



**«Теперь в отдельных случаях
в налоговой декларации по форме 3-НДФЛ
можно не указывать доходы от продажи имущества»**



Каждый новый год начинается с обзора изменений по тому или иному налогу. Редакция журнала «Налоговая политика и практика» попросила заместителя начальника Управления налогообложения доходов физических лиц и администрирования страховых взносов ФНС России **Владислава Дмитриевича Волкова** рассказать о новациях в сфере НДФЛ, причем не только о тех, которые вступили в силу с начала 2022 года, но и о тех, действие которых распространяется на более ранние налоговые периоды.

Владислав Дмитриевич, напомните, пожалуйста, о последних изменениях в перечне доходов, освобождаемых от НДФЛ.

С 01.01.2022 полная или частичная компенсация (оплата) стоимости путевок (по-прежнему только санаторно-курортных и оздоровительных) 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, осво-

бождается от НДФЛ независимо от того, учтена она в расходах при расчете налога на прибыль или нет. Новое условие: освобождением можно воспользоваться только раз в году. Если работодатель в одном и том же налоговом периоде (календарном году) повторно (многократно) оплатит путевку работнику, с ее стоимости придется уплатить НДФЛ. Кроме того, повышен возраст детей работников для целей такого освобождения: если ранее возрастной лимит составлял 16 лет, то теперь освобождение распространяется на де-

тей, не достигших возраста 18 лет, а также на детей в возрасте до 24 лет, обучающихся по очной форме обучения в образовательных организациях. Указанные изменения внесены в абзацы первый, второй п. 9 ст. 217 НК РФ Федеральным законом от 17.02.2021 № 8-ФЗ.

От НДФЛ также освобождаются доходы в виде работ (услуг), имущественных прав, полученных безвозмездно от органов государственной власти, органов местного самоуправления и некоторых организаций в рамках выполнения ими возложенных на них полномочий. К таким организациям относятся:

- корпорация развития малого и среднего предпринимательства и ее дочерние общества;
- организации, включенные в единый реестр организаций инфраструктуры поддержки в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ;
- организации, осуществляющие функции по поддержке экспорта в соответствии с Федеральным законом от 08.12.2003 № 164-ФЗ.

Указанные положения распространяются на правоотношения, возникшие с 01.01.2019 (п. 86 ст. 217 НК РФ введен Федеральным законом от 02.07.2021 № 305-ФЗ).

Здесь же следует сказать о нововведениях Федерального закона от 29.11.2021 № 382-ФЗ (пункты 6.3, 87—89 ст. 217 НК РФ). Так, начиная с доходов 2021 года от НДФЛ освобождены:

- выплаты работникам в рамках субсидий, предоставленных работодателям по постановлению Правительства РФ от 07.09.2021 № 1513 (речь идет о субсидии за нерабочие дни в октябре и ноябре 2021 г. и за ограничения, связанные в том числе с введением QR-кодов). Освобождение можно применить 1 раз в месяце, когда получена субсидия, или в следующем за ним. Размер дохода, освобожденного от НДФЛ, ограничен — не более 12 792 руб. Аналогичное правило введено и для страховых взносов;
- доходы в виде призов в денежной и натуральной формах, полученные налогоплательщиками в рамках мероприятий, направленных на стимулирование вакцинации от коронавируса;
- доходы, возникающие в связи с выполнением мероприятий по догазификации населенных пунктов до границ земельных участков граждан, если

на основании актов Правительства РФ указанные мероприятия выполняются без взимания платы с налогоплательщиков;

- доходы в виде грантов, премий, призов и (или) подарков в денежной и (или) натуральной формах по результатам участия в соревнованиях, конкурсах, иных мероприятиях, предоставленных (в том числе врученных в порядке исполнения договоров поручения, договоров комиссии или агентских договоров) организаторами таких соревнований, конкурсов, иных мероприятий, включенными в утвержденный Правительством РФ перечень и являющимися либо некоммерческими организациями, учрежденными в соответствии с указами Президента РФ, либо некоммерческими организациями, учредителями которых являются некоммерческие организации, учрежденные в соответствии с указами Президента РФ.

Что изменилось в налогообложении материальной выгоды от приобретения ценных бумаг и процентных доходов по ним?

Федеральным законом от 02.07.2021 № 305-ФЗ, который я уже упоминал:

- во-первых, уточнен порядок определения налоговой базы по НДФЛ при получении материальной выгоды от приобретения ценных бумаг и производных финансовых инструментов в ряде случаев, а именно: если в оплату размещаемых (выдаваемых) акций эмитенту таких ценных бумаг передаются акции, доли участия в уставном капитале российских организаций, в отношении которых соблюдаются условия долгосрочного владения (более 5 лет) для освобождения от НДФЛ, налоговая база определяется как превышение рыночной стоимости приобретенных акций над рыночной стоимостью акций (долей участия), переданных в оплату приобретенных акций, на момент такой передачи (абзац второй п. 4 ст. 212 НК РФ, действие которого распространяется на правоотношения, возникшие с 01.01.2021);
- во-вторых, установлено, что с 02.08.2021 при выплате физическим лицам, не являющимся налоговыми резидентами РФ, процентных доходов по государственным ценным бумагам РФ, субъектов РФ и муниципальным ценным бумагам исчисление и удержание НДФЛ налоговым агентом не производится (п. 17 ст. 226.1 НК РФ).

Владислав Дмитриевич, на какие еще наиболее значимые корректировки в главу 23 НК РФ Вы хотели бы обратить внимание читателей?

Конечно же, надо сказать об изменениях, внесенных опять же Федеральным законом от 02.07.2021 № 305-ФЗ. Так, уточнено, что факт дополнительной оплаты в связи с увеличением площади жилого помещения после ввода в эксплуатацию объекта строительства для целей определения минимального срока владения в отношении такого жилого помещения не учитывается (абзац четвертый п. 2 ст. 217.1 НК РФ). Напомню, что чуть ранее Федеральным законом от 23.11.2020 № 374-ФЗ было установлено, что минимальный срок владения имуществом, оплаченным по договору долевого участия в строительстве, отсчитывается с момента полной оплаты стоимости объекта. Поправки распространяются на доходы граждан, полученные начиная с 2019 года.

Теперь в отдельных случаях в налоговой декларации по форме 3-НДФЛ можно не указывать доходы от продажи имущества. Речь идет о доходах от продажи недвижимого имущества или иного имущества (за исключением ценных бумаг) до истечения 3 или 5 лет владения. Изменения применяются к доходам, полученным в налоговых периодах начиная с 01.01.2021.

Доходы не отражаются, если налогоплательщик в отношении недвижимого имущества (имущества) имеет право на имущественные налоговые вычеты:

- 1 млн руб. за налоговый период (календарный год) — для жилых домов, квартир, комнат, включая приватизированные жилые помещения, садовые дома или земельные участки (доли в указанном имуществе);
- 250 тыс. руб. — для иного недвижимого имущества и иного имущества (за исключением ценных бумаг).

Стоимость проданного объекта недвижимого имущества (имущества) или совокупность доходов от продажи нескольких объектов не должна превышать предельного размера вычета. В ином случае обязанность по предоставлению налоговой декларации по форме 3-НДФЛ сохраняется. Изменения внесены в статьи 228, 229 НК РФ.

Нововведение Федерального закона от 29.11.2021 № 382-ФЗ направлено на поддержку семей с двумя и более детьми, которые освобождаются от НДФЛ при продаже жилого помещения (комнаты, квартиры, жилого дома, части квартиры, части жилого дома) или доли в нем независимо от срока нахождения объекта в собственности налогоплательщика в случае покупки взамен более просторного жилья, т. е. при улучшении своих жилищных условий.

Освобождение действует при одновременном соблюдении следующих условий:

- налогоплательщик и (или) его супруг (супруга) являются родителями (усыновителями) не менее двух детей, не достигших возраста 18 лет (24 лет, если дети обучаются по очной форме обучения в образовательных организациях), или налогоплательщик является одним из указанных детей. Возраст детей определяется на дату регистрации перехода права собственности на проданное жилое помещение или долю в праве собственности на него;
- в течение календарного года, в котором продана недвижимость (зарегистрирован переход права собственности), или до 30 апреля следующего года налогоплательщик (члены его семьи, указанные выше) приобрел другое жилое помещение или долю в нем по договору купли-продажи (договору мены, договору участия в долевом строительстве или другому договору, связанному с долевым строительством, об участии в жилищно-строительном кооперативе). Причем в этот срок приобретенная недвижимость (доля в ней) должна быть зарегистрирована на налогоплательщика (члена его семьи) или полностью оплачена в соответствии с договором, связанным с долевым строительством, или договором об участии в жилищно-строительном кооперативе;
- общая площадь приобретенного жилища или его кадастровая стоимость, определяемые с учетом совокупного размера долей налогоплательщика и членов его семьи, превышает общую площадь в проданном жилом помещении или его кадастровую стоимость (с учетом долей налогоплательщика и членов его семьи);
- кадастровая стоимость проданного жилого помещения независимо от размера продаваемой доли налогоплательщика не превышает

50 млн руб. (если кадастровая стоимость может быть определена);

- на момент продажи жилой недвижимости (регистрации перехода права собственности) налогоплательщику (членам его семьи, указанным выше) не принадлежит более 50 % (в совокупности) в праве собственности на иное жилое помещение, общая площадь которого превышает общую площадь в приобретенном жилом помещении.

Если доход налогоплательщика от продажи имущества освобождается от НДФЛ, то освобождению подлежат и доходы его детей от продажи долей в таком жилом помещении в случае их одновременной продажи.

Многих интересует новый социальный налоговый вычет в сумме расходов налогоплательщика на физкультурно-оздоровительные услуги, оказанные ему физкультурно-спортивными организациями (индивидуальными предпринимателями). Расскажите, пожалуйста, о нем подробнее.

Данный вычет введен Федеральным законом от 05.04.2021 № 88-ФЗ (подп. 7 п. 1 ст. 219 НК РФ). Размер вычета не должен превышать 120 тыс. руб. за год в совокупности с другими социально значимыми расходами, перечисленными в п. 2 ст. 219 НК РФ, — на лечение, обучение самого налогоплательщика и др. Возврату подлежит 13 % от потраченной суммы.

Гражданин может учесть расходы на физкультурно-оздоровительные услуги, оказанные не только ему, но и его несовершеннолетним детям (в том числе усыновленным) и подопечным.

Данная норма вступила в силу с 01.08.2021 и применяется к доходам, полученным налогоплательщиками начиная с 01.01.2022.

Условия получения нового вычета: физкультурно-оздоровительные услуги должны быть включены в перечень, утверждаемый Правительством РФ, а физкультурно-спортивные организации (индивидуальные предприниматели), которые их оказывают, — в перечень по основному виду деятельности в области физической культуры и спорта, сформированный на календарный год. Названные перечни размещены на сайте ФНС России (<https://www.nalog.gov.ru/>).

Возврат средств, потраченных в 2022 году на оплату физкультурно-оздоровительных услуг, может быть осуществлен налогоплательщиком двумя способами:

- путем подачи в налоговый орган по месту жительства налоговой декларации по форме 3-НДФЛ по окончании налогового периода (т. е. в 2023 году);

- путем обращения с соответствующим письменным заявлением к работодателю до окончания налогового периода (при условии подтверждения налоговым органом права на получение вычета).

Налогоплательщик должен представить документы, подтверждающие фактические расходы на оплату физкультурно-оздоровительных услуг, а именно:

- копию договора на оказание физкультурно-оздоровительных услуг;

- кассовый чек, выданный на бумажном носителе или направленный в электронной форме в соответствии с требованиями Федерального закона от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации».

Если вычет заявляется по расходам на спортивные занятия детей, потребуется также свидетельство о рождении ребенка.

Владислав Дмитриевич, расскажите, пожалуйста, об упрощенном порядке получения налоговых вычетов.

С 21.05.2021 упрощен порядок получения имущественных и инвестиционных налоговых вычетов по НДФЛ (ст. 221.1 НК РФ введена Федеральным законом от 20.04.2021 № 100-ФЗ). Вычеты предоставляются в упрощенном порядке проактивно. Система автоматически анализирует данные внешних источников и программных комплексов ФНС России, после чего генерирует предзаполненное заявление на вычет в личном кабинете налогоплательщика—физического лица.

Получить налоговый вычет в упрощенном порядке (без подачи налоговой декларации по форме 3-НДФЛ и представления пакета подтверждающих право на вычет документов) можно в сумме расходов на приобретение жилья, уплаты процентов по ипотеке и в сумме внесенных

на индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) денежных средств.

Необходимую информацию для подтверждения вычета налоговые органы получают от участников информационного взаимодействия (банков, брокеров), с которыми налогоплательщик заключил договор о ведении ИИС или приобретении имущества.

Для получения инвестиционного вычета в сумме положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на ИИС, у налогового агента теперь не требуется посещать налоговый орган. Вычет может быть получен также в упрощенном порядке: на основании письменного заявления налогоплательщика при наличии у налогового агента сведений об отсутствии других ИИС и о неполучении вычета в сумме денежных средств, внесенных на ИИС, предоставленных налоговым органом.

Кроме того, Федеральным законом от 20.04.2021 № 100-ФЗ изменен порядок получения социальных и имущественных налоговых вычетов у работодателя.

Так, заявителю больше не придется посещать налоговый орган в целях получения уведомления о подтверждении права на получение таких налоговых вычетов.

Налоговый орган по итогам рассмотрения заявления налогоплательщика самостоятельно направит соответствующее уведомление работодателю, указанному в заявлении, для предоставления налогового вычета. Изменения вступили в силу с 01.01.2022 (п. 2 ст. 219, п. 8 ст. 220 НК РФ).

С этой же даты неиспользованный остаток имущественного налогового вычета по расходам на приобретение жилья и (или) уплату процентов по ипотечным кредитам можно получить в упрощенном порядке. По итогам года в отношении всех лиц, у которых имеется неиспользованный остаток имущественного налогового вычета, налоговый орган автоматически проведет проверку всех условий и при наличии возможности получения вычета сформирует в личном кабинете налогоплательщика—физического лица предзаполненное заявление, которое налогоплательщику останется только подписать. Новый порядок распространяется на вычеты, право на получение которых возникло с 2020 года, полученные частично в 2021 году.

В чем преимущества упрощенного порядка получения налоговых вычетов?

Мне кажется, что они очевидны:

- не нужно подавать налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ: налогоплательщиком только акцептуется предзаполненное заявление в личном кабинете;
- отсутствует необходимость представления налогоплательщиком подтверждающих документов: используются сведения внешних источников данных в рамках автоматизированного информационного обмена, а также сведения информационной системы ФНС России;
- сокращается срок возврата НДФЛ с 4 месяцев (3 месяца — камеральная налоговая проверка и 1 месяц на возврат средств) до 1,5 месяца (1 месяц — камеральная налоговая проверка и 15 дней на возврат средств).

Хочу отметить, что сегодня средний срок возврата налога составляет около 12 дней с даты подачи соответствующего заявления.

Каким образом проводится камеральная налоговая проверка в отсутствие налоговой декларации?

Такая проверка проводится, если налогоплательщик не представил налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ по доходам от продажи недвижимости или от получения недвижимости в дар в срок до 30 апреля года, следующего за годом получения дохода (статьи 88, 210, 214.10, 228, 229 НК РФ в редакции Федерального закона от 29.09.2019 № 325-ФЗ). Проверка проводится в течение 3 месяцев со дня, следующего за днем истечения установленного срока уплаты налога по соответствующим доходам (с 16 июля года, следующего за годом получения дохода). При проведении проверки налоговый орган вправе требовать от налогоплательщика представить в течение 5 дней необходимые пояснения.

Указанные положения действуют начиная с доходов 2020 года. Поэтому, если до 30 апреля 2021 г. включительно налогоплательщик не задекларировал названные доходы, несмотря на то что был обязан это сделать, то с 16 июля налоговый орган должен начать камеральную налоговую проверку на основании имеющихся у него документов (информации). Исходя из этих данных, налого-

вый орган самостоятельно рассчитывает налоговую базу и сумму налога по ставке 13 % в зависимости от вида сделки и ее цены:

- при продаже недвижимости налоговая база определяется как разница между доходами (ценой сделки в договоре (при наличии) либо 70 % кадастровой стоимости (если цена сделки отсутствует или меньше 70 % кадастровой стоимости) и суммой имущественного налогового вычета (1 млн руб. или 250 тыс. руб.);
- при получении недвижимости в дар налоговая база равна доходам, которые определяются как кадастровая стоимость на 1 января года, в котором зарегистрировано право собственности.

После этого налогоплательщику направляется требование о представлении пояснений либо налоговой декларации по форме 3-НДФЛ. Если налогоплательщик на это не отреагирует, ему направляется акт бездекларационной камеральной налоговой проверки, в котором указана сумма начисленного НДФЛ и приведен ее расчет.

Налогоплательщик, получивший акт, может представить пояснения, расходные документы (при наличии). Например, в пояснениях можно указать, почему он, получив доход от продажи или дарения квартиры, не задекларировал его, по какой стоимости он продал квартиру, за сколько ее купил, является ли даритель недвижимости близким родственником налогоплательщика. В подтверждение расходов на приобретение проданной недвижимости можно представить договор, документы об оплате (расписки, платежные поручения, выписки со счета в банке о списании денег при покупке и др.).

Если этого не сделать, налогоплательщик получит решение о привлечении к налоговой ответственности: ему придется уплатить недоимку по налогу, пени (с 16.07.2021 по день уплаты налога в бюджет включительно) и два вида штрафов согласно п. 1 ст. 119 и п. 1 ст. 122 НК РФ.

Если же до окончания проведения проверки налогоплательщик представит декларацию о доходах, проводимая налоговым органом проверка на основе имеющихся документов (информации) о полученном доходе прекращается и начинается новая проверка на основании представленной декларации о доходах. При этом документы (информация), полученные налого-

вым органом в рамках прекращенной проверки и иных мероприятий налогового контроля в отношении такого налогоплательщика, могут быть использованы при проведении камеральной налоговой проверки представленной декларации о доходах.

Такой порядок действует и в 2022 году.

Насколько существенно изменился расчет по форме 6-НДФЛ?

Приказом ФНС России от 28.09.2021 № ЕД-7-11/845@ внесены лишь небольшие изменения, а именно: в раздел 2 и приложение № 1 к расчету добавлена строка: «Сумма налога на прибыль организаций, подлежащая зачету» (ст. 214 НК РФ в редакции Федерального закона от 17.02.2021 № 8-ФЗ), а в приложение № 1 к расчету и приложение «Сведения о доходах и соответствующих вычетах по месяцам налогового периода» — строка «Код бюджетной классификации»; в целях контроля предоставления налоговых вычетов в раздел 2 включены строки, касающиеся высококвалифицированных специалистов.

Приведено в соответствие с расчетом по форме 6-НДФЛ приложение № 4 к приказу ФНС России от 15.10.2020 № ЕД-7-11/753@ — «Форма справки о полученных физическим лицом доходах и удержанных суммах налога на доход физических лиц «Справка о доходах и суммах налога физического лица».

Кроме того, внесены уточнения и дополнения в коды видов доходов и вычетов по НДФЛ (приказ ФНС России от 28.09.2021 № ЕД-7-11/844@). Например, введены новые коды видов доходов — 1401 и 1402 (доходы от сдачи в аренду недвижимого имущества), 2004 (вознаграждение за классное руководство педагогам), 2015 (суточные по служебной командировке).

Введены новые (уточнены отдельные) коды видов вычетов — 323 и 324 (социальные налоговые вычеты на лечение и приобретение лекарственных препаратов), 329 (социальный налоговый вычет на физкультурно-оздоровительные услуги).

Благодарим за подробные разъяснения. 

Беседовали Е.В. Орлова, Н.И. Попова