



Налоговые вычеты - словосочетание достаточно коварное. И на первый взгляд, это понятие рядового работника совершенно не касается. Однако, налоговым вычетом может воспользоваться любая работница имеющая несовершеннолетних детей. А теперь по порядку: Право налогоплательщика на получение стандартных налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц, виды и размеры, а также порядок их предоставления изложены в главе 23 части второй Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ, Кодекс).

При определении налоговой базы налога на доходы физических лиц учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной формах. Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки. Согласно ст.224 НК РФ в отношении всех доходов, получаемых физическими лицами, являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации, ставки устанавливаются в размере 13 процентов, 35 процентов и 9 процентов.

Для доходов, в отношении которых предусмотрена налоговая ставка в размере 13 процентов, налоговая база определяется как денежное выражение таких доходов, подлежащих налогообложению, уменьшенных, в частности, на сумму стандартного налогового вычета, предусмотренного пп.4 п.1 ст.218 Кодекса («детского» вычета).

Обращается внимание, что для доходов, в отношении которых предусмотрены иные вышеуказанные налоговые ставки, «детские» вычеты не применяются.

Федеральным законом от 21.11.2011 N 330-ФЗ в пп.4 п. 1ст. 218 НК РФ внесены изменения, которые направлены на поддержку семей, имеющих детей, путем увеличения размера стандартного налогового вычета, предоставляемого по налогу на доходы физических лиц. Поправки распространяются на правоотношения, возникшие с 01.01.2011. Для дальнейшего раскрытия вопроса приведем положения пп. 4 п. 1 ст.218 НК РФ, изложенного в редакции указанного закона:

«4) налоговый вычет за каждый месяц налогового периода распространяется на родителя, супруга (супругу) родителя, усыновителя, опекуна, попечителя, приемного родителя, супруга (супругу) приемного родителя, на обеспечении которых находится ребенок, в следующих размерах:

с 1 января по 31 декабря 2011 года включительно:

1 000 рублей - на первого ребенка;

1 000 рублей - на второго ребенка;
3 000 рублей - на третьего и каждого последующего ребенка;
3 000 рублей - на каждого ребенка в случае, если ребенок в возрасте до 18 лет является ребенком-инвалидом, или учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента в возрасте до 24 лет, если он является инвалидом I или II группы;
с 1 января 2012 года:
1 400 рублей - на первого ребенка;
1 400 рублей - на второго ребенка;
3 000 рублей - на третьего и каждого последующего ребенка;
3 000 рублей - на каждого ребенка в случае, если ребенок в возрасте до 18 лет является ребенком-инвалидом, или учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента в возрасте до 24 лет, если он является инвалидом I или II группы».
Если обратиться к старой редакции этого подпункта, то видно, что положение об удвоении вычетов в связи с инвалидностью ребенка исключено. На таких детей теперь стандартный вычет предоставляется в размере 3000 рублей.

Налоговый вычет производится на каждого ребенка в возрасте до 18 лет, а также на каждого учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента, курсанта в возрасте до 24 лет.

Изменились ли остальные правила предоставления «детского» вычета, изложенные в пп.4 п.1 ст.218 НК РФ?

Остальные правила предоставления «детского» вычета, не изменились. Как и ранее, налоговый вычет действует до месяца, в котором доход налогоплательщика, исчисленный нарастающим итогом с начала года налоговым агентом, предоставляющим данный стандартный налоговый вычет, превысил 280 000 рублей. То есть размер дохода, до достижения которого предоставляется вычет, изменения редакции пп.4 п.1 ст.218 НК РФ не затронули. Начиная с месяца, в котором указанный доход превысил 280 000 рублей, налоговый вычет, не применяется.

Также налоговый вычет на ребенка в двойном размере предоставляется: единственному родителю (приемному родителю), усыновителю, опекуну, попечителю. Предоставление указанного налогового вычета единственному родителю прекращается с месяца, следующего за месяцем вступления его в брак;

одному из родителей (приемных родителей) по их выбору на основании заявления об отказе одного из родителей (приемных родителей) от получения налогового вычета. Такое решение должны принять сами родители.

Из изложенного следует, что поправки увеличили вычет на третьего и последующих детей.

Из формулировки НК РФ не было понятно, какого ребенка считать третьим. Надо ли учитывать всех детей в семье (в том числе и взрослых, на которых вычеты не предоставляются) или лишь тех, на кого предоставляются вычеты. Какого ребенка считать третьим?

Определение порядкового номера ребенка в целях применения «детских» вычетов изложено в письме Минфина России от 23.12.2011 №03-04-08/8-230:

«Учитывая, что налоговый вычет производится на каждого ребенка в возрасте до 18

лет, а также на каждого учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента, курсанта в возрасте до 24 лет, при определении применяемого размера стандартного налогового вычета учитывается общее количество детей, то есть первый ребенок – это наиболее старший по возрасту ребенок вне зависимости от того, предоставляется на него вычет или нет». Очередность детей определяется в хронологическом порядке по дате рождения независимо от их возраста.

Стандартный налоговый вычет с 1 января 2012 года будет применяться следующим образом: первому ребенку в возрасте 25 лет — вычет не предоставляется, второму ребенку в возрасте 15 лет — 1400 рублей и третьему ребенку в возрасте 12 лет — 3000 рублей. Такой же подход изложен в письмах Минфина России от 23.12.2011 №03-04-06/8-357, от 08.12.2011 №03-04-05/8-1014. В письме Минфина России от 21.12.2011 №03-04-05/8-1075 сказано, что если в семье три ребенка, два из них близнецы, причем один является инвалидом, то вычеты предоставляются в таком порядке: 1400руб. – на первого ребенка, 3000 руб. – на ребенка-инвалида, 3000руб – на третьего ребенка.

Стандартный налоговый вычет на ребенка предоставляется налогоплательщику одним из налоговых агентов, являющихся источником выплаты дохода, по выбору налогоплательщика на основании его письменного заявления и документов, подтверждающих право на такие налоговые вычеты. В связи с увеличением в 2012 году размера вычета, предоставляемого налогоплательщику, надо ли переписывать заявления? Ответ на вопрос зависит от того, какая формулировка была изложена в заявлении работника.

1. Работник в заявлении о предоставлении ему вычета на ребенка написал следующую формулировку: «Прошу предоставить мне стандартный налоговый вычет на ребенка в размере 1000 руб.». В этом случае надо переписывать заявление. Рекомендуется проверить все заявления работников и выявить тех, которые указали размер вычета -1000 рублей. Таких работников следует уведомить об изменении законодательства и необходимости переписывать заявления.

2. Работник писал заявление без указания размера вычета. Например, «Прошу предоставить мне стандартный вычет на ребенка». В этом случае заявление переписывать нет необходимости.

Какие документы, подтверждают право работника на «детский» вычет? В зависимости от конкретного случая документами могут быть:

копия свидетельства о рождении ребенка. Этот документ является обязательным; справка о полученных налогоплательщиком доходах, выданной налоговым агентом в соответствии с п. 3 ст. 230 НК РФ. Она выдается налогоплательщику в случае начала работы не с первого месяца налогового периода. «Детские» вычеты предоставляются по этому месту работы с учетом дохода, полученного с начала года по другому месту работы, в котором налогоплательщику предоставлялись налоговые вычеты. Справка подтверждает сумму полученного дохода по другому месту работы;

копия документа об усыновлении (удочерении). Она нужна в том случае, если ребенок был усыновлен (удочерен);

копия справки об инвалидности ребенка. Она предоставляется, если же ребенок

является инвалидом.

Если ребенок обучается на очной форме обучения, аспирант, ординатор, интерн, студент, курсант и не достиг возраста до 24 лет, то необходима справка из образовательного учреждения о том, что ребенок обучается на дневном отделении. 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. Налоговый вычет не предоставляется родителям на содержание ребенка, являющегося студентом заочной формы обучения.

Документами, подтверждающими право на вычет, могут быть и соглашение об уплате алиментов или исполнительный лист (постановление суда) о перечислении алиментов в пользу другого родителя на содержание ребенка, копия свидетельства о регистрации брака, справка жилищно-коммунальной службы о совместном проживании ребенка с родителем (родителями).

Изменение о размере «детских» вычетов вступило в силу 22 ноября 2011 года. С этой даты налог на доходы с физических лиц надо было рассчитывать с учетом нового размера вычета.

Исходя из того, что вышеизложенные увеличения размера стандартного налогового вычета, предоставляемого налогоплательщику с учетом нахождения на его обеспечении детей, распространяются на правоотношения, возникшие с 01.01.2011, Минфин России в письме от 23.12.2011 г. №03-04-08/8-230 сообщал об обязанности налогового агента «учесть их при исчислении суммы налога нарастающим итогом с начала года применительно к доходам, в отношении которых применяется налоговая ставка в размере 13 процентов, с зачетом удержанной в предыдущие месяцы текущего года суммы налога.

Если по окончании года у работника образовалась переплата, то она является излишне удержанной налоговым агентом из дохода налогоплательщика суммой налога, которая подлежит возврату на основании заявления работника в порядке, установленном п. 1 ст. 231 Кодекса».

Работник уволился с прежнего места работы 23 ноября 2011 года. Он имел право на увеличенный «детский» вычет. НДФЛ ему не пересчитали с учетом нового размера вычета. Что в этом случае сказано в законодательстве о налогах, в частности, ст.218 НК РФ?

В п.4 ст.218 сказано, что по окончании налогового периода (в нашем случае 2011 года) на основании налоговой декларации и документов, подтверждающих право на такие вычеты, налоговым органом производится перерасчет налоговой базы с учетом предоставления стандартных налоговых вычетов в размерах, предусмотренных ст. 218 Кодекса. Работник сам вправе обратиться в инспекцию с заявлением для получения причитающейся ему переплаты НДФЛ.

Что надо было сделать главному бухгалтеру (бухгалтеру) для пересчета сумм НДФЛ за 2011год? Главному бухгалтеру необходимо:

составить список работников, имеющих право на увеличенный «детский» вычет;

пересчитать НДФЛ с учетом увеличения вычетов;

составить бухгалтерские справки по каждому работнику, где зафиксировать факт переплаты по НДФЛ. В ней также указывают причину составления справки, правильный вариант расчета НДФЛ, излишне уплаченную сумму налога, необходимость уведомления

работника, исправительные записи в бухгалтерском учете на сумму излишне удержанного налога.

Согласно п.1 ст.231 НК РФ, излишне удержанная сумма налога подлежит возврату организацией на основании письменного заявления налогоплательщика. Организация обязана сообщить работнику - о каждом ставшем известным ему факте излишнего удержания налога и сумме излишне удержанного налога в течение 10 дней со дня обнаружения такого факта. Исходя из приведенных положений Кодекса, организация должна:

уведомить работника о возникновении переплаты по налогу и указать на необходимость написания заявления в адрес руководителя организации о зачете или возврате НДФЛ. В заявлении необходимо также указать реквизиты своего банковского счета, на который и будет перечислена излишне удержанная сумма налога. Это требование основано на положении п.1 ст.231 НК РФ. В нем сказано, что возврат излишне удержанных сумм налога производится в безналичной форме путем перечисления денежных средств на счет налогоплательщика в банке, указанный в его заявлении; произвести зачет или возврат переплаты по заявлению работника. Возврат излишне удержанной суммы налога производится в течение трех месяцев со дня получения организацией соответствующего заявления работника. В случае если возврат излишне удержанной суммы налога осуществляется с нарушением срока на сумму излишне удержанного налога, которая не возвращена налогоплательщику в установленный срок, организацией начисляются проценты, подлежащие уплате налогоплательщику, за каждый календарный день нарушения срока возврата.

Л.И.Кривенко