

ИССЛЕДОВАНИЕ ПРОБЛЕМ ИСЧИСЛЕНИЯ И ВЗИМАНИЯ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ У ИСТОЧНИКА ВЫПЛАТЫ

Морозова Г. В.,

канд. экон. наук, доцент кафедры налогов и налогообложения,
Мордовский государственный университет имени Н. П. Огарёва, г. Саранск

Никитина М. Н.,

студентка 5 курса экономического факультета,
Мордовский государственный университет имени Н. П. Огарёва, г. Саранск

В статье раскрываются обязанности организаций в качестве налоговых агентов по исчислению, удержанию и перечислению налога на доходы физических лиц с работников, отмечаются основные проблемы и ошибки, возникающие в практике работы бухгалтерской службы, связанные с исчислением данного налога, освещаются нестандартные ситуации и пути их решения в соответствии с законодательством о налогах и сборах.

Ключевые слова: налог на доходы физических лиц, налоговый агент, исчисление, удержание, проблемы, ошибки, ответственность

Обязанность по исчислению и удержанию сумм налога на доходы физических лиц возложена на работодателя – налогового агента. Законодательно регламентирован общий порядок исчисления и взимания налога. Но на практике бывает не все так гладко, как прописано в законе. В силу частого изменения законодательства, а также недостаточного регулирования отдельных вопросов на практике часто возникают проблемы и спорные ситуации, связанные с исчислением и уплатой налога.

Предприятие – это живой организм, работающий не ритмично, допускающий сбои и колебания в показателях. Стабильность выплаты заработной платы, ее размер зависят от экономического состояния предприятия, степени его деловой активности, рентабельности произведенной продукции и уровня продаж. При низких показателях финансовых результатов предприятия нередко бывают перебои с выплатой заработной платы, а соответственно и с удержанием НДФЛ.

Правильность исчисления и своевременность удержания и перечисления в бюджет сумм налога также зависит от правильности и ритмичности работы бухгалтерской службы. От компетентности, аккуратности и опытности бухгалтера зависит, будет ли привлекаться налоговый агент к ответственности за ненадлежащее исполнение налогового законодательства. Большое значение имеет тот факт, правильно ли поставлен налоговый учет на предприятии и сформирована учетная политика в целях налогообложения.

Особенно частые случаи ошибок бухгалтерской службы замечаются в малых организациях, вновь открытых фирмах, а также организациях, для кото-

рых предусмотрен особый порядок налогового учета. Например, это бюджетные организации, предприятия с сезонным характером или занимающиеся льготными видами деятельности.

Ошибки могут возникать и в связи с тем, что бухгалтер не отслеживает изменения в законодательстве, использует старые версии компьютерных программ или просто халатно относится к делу. Наблюдаются случаи умышленного нарушения порядка исчисления налога, хотя и не так часто как в случае с налогом на прибыль или НДС, потому что в случае с НДФЛ у предприятия это не несет особой выгоды.

Большое количество вопросов связано с возникновением нестандартных ситуаций при исчислении НДФЛ, однозначное решение которых не всегда можно найти в налоговом законодательстве. Налоговый кодекс описывает лишь общие правила исчисления и уплаты налога, в то время как ситуации на практике бывают гораздо разнообразнее и в процессе их решения обнаруживается, что по данному вопросу нет однозначного ответа в законодательстве, либо соответствующая норма есть, но есть вероятность неправильной или неоднозначной ее трактовки. По отдельным спорным вопросам Министерство финансов и Федеральная налоговая служба публикуют разъяснительные письма. Так же существует определенная судебная практика по спорным вопросам. При этом бывает, что суды различных инстанций решают похожие дела по-разному. В этой связи нужно руководствоваться нормами Высшего арбитражного суда и Верховного суда РФ.

Рассмотрим наиболее часто возникающие проблемы в отношении отдельных элементов налога.

Отдельные вопросы определения объекта налогообложения. Согласно ст. 226 НК РФ, налоговые агенты обязаны исчислить и уплатить сумму налога в отношении всех доходов налогоплательщика, источником которых являются налоговые агенты, за исключением доходов, в отношении которых исчисление и уплата налога осуществляются в соответствии со ст. 214.1, 227 и 228 НК РФ.

На основании ст. 214.1 НК РФ налоговыми агентами признаются брокеры, доверительные управляющие, управляющие компании, осуществляющие доверительное управление имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд, или иные лица, совершающие операции по договору поручения или иному подобному договору в пользу налогоплательщика.

Таким образом, организация, приобретающая у физического лица ценные бумаги на основании договора купли – продажи, не является налоговым агентом, т.е. у нее не возникает обязанности исчислять и удерживать НДФЛ с доходов, выплачиваемых по такому договору, а также представлять сведения о таких доходах в налоговый орган. Налогоплательщик в таких случаях уплачивает налог самостоятельно.

В налоговую базу включаются так же доходы, полученные в виде материальной выгоды, определяемой в соответствии со ст. 212 НК. Налоговую базу по материальной выгоде, полученной при экономии на процентах по займам, определяют на дату выплаты процентов (ст.223 НК). Но не ясно, на какую дату определять материальную выгоду, если заем беспроцентный. В этом случае вы-

года будет получена на дату возврата работником займа. При этом материальной выгоды не возникает, если заем не возвращен, в т.ч. при списании долга [3].

Не является объектом обложения НДФЛ сумма оплаты сотовой связи директора фирмы даже в случае отсутствия детализации телефонных переговоров. Налоговые органы могут затребовать подтверждения, что переговоры осуществлялись только в производственных целях. Производственный характер звонков можно подтвердить, в частности, внутренним положением о сотовой связи в компании, в котором закреплено, что сотовая связь используется только в производственных целях.

Если к авансовым отчетам приложены квитанции и кассовые чеки, подтверждающие, что деньги были израсходованы в служебных целях, начислять НДФЛ не нужно.

Организация может выплачивать сотрудникам заработную плату на расчетные счета. Причем бывает, когда работник просит зачислить зарплату сразу на несколько счетов. За безналичное обслуживание банком взимается комиссия за каждое платежное поручение. Платежи организации работодателя, произведенные банку за обслуживание банковских карт и связанные с выплатой работникам заработной платы, не могут рассматриваться как объект налогообложения.

Выплата работникам дивидендов и перечисление суммы займов осуществляется в рамках гражданско-правовых, а не трудовых отношений. Платежи, произведенные организацией банку за обслуживание банковских карт, связанные с выплатой работнику сумм денежных средств, обязанность которых законодательно не установлена, подлежат обложению налогом на доходы физических лиц в установленном порядке.

Вопросы по исчислению НДФЛ возникают, когда трудно определить, являются ли те или иные выплаты компенсационными и следует ли их облагать НДФЛ. Например, является ли компенсацией и облагается ли НДФЛ заработная плата, выплаченная работнику организацией за время вынужденного прогула по причине незаконного увольнения.

Согласно ст. 210 НК РФ при определении налоговой базы по налогу на доходы физических лиц учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной формах, или право на распоряжение которыми у него возникло.

В то же время Налоговый кодекс содержит перечень компенсационных выплат, освобождаемых от обложения налогом на доходы физических лиц (п. 3 ст. 217 НК РФ). В этом перечне не обозначена заработная плата, выплачиваемая работнику за время вынужденного прогула по причине незаконного увольнения. Следовательно, ее нельзя рассматривать как компенсационную выплату, и она подлежит обложению НДФЛ в общеустановленном порядке. [2]

Согласно ст. 236 Трудового кодекса при нарушении работодателем установленного срока выплаты заработной платы, оплаты отпуска работодатель обязан выплатить их с уплатой процентов в размере одной трехсотой действующей в это время ставки рефинансирования ЦБ от невыплаченных в срок сумм за каждый день просрочки. Размер выплат может быть увеличен коллек-

тивным или трудовым договором. Данная сумма процентов будет рассматриваться как денежная компенсация. Минимальный размер выплаченной денежной компенсации является доходом, освобождаемым от налогообложения согласно ст.217 НК независимо от того, предусмотрена ли компенсация трудовым договором или нет. В случае если компенсация превышает установленный в Трудовом кодексе минимальный размер, то сумма превышения также не будет облагаться НДФЛ.

Часто возникают затруднения при возмещении работнику командировочных расходов. Не всегда бывает ясно, какие выплаты считать компенсационными, а какие нет.

В частности, если срок пребывания работника в месте командирования дольше, чем в приказе о командировании, имеет место получение работником экономической выгоды (ст.41 НК) в виде оплаты организацией стоимости проезда до места работы. В этом случае оплата организации стоимости билета в соответствии со ст. 211 признается доходом налогоплательщика, полученным в натуральной форме. Стоимость билета подлежит обложению НДФЛ. Если же работник остается в месте командирования в выходные или праздничные дни, обязанности удержать НДФЛ не возникает.

Существуют случаи, когда работник, вернувшись из командировки, не может предоставить документы, подтверждающие размер произведенных расходов. Организация возмещает расходы согласно внутреннему положению о командировках. Возникает вопрос, удерживать ли с данной суммы НДФЛ. Удерживать нужно, потому что нет никакого письменного подтверждения командировочных расходов. Далее, к вопросу о командировочных: в российском законодательстве не установлено, что в случае однодневной командировки внутри страны суточные можно признать компенсационной выплатой. Соответственно с данной суммы нужно уплатить НДФЛ. (ст.166, 168 ТК)

Отдельно рассмотрим вопросы применения налоговых вычетов. Интересным является вопрос использования права на вычет на ребенка разведенным родителем, который не проживает с ребенком, но платит алименты. В ст.218 НК говорится, что вычет положен любому родителю-налогоплательщику, на обеспечении которого находится ребенок. Уплата алиментов свидетельствует о содержании ребенка. В свою очередь супруг второго родителя вычета не получает. Поскольку ребенок находится на попечении обоих родных родителей.

Возникают затруднения, за какой период нужно предоставлять вычеты в случае, если с работником заключен трудовой договор не с начала налогового периода, либо работа имеет сезонный характер и заработная плата начисляется не в каждом месяце. Согласно ст. 218 НК необходимо предоставить работнику стандартный налоговый вычет за каждый месяц периода, когда он находился в трудовых отношениях с вашей организацией. То есть за каждый месяц действия трудового контракта. При этом не важно, сколько месяцев в году в течение действия трудового договора он получает доход.

Существуют проблемы с предоставлением стандартных налоговых вычетов работнику учреждением, где он работает в свободное от основной работы время. В соответствии с п. 3 ст. 218 НК РФ стандартные налоговые вычеты мо-

гут предоставляться налогоплательщику одним из налоговых агентов, являющимся источником выплаты дохода, по его выбору на основании письменного заявления и документов, подтверждающих право на такие налоговые вычеты.

Так же возникают вопросы, связанные с применением вычетов в отношении физических лиц-нерезидентов. Доход нерезидентов облагается по ставке 30%. Вычеты же предоставляются только в отношении доходов, облагаемых по ставке 13%.

Наиболее частой ошибкой бухгалтеров является то, что, уменьшая налогооблагаемую базу работника в соответствии с нормами законодательства, не всегда формируется пакет подтверждающих документов – заявление работника, копия свидетельств о рождении детей, справки об инвалидности и т.д. В итоге при выездной налоговой проверке инспектор начисляет на работодателя пени и штрафы за то, что не полностью удержан и начислен налог на доходы физических лиц, а справка 2-НДФЛ – составлена неправильно. К ошибкам при составлении отчетности 2-НДФЛ можно отнести и использование старых версий программ. Дело в том, что формы справок 2-НДФЛ изменяются практически каждый год. Поэтому перед формированием отчетности обязательно нужно обновить свою бухгалтерскую программу.

Перейдем к вопросам уплаты налога. Если у организации имеется филиал или представительство, зачастую возникает вопрос, следует ли уплачивать налог по месту нахождения филиала или головного офиса.

Такие организации обязаны перечислять исчисленные и удержанные суммы НДФЛ как по месту своего нахождения, так и по месту нахождения каждого своего обособленного подразделения. Это означает, что налог с доходов сотрудников головного подразделения организации уплачивается по месту нахождения последнего. А налог с доходов сотрудников филиалов перечисляется в бюджеты тех субъектов Российской Федерации, где эти филиалы состоят на налоговом учете.

Если обособленное подразделение самостоятельно ведет учет доходов, выплаченных физическим лицам, исчисляет налоговую базу и уплачивает налог в бюджет, оно должно представлять справки 2-НДФЛ в ту налоговую инспекцию, в которой состоит на учете. Если же эти функции исполняет головное подразделение, отчетность представляется по месту его учета.

Если сотрудник в течение года работал в нескольких подразделениях организации, то в отношении его доходов нужно оформлять соответствующее количество справок 2-НДФЛ [1].

Допустим, организация заключила договор подряда. Необходимо принять во внимание, кто именно заключил договор: представительство или головной офис. Соответственно по месту нахождения заказчика и должен уплачиваться налог. При этом место жительства работника и место выполнения работ значения не имеют. Если же организация все-таки допустила ошибку и перечислила налог не в тот бюджет, как показывает судебная практика, это не является основанием для привлечения ее к ответственности. Согласно ст. 123 НК неправомерное неперечисление налога налоговым агентом влечет взыскание штрафа. Но т.к. налог фактически перечислен, то данная статья здесь не применима. Во-

прос о перечислении налога «не по адресу» в НК отсутствует, поэтому и нет санкции за данную ошибку.

Бывают случаи, когда организация забыла удержать налог с уволившегося налогоплательщика и не имеет возможности уплатить его из сумм работника. Согласно ст. 226 налоговый агент не должен уплачивать налог за счет своих средств, поэтому в данном случае надлежит уплатить штраф в размере 20% недоимки [4].

Организация должна перечислить налог в бюджет не позднее дня выдачи работникам заработной платы. Если произошла задержка заработной платы, то происходит нарушение трудового законодательства, на НДФЛ это никакого внимания не оказывает. Кроме случаев, когда задержка очень высокая и невозможно уплатить всю сумму налога сразу (ст.226 НК).

Нередко в практике деятельности бухгалтерской службы возникает вопрос: когда отразить в карточке 1-НДФЛ сумму налога, уплаченную за декабрь. В этом случае зависит дата фактической выплаты заработной платы. Если зарплата выплачена в декабре полностью, то налог отражают в отчетности за истекший год. Если же в декабре выплачен только аванс, а полная сумма зарплаты уплачена в следующем году, то и налог нужно отразить в новом году, поскольку НДФЛ с авансовых платежей в данном случае не уплачивается.

Существуют случаи излишнего удержания сумм налога налоговыми агентами. В таком случае налогоплательщик имеет право на возврат излишне удержанной суммы. Налогоплательщик представляет налоговому агенту заявление, в котором указывает банковские реквизиты, на которые нужно перечислить необходимую сумму. Как же поступать в случаях, когда налогоплательщик больше не работает в данной организации?

Если на момент подачи заявления налоговому агенту на возврат излишне удержанной суммы налога налогоплательщик уже не является работником этой организации, он все равно должен обратиться к своему прежнему работодателю. Факт расторжения трудового договора с организацией-работодателем не освобождает указанную организацию от обязанностей налогового агента, установленных статьей 231 НК РФ в отношении выплаченных организацией доходу. Поэтому излишне удержанные суммы налога на доходы физических лиц с бывшего работника подлежат возврату его работодателем.

Вернуть работнику излишне удержанный налог налоговый агент может, не дожидаясь получения средств от налогового органа. Такое право за ним закреплено с 2011 г. в п. 1 ст. 231 НК, где сказано, что до получения от налогового органа излишне удержанной и перечисленной в бюджет суммы НДФЛ налоговый агент имеет право осуществить возврат необходимой суммы за счет собственных средств.

Для возврата излишне удержанной налоговым агентом у налогоплательщика суммы НДФЛ необходимость получения каких-либо разрешений налогового органа не предусмотрена.

Перечисленные ошибки ведут к неправильному исчислению сумм налога, а также могут привести к несвоевременному перечислению сумм налога в бюджет. В этом случае налоговый агент может быть привлечен к налоговой от-

ветственности. НК РФ содержит две статьи (123 и 126), специально посвященные налоговой ответственности налоговых агентов. Статья 123 НК РФ устанавливает налоговые санкции за невыполнение налоговым агентом обязанности по удержанию и (или) перечислению налогов.

На основании этой статьи неправомерное неперечисление (неполное перечисление) сумм налога, подлежащего удержанию и перечислению налоговым агентом, влечет взыскание штрафа в размере 20% от суммы, подлежащей перечислению.

Можно предположить, что привлечение налогового агента к ответственности по данной статье происходит вне зависимости от того, стало ли такое неперечисление результатом неудержания налога или же не был перечислен удержанный налог. При невозможности удержания налога отсутствуют основания для привлечения налогового агента к ответственности по ст. 123 НК РФ. Такая невозможность удержания может быть вызвана как выплатой доходов в неденежной форме, так и вследствие иных обстоятельств.

В п. 1 ст. 126 НК РФ предусматривается ответственность за непредставление налоговыми агентами документов, представление которых обязательно по законодательству о налогах и сборах [5].

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЕ ССЫЛКИ

1 Акимова В. М. Сложные вопросы исчисления НДФЛ // [Электронный ресурс]: http://www.rnk.ru/journal/archives/2006/24/nalogovoe_administrirovanie/nalog_na_dohody_fizicheskikh_lic/69873.phtml

2 Зернова И. Практические вопросы исчисления налога на доходы физических лиц // [Электронный ресурс]: http://www.rusconsult.ru/cms-news.php?mode=view_news&id=480

3 Красноперова О. А. Спорные вопросы исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц / «Гражданин и право», 2011, № 4. С. 40-55.

4 Красноперова О. А. НДФЛ: спорные вопросы налогообложения (в двух частях) / «Гражданин и право», 2010, № 2. С. 59-64; № 5. С. 69-76.

5 Павленко С. П. Правовой статус налогового агента: общее и особенное при исчислении и уплате налога на доходы физических лиц / Налоги и налогообложение – 2010. – № 3 // [Электронный ресурс]: <http://consultant.ru>

RESEARCH OF THE PROBLEMS OF CALCULUS AND CHARGING THE PERSONAL INCOME TAX FROM THE PAYMENT SOURCE

Morozova G. V.,

PhD, Associate Professor of Taxation Chair,
Ogarev Mordovia State University, Saransk

Nikitina M. N. ,

5th year student of the Faculty of Economics,
Ogarev Mordovia State University, Saransk

The article describes the responsibilities of organizations as a tax agent to calculate and withhold and remit tax on personal income from workers, lists the main problems and errors appearing in the practice of accounting services related to the calculation

of the tax, contains unusual situations and solutions in accordance with the legislation about taxes and fees.

Key words: tax on personal income, tax agent, calculus, retention, problems, mistakes, responsibility