Для получения социального налогового вычета в части расходов на благотворительные цели к налоговой декларации и заявлению о предоставлении вычета прилагаются следующие документы:

- документы, подтверждающие участие в благотворительной деятельности;
- платежные документы, подтверждающие расходы на благотворительные цели;
- справки о доходах по форме N 2-НДФЛ, подтверждающие полученный доход и сумму уплаченного налога.

Пример. Гражданин в июле 2007 г. перечислил в качестве благотворительного взноса детской спортивной команде 20 000 руб.

Сумма дохода за 2007 г. составила 180 000 руб. Стандартные налоговые вычеты ему были предоставлены только за январь 2007 г. в размере 400 руб.

Таким образом, сумма НДФЛ за 2007 г. составила 23 348 руб. $((180\,000 \text{ руб.} - 400 \text{ руб.}) \times 13\%)$.

Других доходов у гражданина за 2007 г. не было.

По окончании года гражданин обратился в налоговую инспекцию с налоговой декларацией и документами, подтверждающими его право на налоговые вычеты. Поскольку сумма благотворительного взноса не превышает 25 процентов от суммы дохода, полученного за год, налоговая база за 2007 г. будет перерасчитана следующим образом:

$18\,000 \text{ руб.} - 400 \text{ руб.} - 20\,000 \text{ руб.} = 159\,600 \text{ руб.}$

Налог, причитающийся к уплате:

$159\,600 \text{ руб.} \times 13\% = 20\,748 \text{ руб.}$

В течение года фактически уплачен налог в размере 23 348 руб. Следовательно, к возврату причитается сумма налога в размере:

$23\,348 \text{ руб.} - 20\,748 \text{ руб.} = 2\,600 \text{ руб.}$

Социальный налоговый вычет в части расходов на образование. Социальный налоговый вычет в сумме, уплаченной в налоговом периоде, предоставляется:

1) налогоплательщикам за свое обучение в образовательных учреждениях - в размере фактически произведенных расходов.

Обратите внимание: ранее действовавшая редакция ст. 219 Налогового кодекса предусматривала ограничения максимальной суммы социального вычета на обучение самого налогоплательщика в размере 50 000 руб.

Согласно поправкам, внесенным в ст. 219 Налогового кодекса, установлено единое максимальное ограничение суммы социальных вычетов в связи с расходами на обучение самого налогоплательщика, на медицинское лечение и на расходы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, добровольного пенсионного страхования в размере 100 000 руб.

2) налогоплательщикам-родителям за обучение своих детей в возрасте до 24 лет по очной форме обучения в образовательных учреждениях - в размере фактически произведенных расходов на это обучение, но не более 50 000 руб. на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей.

Обратите внимание: по мнению налоговых органов, если договор на обучение ребенка был заключен с учебным заведением одним родителем, а денежные средства в оплату обучения по данному договору были внесены (перечислены) другим родителем, то в таком случае налоговый орган может предоставить социальный налоговый вычет тому из налогоплательщиков-родителей, который произвел расходы на обучение ребенка <1>. Однако следует заметить, что суды придерживаются иного мнения. Так, Верховный Суд в Определении от 16 июня 2006 г. N 48-В05-29 указывает, что несмотря на то, что супруг не указан в документах, подтверждающих право на вычет, он в силу положений ст. 34 Семейного кодекса участвует в расходах на оплату обучения своего ребенка и, соответственно, также вправе получить вычет по расходам на обучение ребенка.

<1> Письмо ФНС России от 31 августа 2006 г. N САЭ-6-04/876@ "Об отдельных вопросах предоставления социальных налоговых вычетов".

3) налогоплательщикам-опекунам (попечителям) за обучение своих подопечных в возрасте до 18 лет на дневной форме обучения в образовательных учреждениях - в размере фактически произведенных расходов на это обучение, но не более 50 000 руб. на каждого ребенка.

Право на получение указанного социального налогового вычета распространяется на налогоплательщиков, осуществлявших обязанности опекуна или попечителя над гражданами, бывшими их подопечными, после прекращения опеки или попечительства в случаях оплаты налогоплательщиками обучения указанных граждан в возрасте до 24 лет на дневной форме обучения в образовательных учреждениях.

Согласно ст. 12 Закона РФ от 10 июля 1992 г. N 3266-1 "Об образовании", образовательным является учреждение, осуществляющее образовательный процесс, то есть реализующее одну или несколько образовательных программ и (или) обеспечивающее содержание и воспитание обучающихся, воспитанников. Образовательные учреждения, являясь юридическим лицом, по своим организационно-правовым формам могут быть государственными, муниципальными, негосударственными (частными, учреждениями общественных и религиозных организаций (объединений)).

К образовательным относятся учреждения следующих типов:

- а) дошкольные;
- б) общеобразовательные (начального общего, основного общего, среднего (полного) общего образования);
- в) учреждения начального профессионального, среднего профессионального, высшего профессионального и послевузовского профессионального образования;
- г) учреждения дополнительного образования взрослых;
- д) специальные (коррекционные) для обучающихся, воспитанников с отклонениями в развитии;
- е) учреждения дополнительного образования;
- ж) учреждения для детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей (законных представителей);
- з) учреждения дополнительного образования детей;
- и) другие учреждения, осуществляющие образовательный процесс.

Таким образом, социальный налоговый вычет можно получить по расходам на обучение не только в вузе, но и в других образовательных учреждениях, в том числе в детских садах, средних школах, спортивных и музыкальных школах. Причем эти учреждения могут быть как государственными или муниципальными, так и частными.

Однако при этом следует помнить, что социальный налоговый вычет в части произведенных физическим лицом расходов на обучение в образовательном учреждении предоставляется только при наличии у образовательного учреждения соответствующей лицензии или иного документа, подтверждающего статус учебного заведения.

Вместе с тем это не означает, что для получения социального налогового вычета налогоплательщики должны представлять в налоговый орган наряду с другими необходимыми документами копии вышеуказанных документов.

В случаях, когда ссылка на реквизиты лицензии или иного подтверждающего статус учебного заведения документа содержится в самом договоре на обучение, заключенном налогоплательщиком с учебным заведением, налоговым органам не рекомендуется требовать от налогоплательщика представления копий таких документов. Если у налогового органа имеются основания для проверки наличия у образовательного учреждения лицензии или иного подтверждающего статус учебного заведения документа, направляется запрос в данное образовательное учреждение либо в соответствующий лицензирующий орган <1>.

<1> Письмо ФНС России от 31 августа 2006 г. N САЭ-6-04/876@ "Об отдельных вопросах предоставления социальных налоговых вычетов".

Пример. В семье учатся отец, мать и сын. Отец за заочное обучение в магистратуре заплатил за налоговый период 30 000 руб., мать уплатила за свое обучение на вечернем отделении института 25 000 руб. Стоимость обучения 19-летнего сына в университете на очной форме составила за налогооблагаемый период 53 000 руб., из которых 28 000 руб. уплатил отец, 25 000 руб. оплатил сам обучающийся.

Названные образовательные учреждения имеют лицензии, подтверждающие их право на ведение образовательной деятельности.

Доход, полученный в налоговом периоде каждым из членов семьи, облагаемый налогом по ставке 13 процентов, составил у отца - 50 000 руб., у матери - 20 000 руб., у сына - 30 000 руб. Стандартные вычеты отцу и матери предоставлялись в размерах, предусмотренных пп. 3 и 4 п. 1 ст. 218 части второй Кодекса, сыну - пп. 3 п. 1 ст. 218 части второй Кодекса. Отцу стандартные налоговые вычеты предоставлялись в течение 5 месяцев, сумма вычетов составила 5000 руб. ((400 руб. + 600 руб.) x 5 мес.), матери вычеты предоставлялись 12 месяцев, сумма вычетов составила 12 000 руб. ((400 руб. + 600 руб.) x 12 мес.), сыну вычеты предоставлялись 8 месяцев, сумма вычетов - 3200 руб. (400 руб. x 8 мес.).

Кроме того, у отца и матери были доходы, облагаемые налогом по ставке 35 процентов (процентный доход на банковские вклады в части, превышающей не подлежащую налогообложению сумму дохода). По таким доходам независимо от их размера социальные налоговые вычеты не предоставляются, в связи с чем их сумма в дальнейших расчетах не учитывается.

На основании налоговых деклараций, заявлений и документов, подтверждающих произведенные расходы, сыну предоставлен социальный налоговый вычет, предусмотренный пп. 2 п. 1 ст. 219 части второй Кодекса, в связи с чем налогооблагаемая база дополнительно уменьшена на 25 000 руб. (30 000 - 3200 - 25 000), сумма налога к возврату - 3250 руб.

Матери предоставлен социальный налоговый вычет, предусмотренный пп. 2 п. 1 ст. 219 части второй Кодекса, в связи с чем налогооблагаемая база дополнительно уменьшена на 25 000 руб. (20 000 - 12 000 - 25 000), налоговая база в таком случае принимается равной нулю. Возврату подлежит вся сумма налога, уплаченного в отчетном году по ставке 13 процентов с облагаемого дохода 8000 руб. в размере 1040 руб. (8000 руб. x 0,13). Сумма разницы между полагающимся социальным налоговым вычетом в размере 25 000 руб. и доходом налогоплательщика в размере 8000 руб., облагаемым налогом по ставке 13 процентов, на следующий год не переходит.

Отцу предоставляется социальный вычет, предусмотренный пп. 2 п. 1 ст. 219 части второй Кодекса, в связи с чем налогооблагаемая база дополнительно уменьшена на 58 000 руб. (50 000 - 5000 - 58 000). Налоговая база принимается равной нулю. Возврату подлежит вся сумма налога, уплаченного по ставке 13 процентов с дохода 45 000 руб. в размере 5850 руб. (45 000 руб. x 0,13).

Обратите внимание: социальный налоговый вычет предоставляется за период обучения указанных лиц в учебном заведении, включая академический отпуск, оформленный в установленном порядке в процессе обучения.

Вместе с тем применить такой вычет можно только в тех периодах, в которых фактически производилась оплата, поскольку только наличие фактических расходов является основанием для предоставления вычета.

Так, например, в случаях, когда договор на обучение предусматривает возможность предоставления налогоплательщику отсрочки по внесению платежа за обучение, социальный налоговый вычет может быть предоставлен за тот налоговый период, в котором налогоплательщиком, согласно платежным документам, фактически была произведена такая оплата <1>. Более того, вычет может быть предоставлен и за те годы, в которых обучение еще не проводилось, при условии платы за обучение.

<1> Письмо ФНС России от 31 августа 2006 г. N САЭ-6-04/876@ "Об отдельных вопросах предоставления социальных налоговых вычетов".

Пример. Налогоплательщик-родитель в июне 2004 г. заключил с образовательным учреждением контракт на обучение своего ребенка. Срок обучения ребенка предусмотрен контрактом с сентября 2005 г. по июль 2010 г.

Плата за обучение налогоплательщиком-родителем произведена в 2004 г.

Учитывая, что ребенок налогоплательщика начал учиться в образовательном учреждении в 2005 г., налогоплательщик вправе представить в 2006 г. в налоговый орган по месту жительства налоговую декларацию по налогу на доходы физических лиц за 2004 г. и заявление о предоставлении социального налогового вычета в сумме, направленной в 2004 г. на обучение ребенка, но не более 50 000 руб., при наличии справки образовательного учреждения, подтверждающей факт обучения ребенка в 2005 г. на дневной (очной) форме обучения <1>.

<1> Письмо ФНС от 15 сентября 2006 г. N 04-2-02/570 "О порядке предоставления социального налогового вычета".

В тех случаях, когда денежные средства в оплату обучения по заключенному налогоплательщиком с учебным заведением договору были перечислены по заявлению налогоплательщика его работодателем (за счет денежных средств работодателя), и при этом работник возмещает работодателю произведенные по его заявлению расходы за счет выплачиваемых ему работодателем сумм вознаграждений, социальный налоговый вычет может быть предоставлен за тот налоговый период, в котором налогоплательщиком фактически были возмещены произведенные работодателем расходы. Факт возмещения налогоплательщиком денежных средств, перечисленных работодателем по заявлению работника в оплату обучения, подтверждается соответствующей справкой, выданной работодателем <2>.

<2> Письмо ФНС России от 31 августа 2006 г. N САЭ-6-04/876@ "Об отдельных вопросах предоставления социальных налоговых вычетов".

Социальный налоговый вычет также не применяется в случае, если оплата расходов на обучение производится за счет средств материнского (семейного) капитала (абз. 5 пп. 2 п. 1 ст. 219 НК РФ).

Подпункт 2 п. 1 ст. 219 Налогового кодекса для получения социального вычета требует представления документов, подтверждающих фактически произведенные расходы на обучение. Конкретного перечня таких документов Налоговым кодексом не предусмотрено.

Для получения социального налогового вычета по расходам налогоплательщика на свое обучение, а также по расходам налогоплательщика - родителя, опекуна, попечителя на обучение ребенка (подопечного) одновременно с налоговой декларацией по налогу на доходы физических лиц представляются следующие документы:

- заявление на предоставление налогового вычета;
- договор (контракт) (его копия) на обучение;
- платежные документы (копии), подтверждающие внесение (перечисление) денежных средств образовательному учреждению за свое обучение, за обучение детей (ребенка, подопечных), в которых должны быть указаны персональные данные налогоплательщика, оплатившего обучение;
- документы либо их копии, подтверждающие данные о рождении детей;
- документы либо копии документов, подтверждающих факт опекунства или попечительства;
- справки о доходах по форме N 2-НДФЛ о сумме полученного дохода и удержанного с него налога на доходы физических лиц <1>.

<1> Информационное сообщение ФНС России от 12 января 2006 г.

Достаточно часто договор на обучение заключается с родителем, а плату вносит ребенок, на которого, соответственно, и оформляется квитанция. ФНС указывает, что квитанции, оформленные на самого обучаемого ребенка, принимаются в качестве документа, подтверждающего расходы, но при условии, что в соответствующем заявлении налогоплательщик укажет, что ребенку было дано поручение внести самостоятельно выданные родителем денежные средства в оплату обучения <2>.

<2> Письмо ФНС России от 31 августа 2006 г. N САЭ-6-04/876@ "Об отдельных вопросах предоставления социальных налоговых вычетов".

Также обратите внимание, что налоговые органы не требуют обязательного представления подлинников документов или их нотариально удостоверенных копий. Налогоплательщик может их заверить самостоятельно, указав расшифровку подписи и дату заверения. Однако подлинники документов все же придется предъявить налоговому инспектору, который должен проставить отметку о соответствии представленных копий документов их подлинникам и дату принятия их налоговым органом <3>.

<3> Там же.

Социальный налоговый вычет в части расходов на лечение. Налогоплательщик может получить стандартный налоговый вычет:

- в сумме, уплаченной им в налоговом периоде за услуги по лечению, предоставленные ему, его супруге (супругу), его родителям и (или) детям в возрасте до 18 лет медицинскими учреждениями Российской Федерации (в соответствии с перечнем медицинских услуг, утверждаемым Правительством РФ);
- в размере стоимости медикаментов, назначенных перечисленным лицам лечащим врачом, приобретаемых налогоплательщиком за счет собственных средств (в соответствии с перечнем лекарственных средств, утверждаемым Правительством РФ);
- в размере страховых взносов, уплаченных налогоплательщиком страховым организациям по договорам добровольного личного страхования, а также по договорам добровольного страхования супруга (супруги), родителей и (или) своих детей в возрасте до 18 лет, предусматривающим только оплату услуг по лечению.

По дорогостоящим видам лечения в медицинских учреждениях Российской Федерации сумма налогового вычета применяется в пределах документально подтвержденных затрат. ФНС также обращает внимание, что при предоставлении социального налогового вычета по дорогостоящим видам лечения в составе расходов по указанным видам лечения учитывается стоимость оплаченных налогоплательщиком необходимых дорогостоящих расходных медицинских материалов (например, эндопротезов, искусственных клапанов, хрусталиков и т.п.), если сама медицинская организация таковыми не располагает и соответствующим договором с медицинской организацией предусмотрено их приобретение за счет средств пациента.

Указание на использование в ходе лечения приобретенных пациентом соответствующих дорогостоящих расходных медицинских материалов может содержаться в справке, выдаваемой медицинской организацией. При этом не имеет значения, на каких условиях (платно или

бесплатно) медицинской организацией пациенту были оказаны медицинские услуги с использованием указанных расходных медицинских материалов <1>.

<1> Письмо ФНС России от 31 августа 2006 г. N САЭ-6-04/876@ "Об отдельных вопросах предоставления социальных налоговых вычетов".

Перечни медицинских услуг и дорогостоящих видов лечения в медицинских учреждениях Российской Федерации, расходы по которым уменьшают налоговую базу налогоплательщика, а также лекарственных средств, суммы оплаты которых за счет собственных средств налогоплательщика учитываются при определении суммы социального налогового вычета, утверждены Постановлением Правительства РФ от 19 марта 2001 г. N 201 "Об утверждении Перечней медицинских услуг и дорогостоящих видов лечения в медицинских учреждениях Российской Федерации, лекарственных средств, суммы оплаты которых за счет собственных средств налогоплательщика учитываются при определении суммы социального налогового вычета".

Так, например, в Перечень медицинских услуг вышеуказанным Постановлением включены:

1. Услуги по диагностике и лечению при оказании населению скорой медицинской помощи.
2. Услуги по диагностике, профилактике, лечению и медицинской реабилитации при оказании населению амбулаторно-поликлинической медицинской помощи (в том числе в дневных стационарах и врачами общей (семейной) практики), включая проведение медицинской экспертизы.
3. Услуги по диагностике, профилактике, лечению и медицинской реабилитации при оказании населению стационарной медицинской помощи (в том числе в дневных стационарах), включая проведение медицинской экспертизы.
4. Услуги по диагностике, профилактике, лечению и медицинской реабилитации при оказании населению медицинской помощи в санаторно-курортных учреждениях.
5. Услуги по санитарному просвещению, оказываемые населению.

Обязательным условием предоставления данного вида вычета является наличие лицензии у медицинского учреждения на осуществление медицинской деятельности. Страховые организации, с которыми заключен договор добровольного личного страхования, должны иметь лицензию на ведение соответствующего вида деятельности.

Однако, как и в случае представления социального вычета на обучение, налогоплательщик не обязан представлять в налоговый орган копии таких лицензий.

Не может служить основанием для отказа в предоставлении налогоплательщику социального налогового вычета обращение к физическим лицам, имеющим лицензию на осуществление медицинской деятельности и занимающимся частной медицинской практикой <1>. В силу выводов, содержащихся в Определении Конституционного Суда Российской Федерации от 14 декабря 2004 г. N 447-О, в целях применения положений пп. 3 п. 1 ст. 219 Налогового кодекса под медицинскими учреждениями Российской Федерации следует понимать находящиеся на ее территории медицинские организации (в том числе их обособленные подразделения) различных форм собственности, а также индивидуальных предпринимателей, имеющих соответствующие лицензии, выданные в установленном порядке <2>.

<1> Определение Конституционного Суда РФ от 14 декабря 2004 г. N 447-О.

<2> Письмо ФНС России от 31 августа 2006 г. N САЭ-6-04/876@ "Об отдельных вопросах предоставления социальных налоговых вычетов".

Обратите внимание на следующий момент. Приказом Минздрава России N 289, МНС России N БГ-3-04/256 от 25 июля 2001 г. "О реализации Постановления Правительства Российской Федерации от 19 марта 2001 г. N 201 "Об утверждении Перечней медицинских услуг и дорогостоящих видов лечения в медицинских учреждениях Российской Федерации, лекарственных средств, суммы оплаты которых за счет собственных средств налогоплательщика учитываются при определении суммы социального налогового вычета" утверждена форма справки об оплате медицинских услуг для представления в налоговые органы Российской Федерации. Эта справка удостоверяет факт получения медицинской услуги и ее оплаты через кассу учреждения здравоохранения за счет средств налогоплательщика. Справка выдается после оплаты медицинской услуги и при наличии документов, подтверждающих произведенные расходы, по требованию налогоплательщика, производившего оплату медицинских услуг, оказанных ему лично, его супруге (супругу), его родителям, его детям в возрасте до 18 лет.

Налоговые органы вправе требовать от налогоплательщика для предоставления ему по окончании календарного года социального налогового вычета справку о суммах оплаты стоимости лечения и медикаментов и рецептурные бланки по форме N 107/у со штампом "Для налоговых органов Российской Федерации, ИНН налогоплательщика".

При заполнении рецептурного бланка по форме N 107/у лечащий врач проставляет штамп "Для налоговых органов Российской Федерации, ИНН налогоплательщика". ИНН физического лица, если он есть, вписывается в штамп от руки (при отсутствии ИНН у физического лица этот показатель не заполняется).

Для получения социального налогового вычета по расходам налогоплательщика на свое лечение, оплату медикаментов и (или) страховых взносов одновременно с налоговой декларацией по налогу на доходы физических лиц представляются следующие документы:

- заявление на предоставление налогового вычета;
- справка об оплате медицинских услуг для представления в налоговые органы Российской Федерации;
- рецептурные бланки с назначениями лекарственных средств по форме N 107/у с проставлением штампа "Для налоговых органов Российской Федерации, ИНН налогоплательщика", выписанные лечащим врачом налогоплательщику и (или) его супруге (супругу), его родителям и (или) его детям в возрасте до 18 лет в порядке, предусмотренном Приложением 3 к Приказу Минздрава России и МНС России от 25 июля 2001 г. N 289/БГ-3-04/256;
- платежные документы (их копии), подтверждающие внесение (перечисление) налогоплательщиком денежных средств медицинскому учреждению Российской Федерации, уплату страховых взносов, оплату налогоплательщиком назначенных лекарственных средств;
- договор налогоплательщика (его копия) с медицинским учреждением Российской Федерации об оказании медицинских услуг или дорогостоящих видов лечения, если такой договор заключался;
- договор со страховой компанией или полис;
- справки по форме N 2-НДФЛ о сумме полученного дохода и удержанного с него налога на доходы физических лиц.

Если расходы производятся за родственников, необходимо представить документы, подтверждающие родство:

- копия свидетельства о браке;
- копия свидетельства о рождении налогоплательщика или иной документ, подтверждающий родство с родителями;
- копия свидетельства о рождении ребенка (детей) налогоплательщика <1>.

<1> Информационное сообщение ФНС России от 12 января 2006 г.

В ситуациях, когда рецепты со штампом "Для налоговых органов Российской Федерации, ИНН налогоплательщика" и справки об оплате медицинских услуг не могут быть выписаны, ФНС России считает возможным предоставить налогоплательщику социальный налоговый вычет на основании имеющихся у налогоплательщика документов (в частности, выписки из истории болезни и выданной справки об оплате медицинских услуг для представления в налоговые органы) <2>.

<2> Письмо от 7 февраля 2007 г. N 04-2-02/105@.

Указанный социальный налоговый вычет не предоставляется налогоплательщику, если оплата лечения и приобретенных медикаментов и (или) уплата страховых взносов были произведены организацией за счет средств работодателей.

Однако когда работник возмещает работодателю оплату лечения за счет выплачиваемых сумм вознаграждений (заработной платы), вычет налогоплательщику может быть предоставлен за тот налоговый период, в котором налогоплательщиком фактически были возмещены произведенные работодателем расходы. Факт возмещения налогоплательщиком денежных средств, перечисленных работодателем по заявлению работника в оплату лечения, подтверждается соответствующей справкой, выданной работодателем <3>.

<3> Письмо ФНС России от 31 августа 2006 г. N САЭ-6-04/876@ "Об отдельных вопросах предоставления социальных налоговых вычетов".

Обратите внимание: период, в котором были понесены расходы на лечение, является единственным налоговым периодом, за который социальный налоговый вычет может быть предоставлен <1>. Таким образом, если вычет не удалось полностью использовать в текущем году, то на следующий год его остаток не переносится. То есть он останется неиспользованным.

<1> Письмо ФНС России от 14 ноября 2005 г. N 04-2-03/171@ "О предоставлении социального налогового вычета".

Социальный налоговый вычет в части расходов на уплату пенсионных взносов. В соответствии с изменениями, внесенными в гл. 23 Налогового кодекса Законом N 216-ФЗ, установлен новый вид социальных налоговых вычетов в отношении расходов налогоплательщиков по добровольному пенсионному страхованию и (или) негосударственному пенсионному обеспечению (пп. 4 п. 1 ст. 219 НК РФ). Причем данный социальный вычет может быть применен к правоотношениям, возникшим с 1 января 2007 г.

Таким образом, с 1 января 2007 г. налогоплательщики имеют право на социальный налоговый вычет в сумме уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде:

- 1) пенсионных взносов по договору негосударственного пенсионного обеспечения;
- 2) страховых взносов по договору добровольного пенсионного страхования.

Причем договоры могут быть заключены налогоплательщиком как в свою пользу, так и в пользу членов семьи: супруга или супруги, в том числе в пользу вдовы, вдовца, родителей или усыновителей, детей-инвалидов, в том числе усыновленных, находящихся под опекой или попечительством.

Как и в предыдущих случаях, данный вид социального налогового вычета предоставляется при представлении налогоплательщиком документов, подтверждающих его фактические расходы по негосударственному пенсионному обеспечению и (или) добровольному пенсионному страхованию.

Обратите внимание: в новой редакции п. 2 ст. 219 Налогового кодекса установлено единое максимальное ограничение суммы социальных вычетов в связи с расходами на обучение самого налогоплательщика, на медицинское лечение и на расходы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, добровольного пенсионного страхования, которое составляет 100 000 руб. Таким образом, теперь налогоплательщик должен самостоятельно выбрать, какие виды расходов и в каких суммах будут учтены в пределах максимальной величины социального налогового вычета. Причем "новое правило" распространяется на правоотношения, возникшие с 1 января 2007 г.

Еще раз обращаем ваше внимание. Социальные налоговые вычеты предоставляются на основании письменного заявления налогоплательщика при подаче налоговой декларации в налоговый орган налогоплательщиком по окончании налогового периода.

В соответствии с Налоговым кодексом разница между суммой социальных налоговых вычетов, полагающихся налогоплательщику в отчетном налоговом периоде, и суммой доходов налогоплательщика, полученных в этом же периоде, облагаемых налогом по ставке 13 процентов, на следующий налоговый период не переносится.

Также не предусмотрен перенос на следующий налоговый период суммы разницы между расходами налогоплательщика, произведенными в отчетном налоговом периоде на благотворительные цели и (или) уплаченными на цели обучения, лечения, и установленным размером общей суммы соответствующего социального налогового вычета.

5.3. Имущественные налоговые вычеты

Налогоплательщик имеет право на получение следующих имущественных налоговых вычетов:

1) в суммах, полученных налогоплательщиком в налоговом периоде от продажи жилых домов, квартир, комнат, включая приватизированные жилые помещения, дач, садовых домиков или земельных участков и долей в указанном имуществе, находившихся в собственности налогоплательщика менее трех лет, но не превышающих в целом 1 000 000 руб., а также в суммах, полученных в налоговом периоде от продажи иного имущества, находившегося в собственности налогоплательщика менее трех лет, но не превышающих 125 000 руб.

При продаже жилых домов, квартир, комнат, включая приватизированные жилые помещения, дач, садовых домиков и земельных участков и долей в указанном имуществе, находившихся в собственности налогоплательщика три года и более, а также при продаже иного имущества, находившегося в собственности налогоплательщика три года и более, имущественный налоговый вычет предоставляется в сумме, полученной налогоплательщиком при продаже указанного имущества.

Иначе говоря, суть данного вида имущественного налогового вычета сводится к следующему. Продавец полностью освобождается от уплаты налога на доходы физических лиц при продаже жилого дома (квартиры и т.д.) при условии нахождения этого имущества в его собственности три года и более. Кстати, до недавнего времени минимальный срок нахождения имущества в собственности для освобождения от налогообложения составлял пять лет.

В случае если квартира (дом) находилась в собственности продавца менее трех лет, размер имущественного налогового вычета ограничивается 1 000 000 руб. (125 000 - для иного имущества). Это означает, что продавец имеет право не уплачивать налог с 1 000 000 руб. С

превышающей 1 000 000 руб. суммы взимается налог на доходы физических лиц по ставке 13 процентов.

Вместо использования права на получение имущественного налогового вычета налогоплательщик вправе уменьшить сумму своих облагаемых налогом доходов на сумму фактически произведенных им и документально подтвержденных расходов, связанных с получением этих доходов, за исключением реализации налогоплательщиком принадлежащих ему ценных бумаг. При продаже доли (ее части) в уставном капитале организации, при уступке прав требования по договору участия в долевом строительстве (договору инвестирования долевого строительства или по другому договору, связанному с долевым строительством) налогоплательщик также вправе уменьшить сумму своих облагаемых налогом доходов на сумму фактически произведенных им и документально подтвержденных расходов, связанных с получением этих доходов.

Особый порядок установлен для индивидуальных предпринимателей. Согласно п. 1 ст. 220 Налогового кодекса, имущественные налоговые вычеты не распространяются на доходы, получаемые индивидуальными предпринимателями от продажи имущества, в связи с осуществлением ими предпринимательской деятельности. Это связано с тем, что при налогообложении доходов, полученных налогоплательщиками от занятия ими предпринимательской деятельностью, в отношении таких доходов учитываются профессиональные налоговые вычеты. Последние предоставляются в размере документально подтвержденных и фактически произведенных расходов, связанных с предпринимательской деятельностью.

2) в сумме, израсходованной налогоплательщиком на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры или доли (долей) в них, в размере фактически произведенных расходов, а также в сумме, направленной на погашение процентов по целевым займам (кредитам), полученным от кредитных и иных организаций Российской Федерации и фактически израсходованным им на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры или доли (долей) в них.

В данном случае уже покупателю предоставляется возможность частично компенсировать произведенные затраты. Фактически, как и в ситуации с социальным налоговым вычетом, с суммы произведенных расходов возвращается сумма подоходного налога (13%). При этом, если по результатам налогового периода (года) имущественный налоговый вычет не может быть использован полностью, т.е. годовой доход не покрывает полную стоимость квартиры, его остаток переносится на последующие года до полного использования.

В фактические расходы на новое строительство либо приобретение жилого дома или доли (долей) в нем могут включаться:

- расходы на разработку проектно-сметной документации;
- расходы на приобретение строительных и отделочных материалов;
- расходы на приобретение жилого дома, в том числе не оконченного строительством;
- расходы, связанные с работами или услугами по строительству (достройке дома, не оконченного строительством) и отделке;
- расходы на подключение к сетям электро-, водо-, газоснабжения и канализации или создание автономных источников электро-, водо-, газоснабжения и канализации.

В фактические расходы на приобретение квартиры или доли (долей) в ней могут включаться:

- расходы на приобретение квартиры или прав на квартиру в строящемся доме;
- расходы на приобретение отделочных материалов;
- расходы на работы, связанные с отделкой квартиры.

Для того чтобы можно было принять к вычету вышеуказанные расходы, необходимо указать в договоре приобретение не завершенных строительством жилого дома или квартиры (прав на квартиру) без отделки или доли (долей) в них.

Общий размер имущественного налогового вычета не может превышать 1 000 000 руб. без учета сумм, направленных на погашение процентов по целевым займам (кредитам), полученным от кредитных и иных организаций Российской Федерации и фактически израсходованным налогоплательщиком на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры или доли (долей) в них.

В связи с ограничением по сумме имущественных налоговых вычетов следует отметить, что по правилам ст. 40 Налогового кодекса для целей налогообложения принимается цена, указанная сторонами сделки. И пока не доказано обратное, предполагается, что эта цена соответствует уровню рыночных цен. Однако в некоторых случаях налоговые органы вправе проверить, так ли это на самом деле (п. 2 ст. 40 НК РФ). В частности, проверке могут быть подвергнуты сделки между взаимозависимыми лицами (лица, состоящие в брачных отношениях, отношениях родства или свойства, усыновителя и усыновленного, а также попечителя и опекаемого; лица, подчиняющиеся другим лицам по должностному положению). Также возможен судебный порядок

установления лиц взаимозависимыми по иным основаниям. И в случае если цена, примененная сторонами сделки, отклоняется в сторону повышения или понижения более чем на 20 процентов от рыночной цены, налоговый орган вправе вынести решение о доначислении налога и пени.

Для получения вычета необходимо представить в налоговый орган письменное заявление, а также платежные документы, оформленные в установленном порядке и подтверждающие факт уплаты денежных средств налогоплательщиком по произведенным расходам (квитанции к приходным ордерам, банковские выписки о перечислении денежных средств со счета покупателя на счет продавца, товарные и кассовые чеки, акты о закупке материалов у физических лиц с указанием в них адресных и паспортных данных продавца и другие документы). При этом, если имущество приобретено в общую совместную собственность (без указания долей), в заявлении необходимо указать, каким образом будет распределяться имущественный налоговый вычет. Если же имущество приобретено в общую долевую собственность, налоговый вычет распределяется соответственно долям налогоплательщиков.

Указанные документы и заявление представляются в налоговую инспекцию вместе с налоговой декларацией по окончании налогового периода.

Для подтверждения права на имущественный налоговый вычет налогоплательщик, кроме того, представляет:

- при строительстве или приобретении жилого дома (в том числе не оконченного строительством) или доли (долей) в нем - документы, подтверждающие право собственности на жилой дом или долю (доли) в нем;

- при приобретении квартиры, доли (долей) в ней или прав на квартиру в строящемся доме - договор о приобретении квартиры, доли (долей) в ней или прав на квартиру в строящемся доме, акт о передаче квартиры (доли (долей) в ней) налогоплательщику или документы, подтверждающие право собственности на квартиру или долю (доли) в ней.

Имущественный налоговый вычет в связи с новым строительством либо приобретением жилого дома или квартиры может быть предоставлен налогоплательщику до окончания налогового периода при его обращении к работодателю - налоговому агенту. То есть в этом случае не будет облагаться налогом на доходы физических лиц заработная плата налогоплательщика в сумме его расходов на строительство либо приобретение дома или квартиры.

Налогоплательщик имеет право на получение имущественного налогового вычета у одного налогового агента по своему выбору. Налоговый агент обязан предоставить имущественный налоговый вычет при получении от налогоплательщика подтверждения права на имущественный налоговый вычет, выданного налоговым органом.

Налоговый орган должен подтвердить право на получение налогоплательщиком имущественного налогового вычета у налогового агента в срок, не превышающий 30 календарных дней со дня подачи письменного заявления налогоплательщика и документов, подтверждающих право на получение вычета.

Однако для получения имущественного налогового вычета у своего работодателя необходимо соблюдение ряда условий. Во-первых, это наличие "официальной" работы и "официальной" зарплаты. При этом желательно, чтобы последняя была несколько выше 600 руб. В противном случае, учитывая стоимость недвижимости, возврат денег растянется на очень долгое время. Во-вторых, работодатель должен регулярно перечислять в бюджет налог на доходы физических лиц.

В случае если по итогам налогового периода сумма дохода налогоплательщика, полученного у налогового агента, оказалась меньше суммы имущественного налогового вычета, налогоплательщик имеет право на получение имущественного налогового вычета в следующем налоговом периоде (следующем году). Например, при годовом доходе 100 000 руб. и расходах 500 000 руб. заработная плата налогоплательщика не будет облагаться НДФЛ в течение пяти лет.

Имущественный налоговый вычет не применяется в случаях, если оплата расходов на строительство либо приобретение жилого дома, квартиры или доли (долей) в них для налогоплательщика производится за счет средств работодателей или иных лиц, а также в случаях, если сделка купли-продажи жилого дома, квартиры или доли (долей) в них совершается между физическими лицами, являющимися взаимозависимыми, т.е. если отношения между этими лицами могут повлиять на результаты сделки. Причем в данном случае вычет не применяется, если лица признаны взаимозависимыми в судебном порядке.

Обратите внимание: повторное предоставление налогоплательщику имущественного налогового вычета не допускается.

Пример. Физическое лицо продало организации коттедж с земельным участком за 2 500 000 руб.

Организация выплатила продавцу названную сумму без исчисления налога на доходы. По окончании налогооблагаемого периода организация в установленном порядке представила в налоговый орган сведения о произведенной выплате физическому лицу.

Физическое лицо представило в налоговый орган декларацию, заявление о предоставлении имущественного налогового вычета, установленного пп. 1 п. 1 ст. 220 части второй Налогового кодекса, и документы, подтверждающие, что проданный участок и коттедж находились в его собственности более пяти лет. В таком случае налоговым органом на всю сумму полученного дохода предоставляется имущественный налоговый вычет.

Пример. Физическое лицо получило в налоговом периоде 170 000 руб. от продажи индивидуальному предпринимателю автомобиля и гаража.

По окончании календарного года на основании поданной таким физическим лицом декларации с указанием суммы, полученной от продажи автомобиля и гаража, налоговым органом предоставлен имущественный налоговый вычет, предусмотренный пп. 1 п. 1 ст. 220 части второй Налогового кодекса, в размере 125 000 руб., поскольку физическим лицом не были представлены документы, подтверждающие фактические расходы на приобретение названного имущества, а также не был подтвержден период владения этим имуществом.

Сумма разницы в размере 45 000 руб. (170 000 - 125 000) включена в налоговую базу, облагаемую налогом по ставке 13 процентов.

Пример. Физическое лицо получило в налоговом периоде по операциям купли-продажи акций, совершенных через брокера - профессионального участника рынка ценных бумаг, 750 000 руб. Сведения о сумме выплаты 750 000 руб. были представлены в налоговый орган налоговым агентом - профессиональным участником, совершавшим в интересах физического лица названные операции купли-продажи.

При заполнении налоговой декларации налогоплательщик указал, что совокупная сумма расходов, произведенных в связи с приобретением указанных ценных бумаг, составила 710 000 руб. Произведенные расходы подтверждены документами, в связи с чем налогоплательщику предоставляется имущественный налоговый вычет, предусмотренный пп. 1 п. 1 ст. 220 части второй Налогового кодекса. В налоговую базу, облагаемую налогом по ставке 13 процентов, включается 40 000 руб. (750 000 - 710 000).

Пример. Семья, состоящая из 4 человек, продала за 1 600 000 руб. квартиру, находящуюся в общей долевой собственности. Доли каждого собственника равны. Период владения квартирой составляет менее 5 лет. Квартира была передана в собственность продавцов в результате бесплатной приватизации жилья.

В таком случае предельный размер имущественного вычета, предусмотренный пп. 1 п. 1 ст. 220 части второй Налогового кодекса, которым может воспользоваться каждый из продавцов, составляет 250 000 руб. (1 000 000 руб. : 4).

Сумма дохода, полученного каждым из продавцов, составляет 400 000 руб. (1 600 000 руб. : 4).

Налоговая база по доходам, полученным от продажи квартиры, определяется по налоговым декларациям каждого продавца в сумме 150 000 руб. (400 000 - 250 000). Налог с полученного дохода исчисляется и уплачивается по ставке 13 процентов.

Пример. Налогоплательщик купил квартиру в 2006 г. за 1 000 000 руб. и зарегистрировал в установленном порядке право собственности на эту квартиру.

В 2006 г. доходы налогоплательщика, облагаемые по ставке 13 процентов, составили 200 000 руб., стандартный вычет в размере 400 руб. предоставлялся за 1 месяц. Налоговая база определена в размере 199 600 руб. Сумма исчисленного и уплаченного в налоговом периоде налога составила 25 948 руб. ((200 000 руб. - 400 руб.) x 0,13).

По окончании 2006 г. налогоплательщик представил в налоговый орган декларацию о доходах, полученных в 2005 г., заявление о предоставлении имущественного вычета в связи с покупкой квартиры, документы, подтверждающие право собственности на приобретенную квартиру, а также платежные документы, подтверждающие факт уплаты денежных средств налогоплательщиком.

В таком случае налоговый орган производит перерасчет налоговой базы по доходам, полученным в 2005 г., облагаемым налогом по ставке 13 процентов, уменьшив их на сумму подтвержденных расходов налогоплательщика по оплате квартиры, т.е. налоговая база уменьшается на 199 600 руб. Вся сумма налога, удержанного в 2006 г., в размере 25 948 руб. возвращается налогоплательщику.

Неиспользованная сумма вычета в размере 800 400 руб. (1 000 000 - 199 600) переносится на следующий налоговый период.

Что касается имущественных налоговых вычетов физическим лицам, не являющимся резидентами. Согласно положениям ст. 210 Налогового кодекса, в случае получения

налогоплательщиками, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации, дохода от реализации (продажи) имущества, находившегося в их собственности на территории Российской Федерации, определение налоговой базы осуществляется источником выплаты дохода без предоставления имущественных налоговых вычетов по ставке 30 процентов.

5.4. Профессиональные налоговые вычеты

Профессиональные налоговые вычеты предоставляются при определении налоговой базы по доходам, в отношении которых установлена налоговая ставка в размере 13 процентов (ст. 221 НК РФ).

Право на получение профессиональных налоговых вычетов предоставляется налогоплательщикам - налоговым резидентам Российской Федерации в отношении следующих видов доходов:

- от осуществления предпринимательской деятельности без образования юридического лица;
- от занятия частной практикой частными нотариусами, частными охранниками, частными детективами, занимающимися частной практикой;
- от выполнения работ (оказания услуг) по договорам гражданско-правового характера;
- сумм авторских вознаграждений либо вознаграждений за создание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства, вознаграждений авторам открытий, изобретений и промышленных образцов.

Профессиональные налоговые вычеты предпринимателям и лицам, занимающимся частной практикой.

Лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, зарегистрированные в установленном порядке, а также частные нотариусы и другие лица, занимающиеся в установленном порядке частной практикой (индивидуальные предприниматели), вправе воспользоваться профессиональным налоговым вычетом.

Вычет предоставляется в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с извлечением доходов.

При этом расходы следует определять в порядке, установленном гл. 25 "Налог на прибыль организаций". Единственным видом расходов, который закреплен непосредственно ст. 221 Налогового кодекса, является государственная пошлина, уплачиваемая налогоплательщиком в связи с его профессиональной деятельностью.

Суммы налога на имущество физических лиц, уплаченного налогоплательщиками, принимаются к вычету в том случае, если это имущество, являющееся объектом налогообложения в соответствии со статьями главы "Налог на имущество физических лиц" (за исключением жилых домов, квартир, дач и гаражей), непосредственно используется для осуществления предпринимательской деятельности.

При исчислении налоговой базы по итогам отчетного налогового периода производится суммирование расходов по всем совершенным сделкам (операциям, действиям) независимо от того, получен по каждой из них в отдельности доход или убыток.

В случае занятия индивидуальным предпринимателем несколькими видами деятельности при определении налоговой базы по итогам отчетного налогового периода к вычету принимается совокупная сумма расходов по всем видам осуществляемой деятельности.

Если налогоплательщики не в состоянии документально подтвердить свои расходы, связанные с деятельностью в качестве индивидуальных предпринимателей, профессиональный налоговый вычет производится в размере 20 процентов от общей суммы доходов, полученной от такой деятельности.

Настоящее положение не применяется в отношении физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, но не зарегистрированных в установленном порядке в качестве индивидуальных предпринимателей. При определении налоговой базы расходы, подтвержденные документально, не могут учитываться одновременно с расходами в пределах установленного норматива.

Профессиональные налоговые вычеты налогоплательщикам, получающим доходы от выполнения работ (оказания услуг) по договорам гражданско-правового характера.

Профессиональные налоговые вычеты физическим лицам, получающим доходы от выполнения работ (оказания услуг) по договорам гражданско-правового характера, предоставляются в сумме фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с выполнением этих работ (оказанием услуг). Причем данный вид вычета вправе применить адвокаты, осуществляющие адвокатскую деятельность в коллегии адвокатов, и индивидуальные предприниматели, если данные лица выполняют работы (оказывают услуги) по договорам гражданско-правового характера <1>. К гражданско-правовым

договорам в данном случае относятся договоры, регулируемые гл. 37 "Подряд" и гл. 39 "Возмездное оказание услуг" Гражданского кодекса.

<1> Письмо Минфина России от 28 июля 2005 г. N 03-05-01-05/140.

Профессиональные налоговые вычеты лицам, получающим авторские вознаграждения.

Право на профессиональные налоговые вычеты имеют налогоплательщики, получающие авторские вознаграждения либо вознаграждения за создание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства, вознаграждения авторам открытий, изобретений и промышленных образцов.

Данный вычет вправе получить любые лица, получающие указанные вознаграждения, включая индивидуальных предпринимателей <1>.

<1> Письмо Минфина России от 19 марта 2007 г. N 03-04-05-01/85.

Вместе с тем, как считает Минфин России, если автор получает вознаграждение в рамках выполнения трудовых обязанностей, то в таких случаях оснований для предоставления данного налогового вычета нет <2>.

<2> Письмо Минфина России от 6 июня 2005 г. N 03-05-01-04/177.

Вычет предоставляется:

а) в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов;

б) в размере нормативов, если эти расходы не могут быть подтверждены документально.

В частности, если расходы не могут быть подтверждены документально, они принимаются к вычету в следующих размерах:

	Нормативы затрат (в процентах к сумме начисленного дохода)
Создание литературных произведений, в том числе для театра, кино, эстрады и цирка	20
Создание художественно-графических произведений, фоторабот для печати, произведений архитектуры и дизайна	30
Создание произведений скульптуры, монументально-декоративной живописи, декоративно-прикладного и оформительского искусства, станковой живописи, театрально- и кинодекорационного искусства и графики, выполненных в различной технике	40
Создание аудиовизуальных произведений (видео-, теле- и кинофильмов)	30
Создание музыкальных произведений: музыкально-сценических произведений (опер, балетов, музыкальных комедий), симфонических, хоровых, камерных произведений, произведений для духового оркестра, оригинальной музыки для кино-, теле- и видеофильмов и театральных постановок	40
других музыкальных произведений, в том числе подготовленных к опубликованию	25
Исполнение произведений литературы и	

искусства	20
Создание научных трудов и разработок	20
Открытия, изобретения и создание промышленных образцов (к сумме дохода, полученного за первые два года использования)	30

В составе профессиональных налоговых вычетов учитываются государственная пошлина, уплаченная налогоплательщиком в связи с его профессиональной деятельностью, а также суммы налогов, предусмотренных для вышеперечисленных видов деятельности, начисленные либо уплаченные налогоплательщиком за налоговый период (за исключением НДФЛ).

Важно помнить, что расходы, подтвержденные документально, не могут учитываться одновременно с расходами в пределах установленного норматива <1>.

<1> Постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 12 марта 2007 г. N Ф04-1228/2007(32168-А75-34).

Налогоплательщики, указанные в настоящей статье, реализуют право на получение профессиональных налоговых вычетов путем подачи письменного заявления налоговому агенту либо, если налоговый агент отсутствует, путем подачи письменного заявления в налоговый орган одновременно с подачей налоговой декларации по окончании налогового периода.

При этом Минфин России обращает внимание, что само право налогоплательщика на получение профессионального налогового вычета не ограничено какими-либо условиями и не требует особого подтверждения <1>.

<1> Письмо Минфина России от 26 января 2007 г. N 03-04-07-01/16.

В заявлении необходимо указать, в каком размере ему предоставляется вычет - в сумме произведенных расходов или по нормативу, и перечислить документы, подтверждающие фактически произведенные расходы (если физическое лицо претендует на профессиональный налоговый вычет в размере фактически произведенных расходов). При этом такие документы (которыми являются первичные учетные документы) должны быть также представлены в налоговые органы.

Глава 6. НАЛОГОВЫЕ СТАВКИ

Ставки НДФЛ варьируются в зависимости от вида дохода, полученного налогоплательщиком в отчетном году, а также от налогового статуса налогоплательщика: резидент (нерезидент).

1) Общая налоговая ставка устанавливается в размере 13 процентов. Большинство доходов налоговых резидентов облагается по этой ставке (заработная плата, доходы от продажи имущества, вознаграждения по гражданско-правовым договорам) (п. 1 ст. 224 НК РФ).

2) Максимальная налоговая ставка в размере 35 процентов устанавливается в отношении следующих доходов:

- стоимости любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг, в части превышения 4000 руб. (абз. 2 п. 2 ст. 224 НК РФ);

- процентных доходов по вкладам в банках в части превышения суммы, рассчитанной исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, в течение периода, за который начислены проценты, по рублевым вкладам и 9 процентов годовых по вкладам в иностранной валюте (абз. 3 п. 2 ст. 224 НК РФ).

Отметим, что своеобразным исключением из общего правила являлись срочные пенсионные вклады, внесенные на срок не менее шести месяцев, к которым применялась ставка 13 процентов. Причем это касалось и той части доходов, которая превышала сумму, рассчитанную по действующей ставке рефинансирования ЦБ РФ.

Сейчас же этого исключения нет. Поэтому проценты по срочным пенсионным вкладам, которые превышают сумму, рассчитанную по ставке рефинансирования ЦБ РФ, облагаются в общем порядке по ставке 35 процентов <1>. Причем эти положения распространяются на правоотношения, возникшие с 1 января 2007 г.

<1> Письмо Минфина России от 24 сентября 2007 г. N 03-04-06-01/332.

- дохода (материальной выгоды) по займу (кредиту), полученного на льготных условиях (абз. 4 п. 2 ст. 224 НК РФ):

по рублевым займам (кредитам) - с суммы превышения размера процентов, исчисленного исходя из 3/4 действующей ставки рефинансирования, установленной ЦБ РФ на дату уплаты налогоплательщиком процентов, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора (пп. 3 п. 1 ст. 223, пп. 1 п. 2 ст. 212 НК РФ);

по валютным займам (кредитам) - с суммы превышения размера процентов, исчисленного исходя из 9 процентов годовых, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора.

3) Налоговая ставка устанавливается в размере 30 процентов в отношении всех доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации (п. 3 ст. 224 НК РФ).

4) С 1 января 2008 г. введена ставка 15 процентов. По ней облагаются дивиденды от долевого участия в деятельности российских организаций, полученные физическими лицами, которые не являются налоговыми резидентами РФ (п. 3 ст. 224 НК РФ).

5) По ставке 9 процентов облагаются:

- доходы от долевого участия в деятельности организаций, полученные в виде дивидендов физическими лицами, являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации;

- доходы в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 г.;

- доходы учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученные на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием до 1 января 2007 г. (п. 5 ст. 224 НК РФ).

Глава 7. ИСЧИСЛЕНИЕ НАЛОГА

7.1. Порядок исчисления налога

Общий порядок исчисления НДФЛ установлен ст. 225 Налогового кодекса.

Сумма налога исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы. Иначе говоря, налоговую базу (в денежном выражении) необходимо умножить на соответствующую налоговую ставку.

Порядок определения суммы налога зависит от того, по какой ставке доходы облагаются налогом:

- по ставке 13 процентов;

- по ставке 35 процентов, 30 процентов, 15 процентов или 9 процентов.

Если доход облагается по ставке 13 процентов, то, прежде чем рассчитывать налог, доход нужно уменьшить на сумму налоговых вычетов. Если сумма вычетов больше, чем сумма дохода, то налоговая база принимается равной нулю и налог не удерживается.

Для доходов, облагаемых иными налоговыми ставками (35%, 30%, 15% или 9%), налоговые вычеты не применяются.

Если в течение года налогоплательщик получал доходы, к которым применяются разные налоговые ставки, то по итогам налогового периода (года) определяется общая сумма налога, которая представляет собой сумму, полученную в результате сложения всех сумм налога.

Например, при получении в налоговом периоде доходов, облагаемых по ставкам 13 процентов, 9 процентов и 35 процентов, общая сумма НДФЛ будет исчисляться по формуле:

$$\text{НДФЛ} = \text{НДФЛ (13\%)} + \text{НДФЛ (9\%)} + \text{НДФЛ (35\%)}$$

Если в налоговом периоде были получены доходы, облагаемые только по одной ставке (в большинстве случаев - 13%), то общая сумма НДФЛ будет, соответственно, равна сумме НДФЛ, рассчитанной по этой ставке.

Общая сумма налога исчисляется по итогам налогового периода применительно ко всем доходам налогоплательщика, дата получения которых относится к соответствующему налоговому периоду.

Простая с виду норма вызывает на практике вопросы, связанные с уплатой НДФЛ с авансовых платежей. Следует отметить, что однозначного мнения по этому вопросу нет. Так, следует ли сумму аванса по гражданско-правовому договору, заключенному с физическим лицом, в момент его выплаты включить в доход физического лица и удержать НДФЛ? В специальной литературе можно найти две противоположные точки зрения.

С одной стороны, на основании ст. 210 Налогового кодекса, согласно которой при определении налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной форме или право на распоряжение которыми у него возникло, а

также доходы в виде материальной выгоды, при внесении предоплаты в пользу физического лица налоговый агент обязан рассчитать и удержать с данной выплаты НДФЛ.

С другой стороны, аванс по гражданско-правовому договору не является доходом, соответственно, применять ст. 223 Налогового кодекса к сумме полученного аванса неправомерно.

Такое мнение основано на пп. 6 п. 1 ст. 208 Налогового кодекса, согласно которому к доходам от источников в РФ относятся, в частности, вознаграждения за выполненную работу, оказанную услугу, совершение действия в РФ. Следовательно, для того, чтобы включить выплаты по гражданско-правовому договору в налоговую базу по НДФЛ (т.е. признать их доходом), работа на момент осуществления выплат должна быть выполнена (услуга оказана), а результат принят заказчиком. Таким образом, при выплате аванса организация как налоговый агент НДФЛ не исчисляет и не удерживает, поскольку на момент предоплаты работа до конца не выполнена и оснований для включения в доход физического лица суммы аванса не имеется <1>.

<1> Проблемы исчисления НДФЛ с аванса // Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения. 2007. N 17.

А вот относительно авансов, полученных индивидуальным предпринимателем, имеются разъяснения официальных органов, согласно которым аванс, полученный в счет предстоящих поставок, подлежит обложению налогом на доходы физических лиц в том налоговом периоде, в котором он получен, независимо от даты осуществления поставок товара, в счет которых получен аванс. Мотивирует Минфин свое мнение следующим. В соответствии со ст. 41 Налогового кодекса доходом признается экономическая выгода в денежной или натуральной форме, учитываемая в случае возможности ее оценки и в той мере, в которой такую выгоду можно оценить.

Согласно пп. 1 п. 1 ст. 223 Налогового кодекса, в целях гл. 23 "Налог на доходы физических лиц" дата фактического получения дохода определяется как день выплаты дохода, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц - при получении доходов в денежной форме. Согласно п. 13 указанного Порядка учета доходов и расходов и хозяйственных операций для индивидуальных предпринимателей (утв. Приказом Министерства финансов Российской Федерации и Министерства Российской Федерации по налогам и сборам от 13 августа 2002 г. N 86н/БГ-3-04/430), доходы и расходы отражаются в Книге учета кассовым методом, т.е. после фактического получения дохода и совершения расхода. Таким образом, аванс, полученный в счет предстоящих поставок, должен быть отражен в Книге учета как доход при его получении <2>.

<2> Письмо Минфина России от 20 апреля 2007 г. N 03-04-05-01/123.

Сумма налога определяется в полных рублях. Сумма налога менее 50 коп. отбрасывается, а 50 коп. и более округляются до полного рубля.

Например, сумма НДФЛ 1082,53 руб. должна быть округлена до 1083 руб., а сумма 1151,49 руб. - до 1151 руб.

7.2. Особенности исчисления налога налоговыми агентами

Следует отметить, что преимущественно НДФЛ удерживается и перечисляется в бюджет налоговыми агентами.

Налоговыми агентами признаются лица, на которых в соответствии с Налоговым кодексом возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению налогов в бюджетную систему Российской Федерации (ст. 24 НК РФ).

Этой же статьей установлено, что налоговые агенты имеют те же права, что и налогоплательщики, если иное не предусмотрено Налоговым кодексом.

Основные обязанности налоговых агентов:

- правильно и своевременно исчислять, удерживать из денежных средств, выплачиваемых налогоплательщикам, и перечислять налоги в бюджетную систему Российской Федерации;
- письменно сообщать в налоговый орган по месту своего учета о невозможности удержать налог и о сумме задолженности налогоплательщика;
- вести учет начисленных и выплаченных налогоплательщикам доходов, исчисленных, удержанных и перечисленных в бюджетную систему Российской Федерации налогов, в том числе по каждому налогоплательщику;
- представлять в налоговый орган по месту своего учета документы, необходимые для осуществления контроля за правильностью исчисления, удержания, перечисления налогов;
- обеспечивать сохранность документов, необходимых для исчисления, удержания и перечисления налогов.

В соответствии со ст. 226 Налогового кодекса налоговыми агентами являются:

- российские организации;
- обособленные подразделения иностранных организаций в РФ;
- индивидуальные предприниматели;
- нотариусы, занимающиеся частной практикой;
- адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты.

Согласно п. 9 Постановления Пленума ВС РФ и Пленума ВАС РФ от 11 июня 1999 г. N 41/9, филиалы и представительства российских юридических лиц не рассматриваются в качестве участников налоговых правоотношений и, соответственно, не имеют статуса налоговых агентов.

Налог с доходов адвокатов исчисляется, удерживается и уплачивается коллегиями адвокатов, адвокатскими бюро и юридическими консультациями, которые и будут являться налоговыми агентами.

Самый типичный пример налогового агента: организация-работодатель удерживает у своих работников НДФЛ с суммы заработной платы (и иных выплат согласно установленной в организации системе оплаты труда, например премий, доплат, надбавок и т.д.).

Определение налоговой базы.

Итак, налоговые агенты в соответствии со ст. 226 Налогового кодекса исчисляют, удерживают у налогоплательщика и уплачивают в бюджет сумму НДФЛ, выступая, таким образом, своего рода посредником между физическим лицом и государством по исполнению первым обязанностей налогоплательщика.

Каждый налоговый агент исчисляет и удерживает суммы налога со всех выплаченных им доходов, за исключением доходов, в отношении которых Налоговым кодексом установлен иной порядок (п. 2 ст. 226 НК РФ).

Так, например, организация является налоговым агентом по НДФЛ в отношении:

- всех видов начислений в пользу работников, предусмотренных трудовыми договорами;
- выплаты прочих доходов, помимо заработной платы и других выплат, предусмотренных трудовыми договорами.

Исчисление суммы налога производится также без учета доходов, полученных налогоплательщиком от других налоговых агентов, и удержанных другими налоговыми агентами сумм налога (п. 3 ст. 226 НК РФ).

Как уже рассматривалось выше, для различных видов доходов применяются различные налоговые ставки.

Применительно ко всем доходам, облагаемым по ставке 13 процентов, исчисление сумм налога налоговыми агентами производится нарастающим итогом с начала налогового периода по итогам каждого месяца с зачетом удержанной в предыдущие месяцы текущего налогового периода суммы налога.

Сумма налога применительно к доходам, в отношении которых применяются иные налоговые ставки, исчисляется налоговым агентом отдельно по каждой сумме указанного дохода, начисленного налогоплательщику.

В соответствии с п. 4 ст. 226 Налогового кодекса НДФЛ удерживается налоговыми агентами непосредственно из доходов налогоплательщика при их фактической выплате.

ТК РФ допускает оплату труда в натуральной форме (например, продукцией организации). Кроме того, организацией в интересах своих работников могут быть оказаны различные услуги, оплачиваемые полностью или частично. Доходы, получаемые налогоплательщиком в натуральной форме, также облагаются налогом на доходы физических лиц.

Напомним, что налоговая база в этом случае, согласно п. 1 ст. 211 Налогового кодекса, определяется как стоимость этих товаров (работ, услуг), иного имущества, исчисленная исходя из их цен, устанавливаемых в порядке, предусмотренном ст. 40 Налогового кодекса.

Так, например, облагаться НДФЛ в установленном порядке будут выплаты работникам в виде оплаты питания или предоставления бесплатного питания. В Письме от 24 января 2007 г. N 03-11-04/3/16 Минфин указывает, что при получении сотрудниками организации дохода в натуральной форме в виде оплаты питания организация обязана исчислить, удержать у налогоплательщика и уплатить в бюджет сумму налога на доходы физических лиц, исходя из количества и стоимости талонов, выданных каждому конкретному сотруднику.

Также налогооблагаемым доходом, по которому организация выступает налоговым агентом, является предоставление работникам мобильной связи за счет фирмы, отдыха, обучения и т.д. Обращаем внимание, что оплата мобильной связи будет являться налогооблагаемым доходом только в том случае, если будет доказан непроизводственный характер телефонных переговоров. Так, ФАС Северо-Западного округа (Постановление от 5 июня 2007 г. N A26-5611/2006-216) был рассмотрен спор об отнесении сумм в оплату услуг мобильной связи работнику, направленному в командировку, в налогооблагаемую базу НДФЛ. Оценив представленные организацией-работодателем документы (командировочные удостоверения, документы, подтверждающие оплату услуг связи, списки телефонных вызовов с указанием дат и времени), суд пришел к выводу о доказанности производственного характера телефонных переговоров работника в период

нахождения в командировке. Предположение налогового органа о непроизводственном характере телефонных переговоров, не подтвержденное соответствующими доказательствами, не может являться основанием для доначисления налога и привлечения организации к налоговой ответственности, предусмотренной ст. 123 Налогового кодекса.

Со стороны налоговых органов предпринимались попытки признать налогооблагаемым доходом взносы, которые организация уплачивала за своих работников в негосударственный пенсионный фонд. Постановлением ФАС Дальневосточного округа от 6 июня 2007 г. N Ф03-А73/07-2/1297 установлено, что исходя из условий договора организации и пенсионного фонда пенсионные взносы являются собственностью фонда, а не доходом физического лица. Физические лица не имеют права на распоряжение этими взносами, и, следовательно, объект обложения НДФЛ при перечислении организацией в пенсионный фонд взносов отсутствует.

В случаях, когда налогоплательщик получает доходы в неденежной форме, удержание суммы налога производится налоговым агентом за счет любых денежных средств, выплачиваемых налогоплательщику. При этом удерживаемая сумма налога не может превышать 50 процентов суммы выплаты.

Сроки перечисления налога.

В соответствии со ст. 226 Налогового кодекса исчисленные и удержанные суммы НДФЛ налоговый агент обязан перечислить не позднее дня фактического получения в банке наличных денежных средств, а также дня перечисления дохода со счетов налоговых агентов в банке на счета налогоплательщика либо по его поручению на счета третьих лиц в банках.

В иных случаях налоговые агенты перечисляют суммы исчисленного и удержанного налога не позднее дня, следующего за днем фактического получения налогоплательщиком дохода, - для доходов, выплачиваемых в денежной форме.

На практике возникают ситуации, когда у налогового агента отсутствует возможность удержать НДФЛ при выплате доходов в натуральной форме. Налоговым кодексом установлена норма, согласно которой если доходы получены в натуральной форме либо в виде материальной выгоды, то налог в бюджет уплачивается не позднее дня, следующего за днем фактического удержания исчисленной в связи с таким доходом суммы НДФЛ (п. 6 ст. 226 НК РФ).

При невозможности удержания у налогоплательщика исчисленной суммы налога налоговый агент обязан в течение месяца с момента возникновения соответствующих обязательств письменно сообщить в налоговый орган по месту своего учета о невозможности удержать налог и сумме задолженности. Невозможностью удержать налог, в частности, признаются случаи, когда заведомо известно, что период, в течение которого может быть удержана сумма начисленного налога, превысит 12 месяцев (п. 5 ст. 226 НК РФ).

Обратите внимание: сообщение в налоговый орган о невозможности удержать налог и сумме задолженности налогоплательщика не освобождает организацию от обязанностей налогового агента. Такая обязанность сохраняется вплоть до окончания соответствующего налогового периода, в котором выплачивался доход физическому лицу <1>.

<1> Письмо Минфина России от 19 марта 2007 г. N 03-04-06-01/74.

В ситуациях, когда физические лица регулярно получают доходы от организации (например, несколько раз в течение месяца), с которых нельзя удержать НДФЛ, сообщение о невозможности удержать налог можно направлять в налоговый орган один раз по итогам каждого месяца <2>.

<2> Письмо Минфина России от 15 декабря 2006 г. N 03-05-01-04/333.

Заявление о невозможности удержать налог может быть составлено в произвольной форме. К заявлению ФНС России рекомендует приложить справку N 2-НДФЛ "Справка о доходах физического лица за 200_ год" (п. 3 Приказа ФНС России от 13 октября 2006 г. N САЭ-3-04/706@ "Об утверждении формы сведений о доходах физических лиц"). В справке по форме N 2-НДФЛ организация укажет сумму дохода физического лица в денежном эквиваленте, отразит величину необлагаемого дохода (при его наличии), а также рассчитает сумму налога, которую физическое лицо должно уплатить с полученного дохода.

Налоговый орган направляет полученные от налогового агента сведения в налоговый орган по месту жительства налогоплательщика. Пунктом 5 ст. 228 Налогового кодекса установлено, что налогоплательщики, получившие доходы, при выплате которых налоговыми агентами не была удержана сумма налога, уплачивают налог равными долями в два платежа: первый - не позднее 30 дней с даты вручения налоговым органом налогового уведомления об уплате налога, второй - не позднее 30 дней после первого срока уплаты.

Общая сумма налога уплачивается по месту учета налогового агента в налоговом органе. Если совокупная сумма удержанного налога, подлежащая уплате в бюджет, составляет менее 100

руб., она добавляется к сумме налога, подлежащей перечислению в бюджет в следующем месяце, но не позднее декабря текущего года.

Статья 226 Налогового кодекса содержит очень важную норму, которую должен знать во избежание неблагоприятных последствий не только налоговый агент, но и сам налогоплательщик.

Уплата налога за счет средств налоговых агентов не допускается. При заключении договоров и иных сделок запрещается включение в них налоговых оговорок, в соответствии с которыми выплачивающие доход налоговые агенты принимают на себя обязательства нести расходы, связанные с уплатой налога за физических лиц.

Эта норма означает, что в случае, если ваш работодатель уплатит за вас налог за счет собственных средств, это не освободит вас от обязанности уплатить эту же сумму налога с полученного дохода.

Учет выплаченных доходов и сумм удержанного НДФЛ. Статья 230 Налогового кодекса обязывает налоговых агентов вести учет доходов, полученных от них физическими лицами в налоговом периоде, а также сумм налога, которые они удерживают у физического лица и перечисляют в бюджет, по форме N 1-НДФЛ, утвержденной Приказом Министерства по налогам и сборам от 31 октября 2003 г. N БГ-3-04/583.

Пунктом 2 ст. 230 Налогового кодекса предусмотрено, что налоговые агенты представляют в налоговый орган сведения о доходах физических лиц соответствующего налогового периода и суммах начисленных и удержанных в этом налоговом периоде налогов по форме N 2-НДФЛ (утв. Приказом ФНС России от 13 октября 2006 г. N САЭ-3-04/706@) ежегодно не позднее 1 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Такие сведения подаются на магнитных носителях или с использованием средств телекоммуникаций (Приказ ФНС России от 13 октября 2006 г. N САЭ-3-04/706@).

Если организация выплачивала доходы в течение налогового периода менее чем 10 физическим лицам, она может представлять справки по форме N 2-НДФЛ в бумажном виде (абз. 4 п. 2 ст. 230 Налогового кодекса).

Налоговые органы направляют эти сведения налоговым органам по месту жительства физических лиц.

В соответствии с п. 2 ст. 230 Налогового кодекса сведения представляются в налоговый орган по месту учета налогового агента. Вопрос возникает, если организация имеет обособленные подразделения. Письмом ФНС России от 13 марта 2006 г. N 04-1-03/132 разъяснено, что если обособленные подразделения не имеют отдельного баланса и расчетного счета, то с доходов работников обособленных подразделений удержание НДФЛ осуществляет головная организация. При этом перечисление налога производится по месту нахождения обособленных подразделений, а соответствующие сведения о доходах физических лиц представляются в налоговый орган по месту учета головной организации.

Однако если налоговый агент представит сведения о выплаченных работникам обособленных подразделений доходах, удержанных и перечисленных налогах не по месту нахождения головной организации, а по месту нахождения обособленного подразделения, нарушения также не будет, поскольку сведения будут представлены по месту учета налогового агента. Таким образом, оснований для привлечения налогового агента к налоговой ответственности по ст. 126 Налогового кодекса не возникает. Такой позиции придерживаются арбитражные суды при разрешении подобных споров, мотивируя свое мнение следующим <1>. Порядок представления сведений о доходах и суммах налогов лиц, работающих в обособленных подразделениях, в Налоговом кодексе не определен. В п. 2 ст. 230 Налогового кодекса указано, что налоговые агенты представляют информацию о доходах и суммах начисленных и удержанных налогов в налоговый орган по месту своего учета. Однако организации должны вставать на учет в налоговых органах не только по месту своего нахождения, но и по месту нахождения обособленных подразделений, по месту нахождения принадлежащего им недвижимого имущества и транспортных средств, являющихся объектом налогообложения (ст. 83 НК РФ). При этом постановке на учет подлежат не обособленные подразделения, имущество или автомобили организации, а сами организации. Кроме того, объективной стороной налогового правонарушения, предусмотренного ст. 126 Налогового кодекса, является непредставление в установленный срок в налоговые органы документов и иных сведений, предусмотренных Налоговым кодексом и иными актами законодательства о налогах и сборах, а не нарушение порядка их представления.

<1> Постановления ФАС Московского округа от 15 июня 2006 г. по делу N КА-А40/5048-06, ФАС Поволжского округа от 19 октября 2004 г. по делу N А57-3982/04-7.

Кстати, Минфин России в Письме от 16 января 2007 г. N 03-04-06-01/2 все же признал, что обособленное подразделение может исполнить обязанности налогового агента в отношении доходов, которые оно выплачивает своим сотрудникам, т.е. представить сведения по форме N 2-НДФЛ в налоговый орган по месту учета подразделения. Но при условии, что руководитель

обособленного подразделения уполномочен представлять по доверенности интересы организации в налоговых органах по месту нахождения этого обособленного подразделения.

В соответствии с п. 2 ст. 230 Налогового кодекса налоговыми агентами не представляются сведения о выплаченных доходах индивидуальным предпринимателям за приобретенные у них товары, продукцию или выполненные работы (оказанные услуги) в том случае, если эти индивидуальные предприниматели предъявили налоговому агенту документы, подтверждающие их государственную регистрацию в качестве предпринимателей без образования юридического лица и постановку на учет в налоговых органах.

Обратите внимание: организация вправе не представлять сведения о доходах, выплаченных индивидуальному предпринимателю, только в случае предъявления им при заключении сделки документов, подтверждающих факт его государственной регистрации в качестве предпринимателя в базе данных Единого государственного реестра налогоплательщиков и постановки на учет в налоговых органах <1>.

<1> Письмо ФНС России от 16 ноября 2005 г. N 04-1-03/567 "Об уплате налога на доходы физических лиц".

Таким образом, если эти индивидуальные предприниматели не предъявили налоговому агенту указанные документы, то налоговые агенты обязаны представить в налоговый орган по месту своего учета сведения о доходах, выплаченных индивидуальным предпринимателям за приобретенные у них товары, продукцию или выполненные работы (оказанные услуги). Поскольку при непредставлении индивидуальным предпринимателем вышеуказанных документов у налогового агента не имеется оснований считать, что данное физическое лицо является предпринимателем. Следовательно, в данном случае налоговый агент, являющийся источником дохода, должен исчислить, удержать начисленную сумму налога и уплатить сумму налога в бюджет в общеустановленном порядке.

При непредставлении налоговым агентом в установленный срок предусмотренных ст. 230 Налогового кодекса сведений к налоговым агентам применяется ответственность, установленная ст. 126 Налогового кодекса <2>.

<2> Письмо Министерства по налогам и сборам от 28 сентября 2001 г. N ШС-6-14/734 "Об ответственности за нарушения налогового законодательства".

Проблемным является вопрос о представлении организацией сведений о выплаченных доходах. Изначально позиция Минфина России была такова: если организация не удерживает НДФЛ с выплаченных доходов в связи с тем, что уплата налога с таких сумм должна производиться непосредственно физическим лицом, на ней все равно лежит обязанность по представлению в налоговый орган сведений о выплаченных доходах (Письмо от 22 октября 2002 г. N 04-04-06/225). Но потом, в т.ч. и из-за складывающейся судебной практики (см. Постановления ФАС Поволжского округа от 17 января 2006 г. по делу N А06-2716/4-24/05, ФАС Северо-Западного округа от 1 марта 2006 г. по делу N А56-19860/2005, ФАС Центрального округа от 8 июня 2006 г. по делу N А35-1803/05-С3), точка зрения чиновников изменилась в пользу налоговых агентов <1>.

<1> НДФЛ: Уроки судебной практики // Налоговые споры. 2007. N 4.

Обращаем внимание, что у организации отсутствует обязанность представлять налоговому органу сведения в отношении сумм, выплаченных физическим лицам за приобретенное у них имущество, поскольку организация в данной ситуации не признается налоговым агентом <2>.

<2> Письмо ФНС России от 16 ноября 2005 г. N 04-1-03/567.

Поскольку у организации не возникает обязанности налогового агента в отношении дохода, выплаченного частному нотариусу, то отсутствует и обязанность представлять в налоговый орган сведения о выплаченных ему доходах. Отметим, что ранее контролирурующие органы занимали позицию, согласно которой организации должны были вести учет всех видов доходов, выплачиваемых физическим лицам, а также подавать сведения об этих выплатах в налоговый орган даже в том случае, если они по отношению к этим лицам не являлись налоговым агентом, в т.ч. и для частного нотариуса.

В настоящее время ситуация изменилась. В ряде Писем ФНС России признает, что, поскольку требования ст. 230 Налогового кодекса, касающиеся ведения учета доходов и представления в налоговые органы необходимых сведений о выплаченных физическим лицам доходах и суммах удержанных налогов, установлены для налоговых агентов, к организациям, не являющимся налоговыми агентами, они применяться не могут <3>.

<3> Письма ФНС России от 28 апреля 2006 г. N 04-1-04/241, от 19 июня 2006 г. N 04-1-03/334 "О порядке предоставления сведений о доходах физических лиц".

Вместе с тем, согласно ст. 87 Налогового кодекса, если при проведении мероприятий налогового контроля у налоговых органов возникает необходимость получения информации о деятельности налогоплательщиков (плательщиков сборов), связанной с получением доходов от организаций, налоговым органом могут быть истребованы у этих организаций документы, относящиеся к деятельности проверяемых налогоплательщиков (плательщиков сборов) <1>.

<1> Письмо ФНС России от 28 апреля 2006 г. N 04-1-04/241 "О порядке предоставления сведений о доходах физических лиц".

По заявлению физического лица - налогоплательщика налоговые агенты обязаны выдать справку о полученных доходах и удержанных суммах налога по форме N 2-НДФЛ (п. 3 ст. 230 НК РФ, Приказ ФНС России от 13 октября 2006 г. N САЭ-3-04/706@). Такая справка, например, требуется при смене места работы для предъявления новому работодателю.

Порядок взыскания и возврата налога. Излишне удержанные налоговым агентом из дохода налогоплательщика суммы налога подлежат возврату налоговым агентом по представлении налогоплательщиком соответствующего заявления (п. 1 ст. 231 НК РФ). При этом заявление о возврате суммы излишне уплаченного налога, согласно ст. 78 Налогового кодекса, может быть подано в течение трех лет со дня уплаты налога.

После того как налоговый агент получит соответствующие заявления от физических лиц, уже ему следует обратиться в налоговый орган с письменным заявлением о возврате сумм излишне удержанных у налогоплательщиков и перечисленных в бюджет налогов (п. 6, абз. 1 п. 14 ст. 78 НК РФ).

Суммы налога, не удержанные с физических лиц или удержанные налоговыми агентами не полностью, взыскиваются ими с физических лиц до полного погашения этими лицами задолженности по налогу в порядке, предусмотренном ст. 45 Налогового кодекса (п. 2 ст. 231 НК РФ).

При невозможности взыскать налог налоговому агенту, как уже указывалось выше, следует письменно сообщить в налоговый орган по месту своего учета об этом и о сумме задолженности налогоплательщика (п. 5 ст. 226 НК РФ).

Суммы налога, не взысканные в результате уклонения налогоплательщика от налогообложения, взыскиваются за все время уклонения от уплаты налога.

Ответственность налоговых агентов. Ответственность налогового агента за невыполнение обязанности по удержанию и (или) перечислению налогов предусмотрена ст. 123 Налогового кодекса, согласно которой неправомерное неперечисление (неполное перечисление) сумм налога, подлежащего удержанию и перечислению налоговым агентом, влечет взыскание штрафа в размере 20 процентов от суммы, подлежащей перечислению.

Федеральная налоговая служба обращает внимание, что налоговый агент, удержавший у налогоплательщика налог на доходы физических лиц, но не перечисливший суммы такого налога в установленный Налоговым кодексом срок, подлежит привлечению к ответственности за совершение налогового правонарушения, предусмотренного ст. 123 Налогового кодекса, независимо от последующего перечисления налоговым агентом таких сумм налога в более поздние сроки, в том числе во время или после выездной налоговой проверки <1>.

<1> Письмо ФНС России от 26 февраля 2007 г. N 04-1-02/145@ "Об ответственности налогового агента за неперечисление налога в установленный срок".

При этом взыскание штрафа за неправомерное неперечисление (неполное перечисление) сумм налога налоговым агентом производится независимо от того, была ли соответствующая сумма удержана последним у налогоплательщика.

Вместе с тем за указанное правонарушение налоговый агент может быть привлечен к ответственности только в том случае, когда он имел возможность удержать соответствующую сумму у налогоплательщика с учетом того, что удержание осуществляется из выплачиваемых налогоплательщику денежных средств. На это указывает Пленум ВАС РФ в Постановлении от 28 февраля 2001 г. N 5 "О некоторых вопросах применения части первой Налогового кодекса Российской Федерации". По данному вопросу сложилась положительная судебная практика. Так, Постановлением от 13 октября 2006 г. N А23-4696/05А-14-506 ФАС ЦО признал недействительными решение и требование налогового органа в части уплаты налоговым агентом в срок, указанный в требовании, не удержанного с доходов физических лиц НДФЛ. В данном случае у налогового агента отсутствовала возможность удержания налога по причине увольнения

некоторых работников. В связи с этим не удержанные налоговым агентом с физических лиц или удержанные не полностью суммы налога должны взыскиваться с налогоплательщика налоговыми органами до полного погашения задолженности. Обязанность удержать подлежащую уплате сумму налога и перечислить ее в бюджет сохраняется за налоговым агентом только в тех случаях, когда он не лишен такой возможности. При отсутствии у налогового агента возможности удержать налог обязанность налогоплательщика по уплате налога в силу п. 1 ст. 45 Налогового кодекса считается неисполненной, то есть именно физическое лицо является должником перед бюджетом.

А вот недоимка по НДФЛ, образовавшаяся в результате ошибки налогоплательщика при заполнении платежного поручения в поле 104 "Код бюджетной классификации", не влечет ответственности, поскольку налог все же поступил в бюджет <1>.

<1> Постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 17 мая 2007 г. N Ф04-3114/2007(34378-A45-32).

Налоговые агенты обязаны в течение четырех лет обеспечивать сохранность документов, необходимых для исчисления, удержания и перечисления налогов (п. 3 ст. 24 НК РФ). Отметим, что до 1 января 2007 г. это требование распространялось только на налогоплательщиков (пп. 8 п. 1 ст. 23 НК РФ).

7.3. Особенности исчисления налога отдельными категориями физических лиц

Статьей 227 Налогового кодекса предусмотрены отдельные категории физических лиц, которые самостоятельно исчисляют и уплачивают налог на доходы физических лиц.

К ним относятся:

1) физические лица, зарегистрированные в установленном действующим законодательством порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, - по суммам доходов, полученных от осуществления такой деятельности;

2) нотариусы, занимающиеся частной практикой, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты, и другие лица, занимающиеся в установленном действующим законодательством порядке частной практикой, - по суммам доходов, полученных от такой деятельности.

Таким образом, в ситуации, когда организация выплачивает доход перечисленным выше лицам, функций налогового агента у нее не возникает.

Напомним, что касается индивидуальных предпринимателей за приобретенные у них товары (выполненные работы, оказанные услуги) - такое "освобождение" действует, если индивидуальные предприниматели предъявили налоговому агенту документы, подтверждающие их государственную регистрацию в качестве предпринимателей и постановку на налоговый учет.

НДФЛ указанные выше лица должны исчислять самостоятельно в общем порядке, установленном ст. 225 Налогового кодекса. Однако действуют и "специальные" правила, предусмотренные п. 3 ст. 227 Налогового кодекса.

В частности, НДФЛ рассчитывается с учетом:

- суммы налога, которая была удержана налоговыми агентами при выплате дохода;
- суммы авансовых платежей по НДФЛ, которые были фактически уплачены в бюджет.

Налог, удержанный налоговыми агентами при выплате дохода, подтверждается справками N 2-НДФЛ (п. 3 ст. 230 Налогового кодекса).

Убытки прошлых лет не уменьшают налоговую базу (п. 4 ст. 227 НК РФ). Это значит, что убытки, которые получены по итогам прошлого налогового периода, не учитываются при расчете налоговой базы по НДФЛ за текущий налоговый период.

Указанные выше категории налогоплательщиков в общеустановленные сроки (т.е. не позднее 30 апреля) представляют в налоговый орган по месту своего учета налоговую декларацию. А общая сумма налога уплачивается не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Пункт 7 ст. 227 Налогового кодекса обязывает рассматриваемых налогоплательщиков в случае появления у них в течение года доходов от предпринимательской деятельности или от занятия частной практикой представить налоговую декларацию с указанием суммы предполагаемого дохода в текущем налоговом периоде. Налоговая декларация должна быть представлена в пятидневный срок по истечении месяца со дня появления таких доходов. При этом сумма предполагаемых доходов определяется налогоплательщиком.

На основании суммы предполагаемых доходов или суммы фактически полученного дохода за предыдущий налоговый период налоговые органы исчисляют суммы авансовых платежей.

Авансовые платежи уплачиваются налогоплательщиками на основании налоговых уведомлений:

- за январь - июнь - не позднее 15 июля текущего года в размере половины годовой суммы авансовых платежей;
- за июль - сентябрь - не позднее 15 октября текущего года в размере 1/4 годовой суммы авансовых платежей;
- за октябрь - декабрь - не позднее 15 января следующего года в размере 1/4 годовой суммы авансовых платежей.

Новая налоговая декларация должна быть представлена также в случае значительного (более чем на 50%) увеличения или уменьшения дохода в налоговом периоде (в этом случае налоговые органы производят перерасчет авансовых платежей).

7.4. Особенности исчисления налога в отношении отдельных видов доходов

При получении отдельных видов доходов, предусмотренных ст. 228 Налогового кодекса, физические лица должны исчислять и уплачивать НДФЛ самостоятельно.

В числе таких доходов:

1) суммы вознаграждений, полученных от физических лиц и организаций, не являющихся налоговыми агентами, на основе заключенных трудовых договоров и договоров гражданско-правового характера, включая доходы по договорам найма или договорам аренды любого имущества.

Обратите внимание: расширен перечень физических лиц, которые должны самостоятельно рассчитывать и уплачивать в бюджет НДФЛ с суммы полученных доходов.

С 1 января 2008 г. в указанную категорию включены:

- физические лица, получающие вознаграждение по гражданско-правовым договорам от организаций (а не только от физических лиц, как это было ранее), не являющихся налоговыми агентами (например, от кредитных учреждений, которые выплачивают физическому лицу доход по собственному векселю или по дилерским операциям с финансовыми инструментами);

- физические лица, получившие вознаграждение от другого физического лица по трудовому договору.

2) суммы, полученные от продажи имущества, принадлежащего этим лицам на праве собственности.

Обратите внимание: следует различать имущество и имущественное право. Так, например, доля в уставном капитале организации является имущественным правом, а не имуществом, и к доходам от ее продажи положения пп. 2 п. 1 ст. 228 Налогового кодекса, предусматривающие самостоятельное исчисление и уплату налога физическим лицом, не применяются.

Таким образом, если юридическое лицо покупает у физического лица долю в уставном капитале организации, то при выплате этому физическому лицу денежных средств оно удерживает налог с такого дохода <1>.

<1> Письмо Минфина России, ФНС России от 13 сентября 2007 г. N 04-2-05/002286 "О налоге на доходы от продажи доли в уставном капитале организации".

Отметим, что самостоятельно осуществляют исчисление и уплату НДФЛ также физические лица, осуществляющие продажу принадлежащего им имущества через организацию-комиссионера <1>. Пунктом 1 ст. 996 Гражданского кодекса определено, что вещи, поступившие к комиссионеру от комитента, являются собственностью последнего.

<1> Письмо Минфина России от 17 августа 2007 г. N 03-04-06-01/295.

Таким образом, при исполнении поручения комитента комиссионер осуществляет продажу переданного на комиссию имущества комитента. Соответственно, суммы, полученные комиссионером при продаже имущества и переданные комитенту, представляют собой доход комитента от продажи имущества.

3) доходы от источников, находящихся за пределами Российской Федерации (для физических лиц - налоговых резидентов Российской Федерации, за исключением российских военнослужащих, указанных в п. 3 ст. 207 НК РФ).

По общему правилу, установленному ст. 232 Налогового кодекса, фактически уплаченные налогоплательщиком, являющимся налоговым резидентом Российской Федерации, за пределами Российской Федерации в соответствии с законодательством других государств суммы налога с доходов, полученных за пределами Российской Федерации, не засчитываются при уплате налога в Российской Федерации, если иное не предусмотрено соответствующим договором (соглашением) об избежании двойного налогообложения.

Для освобождения от уплаты налога, проведения зачета, получения налоговых вычетов или иных налоговых привилегий налогоплательщик должен представить в налоговые органы официальное подтверждение того, что он является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения, а также документ о полученном доходе и об уплате им налога за пределами Российской Федерации, подтвержденный налоговым органом соответствующего иностранного государства. Подтверждение может быть представлено как до уплаты налога или авансовых платежей по налогу, так и в течение одного года после окончания того налогового периода, по результатам которого налогоплательщик претендует на получение освобождения от уплаты налога, проведения зачета, налоговых вычетов или привилегий.

В соответствии с положениями п. 3 ст. 228 и п. п. 1 и 4 ст. 229 Налогового кодекса в налоговой декларации, подаваемой физическим лицом, указываются все суммы дохода, в том числе полученные за пределами Российской Федерации, а также источники их выплаты - наименование организаций или физических лиц, от которых эти доходы были получены.

В случае если с иностранным государством Российская Федерация заключила и применяет договор (конвенцию, соглашение) об избежании двойного налогообложения, в декларации указываются суммы налога с доходов, уплаченного в соответствии с законодательством иностранного государства. В таком случае к декларации прилагается документ о полученном доходе и уплаченном налоге, подтвержденный налоговым (финансовым) органом соответствующего иностранного государства <1>.

<1> Письмо ФНС России от 30 марта 2006 г. N 04-2-03/62 "О налоге на доходы, полученные из-за границы".

4) другие доходы, при получении которых не был удержан налог налоговыми агентами.

Выше уже разбиралась ситуация, когда в течение года сумма налога налоговыми агентами не удерживается или удерживается в меньшем размере. В этом случае налоговые органы расчетным путем имеют право определить подлежащую уплате сумму налога. При этом такие налогоплательщики уплачивают налог равными долями в два платежа: первый - не позднее 30 дней с даты вручения налоговым органом налогового уведомления об уплате налога, второй - не позднее 30 дней после первого срока уплаты.

5) выигрыши, выплачиваемые организаторами лотерей, тотализаторов и других основанных на риске игр (в том числе с использованием игровых автоматов).

Поскольку на основании пп. 5 п. 1 ст. 228 Налогового кодекса обязанность исчислять и уплачивать налог на доходы возложена на самих лиц, получивших выигрыши, организаторы, выступающие в качестве источников доходов налогоплательщика в виде стоимости выигрышей, не являются налоговыми агентами по данному виду доходов.

Однако следует отметить, что мнение налоговых органов по данному вопросу противоречиво. Так, согласно Письмам МНС России по г. Москве от 30 сентября 2003 г. N 11-10/53540 и Минфина России от 18 октября 2004 г. N 03-05-01-04/46, организаторы лотереи не являются налоговыми агентами. В соответствии с Письмом ФНС России от 2 марта 2006 г. N 04-1-03/115 "О налогообложении выигрышей и призов" организация не является налоговым агентом только в случае, если она зарегистрирована как организатор лотереи в установленном законодательством порядке. В Письме Минфина России от 18 июля 2006 г. N 03-05-01-04/215 говорится, что при получении физическим лицом дохода в виде выигрыша в стимулирующей лотерее налоговым агентом по НДФЛ признается организация, выплачивающая выигрыши победителям. Причем налоговые органы часто привлекают к ответственности организаторов лотерей за несоблюдение ими обязанностей налогового агента по НДФЛ (суды, как правило, принимают решения все же в пользу организаций - организаторов лотереи).

Обратите внимание: перечень доходов, при получении которых физические лица должны рассчитывать и уплачивать НДФЛ самостоятельно, с 1 января 2007 г. увеличился еще на два пункта (пп. 6, 7 п. 1 ст. 228 НК РФ):

6) доходы в виде вознаграждения, выплачиваемого физическим лицам как наследникам (правопреемникам) авторов произведений науки, литературы, искусства, а также авторов изобретений, полезных моделей и промышленных образцов.

7) доходы в денежной и натуральной формах в порядке дарения.

Напомним, что, согласно п. 18.1 ст. 217 Налогового кодекса, НДФЛ облагаются только доходы, полученные в порядке дарения от организаций. Доходы, полученные в порядке дарения от физических лиц, облагаются НДФЛ лишь тогда, когда дарится недвижимое имущество, транспортные средства, акции, доли, паи и при этом одаряемый и даритель не являются членами семьи или близкими родственниками.

Под недвижимым имуществом следует понимать недвижимые вещи, предусмотренные положениями п. 1 ст. 130 Гражданского кодекса (земельные участки, участки недр и все, что прочно связано с землей, т.е. объекты, перемещение которых без несоразмерного ущерба их назначению невозможно, в том числе здания, сооружения, объекты незавершенного строительства), в том числе квартиры.

Согласно Письмам Минфина России от 8 февраля 2007 г. N 04-2-03/11, от 6 апреля 2007 г. N 03-04-07-01/48, от 16 апреля 2007 г. N 03-04-05-01/115, налоговая база рассчитывается налогоплательщиком исходя из существующих на дату дарения цен на такое же или аналогичное имущество и имущественные права. Если цена по договору дарения соответствует указанным ценам, для расчета налоговой базы по НДФЛ может быть принята договорная стоимость даримого недвижимого имущества. При этом налоговые органы вправе с учетом положений п. п. 2 - 11 ст. 40 Налогового кодекса проверить правильность применения договорной стоимости такого имущества <1>.

<1> Письмо ФНС России от 8 февраля 2007 г. N 04-2-03/11 "О порядке налогообложения в случае дарения недвижимого имущества".

Стоимость дара облагается НДФЛ по ставке 13 процентов (п. 1 ст. 224 НК РФ).

При получении подарков физическими лицами от организаций налоговая база по НДФЛ определяется как стоимость переданного имущества, исчисленная исходя из цены, определяемой в порядке, аналогичном предусмотренному ст. 40 Налогового кодекса, с учетом сумм НДС и акцизов (п. 1 ст. 211 НК РФ). При этом во избежание споров с налоговыми органами целесообразно будет сразу приблизить цену дара к рыночной.

Напомним также, что в соответствии с п. 28 ст. 217 Налогового кодекса освобождается от НДФЛ стоимость подарка, не превышающая 4000 руб. за налоговый период.

Таким образом, при вручении работникам подарков, например к юбилеям или праздничным датам, организация больше не должна удерживать НДФЛ, вести учет данных доходов в карточках N 1-НДФЛ, подавать в налоговые органы сведения о доходах физических лиц по форме N 2-НДФЛ.

НДФЛ рассчитывается с учетом суммы налога, которая была удержана налоговыми агентами при выплате налогоплательщику дохода. При этом убытки прошлых лет, понесенные физическим лицом, не уменьшают налоговую базу (п. 2 ст. 228 НК РФ).

Налогоплательщики - физические лица по доходам, перечисленным выше, обязаны представить в налоговый орган по месту своего учета соответствующую налоговую декларацию (кроме случаев удержания НДФЛ налоговыми агентами).

Общая сумма налога, подлежащая уплате в соответствующий бюджет, исчисленная исходя из налоговой декларации, уплачивается по месту жительства налогоплательщика в срок не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Глава 8. НАЛОГОВАЯ ДЕКЛАРАЦИЯ

В соответствии с п. 1 ст. 80 Налогового кодекса налоговая декларация представляет собой письменное заявление налогоплательщика о полученных доходах и произведенных расходах, источниках доходов, налоговых льготах и исчисленной сумме налога и (или) другие данные, связанные с исчислением и уплатой налога.

По налогу на доходы физических лиц налогоплательщиков, представляющих налоговую декларацию, можно условно разделить на две категории:

1) налогоплательщики, которые в обязательном порядке представляют налоговую декларацию;

2) налогоплательщики, которые вправе подать налоговую декларацию.

Налогоплательщики, которые обязаны представлять декларацию (первая группа), указаны в ст. ст. 227, 228 Налогового кодекса: это лица, которые самостоятельно рассчитывают и перечисляют НДФЛ в бюджет.

Физические лица вправе представить декларацию в налоговый орган по месту жительства в следующих случаях:

- для получения стандартных налоговых вычетов (в случае если в течение налогового периода эти вычеты налогоплательщику не предоставлялись или были предоставлены в меньшем размере, чем это предусмотрено ст. 218 Налогового кодекса);

- для получения социальных налоговых вычетов;

- для получения имущественных налоговых вычетов;

- для получения профессиональных налоговых вычетов (по доходам налогоплательщиков от выполнения работ по договорам гражданско-правового характера, а также авторским вознаграждениям либо вознаграждениям за создание, исполнение или иное использование

произведений науки, литературы и искусства, вознаграждениям авторам открытий, изобретений и промышленных образцов при отсутствии налогового агента).

Форма декларации по налогу на доходы физических лиц и Инструкция по ее заполнению утверждены Приказом МНС России от 15 июня 2004 г. N САЭ-3-04/366@.

Налоговая декларация представляется не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом (п. 1 ст. 229 НК РФ).

Напоминаем, что в соответствии со ст. 216 Налогового кодекса налоговым периодом признается календарный год.

По общему правилу, если срок сдачи декларации - 30 апреля - приходится на выходной и (или) нерабочий праздничный день, то декларация должна быть представлена не позднее ближайшего рабочего дня (п. 7 ст. 6.1 НК РФ).

В случае прекращения предпринимательской деятельности (частной практики) и (или) выплат, указанных в ст. 228 Налогового кодекса, налоговая декларация представляется в пятидневный срок со дня прекращения такой деятельности.

Если иностранный гражданин в течение календарного года прекращает деятельность, доходы от которой облагаются в соответствии со ст. ст. 227 и 228 Налогового кодекса, и выезжает за пределы России, то он должен представить налоговую декларацию не позднее чем за один месяц до выезда. В декларации следует отразить сведения о доходах, фактически полученных за период пребывания иностранного гражданина в текущем налоговом периоде в Российской Федерации.

При этом уплата налога, доначисленного по налоговым декларациям, производится не позднее чем через 15 дней с момента подачи такой декларации.

В соответствии с п. 5 ст. 227, п. 3 ст. 228 Налогового кодекса налогоплательщики, для которых представление налоговой декларации является обязательным, представляют декларацию в территориальные органы ФНС России по месту своего учета. В соответствии со ст. 83 Налогового кодекса постановка на учет индивидуальных предпринимателей, частных нотариусов, адвокатов, физических лиц, не относящихся к индивидуальным предпринимателям, осуществляется по месту их жительства. В соответствии с п. 2 ст. 11 Налогового кодекса под местом жительства понимается адрес (наименование субъекта Российской Федерации, района, города, иного населенного пункта, улицы, номера дома, квартиры), по которому физическое лицо зарегистрировано по месту жительства в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Лица, на которых не возложена обязанность представлять налоговую декларацию, вправе представить такую декларацию в налоговый орган по месту жительства (п. 2 ст. 229 НК РФ), в том числе для получения налоговых вычетов, установленных ст. ст. 219 и 220 Налогового кодекса <1>.

<1> Письмо ФНС России от 8 июня 2006 г. N 04-2-03/121.

ФНС отмечает, что если такие лица зарегистрированы по месту пребывания и при этом имеют регистрацию по месту жительства на территории РФ, то декларацию они подают в налоговый орган по месту жительства <2>. Если же регистрация по месту жительства на территории РФ у них отсутствует, то декларацию они подают по месту пребывания <3>.

<2> Там же.

<3> Письмо ФНС России от 2 июня 2006 г. N ГИ-6-04/566@.

Декларация в налоговый орган может быть представлена на бумажном носителе (лично, через своего представителя или по почте) или в электронном виде - по телекоммуникационным каналам связи (п. 3 ст. 80 НК РФ).

Причем, что касается организаций, начиная с 2008 г. представлять налоговые декларации в электронном виде обязаны все налогоплательщики, среднесписочная численность работников которых за предыдущий год превышает 100 человек, а не 250, как это было в 2007 г. (абз. 2 п. 3 ст. 80 НК РФ).

Кроме того, налоговая декларация в электронном виде представляется также вновь созданными (в т.ч. при реорганизации) организациями с численностью работников более 100 человек.

Остановимся на таком важном моменте, как день представления налоговой декларации. В зависимости от выбранного способа он будет различным.

Способ представления	Дата представления
Лично или через своего	Дата фактического представления декларации

представителя	
Почтой	Дата отправки почтового отправления с описью вложения (п. 4 ст. 80 НК РФ, п. 1 разд. I Порядка заполнения декларации)
По телекоммуникационным каналам связи	Дата отправки декларации, которая фиксируется в подтверждении специализированного оператора связи (п. 4 ст. 80 НК РФ, п. 4 разд. II Порядка, утвержденного Приказом МНС России N БГ-3-32/169, п. 1 разд. I Порядка заполнения декларации)

Декларация должна быть подписана налогоплательщиком. Обратите внимание: полномочия лица, представляющего декларацию в налоговый орган (если это не сам налогоплательщик), должны быть подтверждены доверенностью <1>.

<1> Письмо ФНС России от 15 февраля 2007 г. N 18-0-09/0070.

Также следует иметь в виду, что налоговый орган не вправе отказать в принятии декларации и обязан по просьбе налогоплательщика проставить отметку на копии декларации о принятии и дату ее представления.

В налоговых декларациях физические лица указывают все полученные ими в налоговом периоде доходы, источники их выплаты, налоговые вычеты, суммы налога, удержанные налоговыми агентами, суммы фактически уплаченных в течение налогового периода авансовых платежей, суммы налога, подлежащие уплате (доплате) или возврату по итогам налогового периода.

К декларации налогоплательщиком должны быть приложены заявление о предоставлении налогового вычета и документы, подтверждающие его право на получение налоговых вычетов.

Внесение дополнений и изменений налогоплательщиком в декларацию при обнаружении в текущем налоговом (отчетном) периоде ошибок (искажений), допущенных в прошлых налоговых (отчетных) периодах при исчислении налоговой базы, применении налоговой ставки, определении суммы налога, подлежащей вычету, или иных ошибок, повлекших завышение (занижение) сумм налога, подлежащих уплате (доплате) в бюджет, производится путем представления декларации, в которой отражены налоговые обязательства отчетного налогового периода с учетом изменений и дополнений.

ОГЛАВЛЕНИЕ

Глава 1. Налогоплательщики

Глава 2. Объект налогообложения

Глава 3. Налоговая база

3.1. Особенности определения налоговой базы от доходов в натуральной форме

3.2. Определение налоговой базы от доходов в виде материальной выгоды

3.3. Особенности уплаты налога на доходы от долевого участия в организации

3.4. Особенности определения доходов для некоторых категорий иностранных граждан

Глава 4. Доходы, освобожденные от налогообложения

Глава 5. Налоговые вычеты

5.1. Стандартные налоговые вычеты

5.2. Социальные налоговые вычеты

5.3. Имущественные налоговые вычеты

5.4. Профессиональные налоговые вычеты

Глава 6. Налоговые ставки

Глава 7. Исчисление налога

7.1. Порядок исчисления налога

7.2. Особенности исчисления налога налоговыми агентами

7.3. Особенности исчисления налога отдельными категориями физических лиц

7.4. Особенности исчисления налога в отношении отдельных видов доходов

Глава 8. Налоговая декларация

THE BOOK IS MADE BY

A X I - R O S E

A X I - R O S E @ Y A . R U