

Этот материал – отрывок литературно обработанной стенограммы семинара "Налоги и взносы: что будет в 2012 году" (лектор – М.Н. Ахтанина), который был проведен издательством «Главная книга».

Самые значимые поправки по кругу охватываемых ими налогоплательщиков - это отмена минимального стандартного вычета и увеличение вычетов на детей.

Все вы знаете, что минимальный стандартный вычет, предоставлявшийся абсолютно всем "физикам", доходы которых облагались НДФЛ по ставке 13 процентов, составлял всего 400 рублей в месяц. И предоставлялся он до того месяца, в котором общий доход, исчисленный налоговым агентом с начала года, превысил 40 000 рублей.

Таким образом, если говорить о зарплате, то в течение всего года этим вычетом могли пользоваться только те граждане, зарплата которых была не больше 3333 рублей (40 000 руб. / 12 мес.), то есть меньше МРОТ. Напомню, что сейчас это 4611 рублей, а до июня 2011 года - 4330 рублей. И даже эти "счастливы" за весь год могли сэкономить на налоге только 624 рубля (400 руб/мес. x 12 мес. x 13%). В результате было принято решение с 2012 года вообще отказаться от этого вычета.

Зато задним числом увеличили вычеты на детей. Причем для родителей детей-инвалидов и тех, у кого больше двух детей, это сделали задним числом. Соответствующие поправки вступили в силу 22.11.2011, а их действие распространено на правоотношения, возникшие с 1 января этого же года. Старые и новые размеры вычетов вы видите на слайде.

И если у вас есть, например, работник, имеющий трех детей, то он уже в ноябре имел право получить вычет в увеличенном размере, а вы обязаны были его предоставить. Предположим, работник имеет право на вычет в отношении всех трех детей, тогда общий размер детского вычета в ноябре и декабре 2011 года составит 5000 рублей (1000 руб/мес. + 1000 руб/мес. + 3000 руб/мес.).

Причем вы можете предоставить увеличенный детский вычет и с начала 2011 года. В

О значимых поправках по НДФЛ

Автор: Administrator
28.12.2012 18:14 -

нашем примере до ноября работник получал детские вычеты в общей сумме 3000 рублей (1000 руб/мес. x 3 ребенка). Значит, вам нужно будет вернуть работнику 2600 рублей НДФЛ (5000 руб/мес. - 3000 руб/мес. = 2000 руб/мес. x 10 мес. x 13%), удержанного с его доходов с января по октябрь включительно. На эту же сумму вы уменьшите НДФЛ, подлежащий перечислению за этого и других работников. Но помните: независимо от размера детские вычеты вы предоставляете только до того месяца, в котором доход работника превысил 280 000 рублей.

Если же НДФЛ работнику с начала года по каким-то причинам не пересчитали, то он может получить вычет через свою налоговую инспекцию, подав по окончании года декларацию и документы, подтверждающие право на вычет.

Ну а с нового года наш "трехдетный" работник сможет ежемесячно экономить на НДФЛ целых 754 рубля ((1400 руб/мес. + 1400 руб/мес. + 3000 руб/мес.) x 13%) в месяц. И опять-таки только до тех пор, пока его совокупный доход не превысит 280 000 руб. То есть целый год смогут пользоваться вычетом только те, кто получает не больше 23 333 рублей (280 000 руб. / 12 мес.) в месяц.

Представим себе семью, в которой трое несовершеннолетних детей и у каждого из родителей годовой доход 280 000 рублей. Такая семья сэкономит на детских вычетах 18 096 рублей (754 руб/мес. x 2 родителя x 12 мес.) за год. Не блестяще, но почти вдвое больше, чем до поправок ((1000 руб. x 13%) x 3 ребенка x 2 родителя x 12 мес. = 9360 руб.; 18 096 руб. / 9360 руб. = 1,93). В результате чистый доход этой семьи в месяц будет составлять 42 108 рублей ((280 000 руб. x 2 родителя - (280 000 руб. x 2 родителя x 13% - 18 096 руб.)) / 12 мес.) Правда, и прожиточный минимум такой семьи уже во II квартале 2011 года составил 32 928 рублей (7023 руб/мес. x 2 родителя + 6294 руб/мес. x 3 ребенка) в месяц. Это следует из Постановления Правительства РФ от 14.09.2011 N 772, которым установлены величины прожиточных минимумов.

Следующая поправка в статью 217 НК, по замыслу законодателя, должна огорчить некоторых граждан. Я имею в виду ограничение необлагаемой суммы, так называемых золотых парашютов - выходных пособий, предусматриваемых трудовыми договорами с первыми лицами компаний. Выплата таких компенсаций предусмотрена статьями 181 и 279 Трудового кодекса.

Статья 279 ТК предусматривает, что руководителю организации при отсутствии

О значимых поправках по НДФЛ

Автор: Administrator
28.12.2012 18:14 -

виновных деяний компенсация должна выплачиваться при увольнении по решению совета директоров или общего собрания участников. А в статье 181 ТК сказано, что компенсация должна быть выплачена не только руководителю, но и его заместителям и главбуху при увольнении в связи со сменой собственника имущества организации. Некорректность формулировки статьи 181 ТК мы сейчас обсуждать не будем. Понятно, что в обычных коммерческих организациях изменение состава участников или акционеров не приводит к изменению собственника имущества организации - она как была им, так и остается. Но подобные компенсации нередко предусматривались и трудовыми договорами с топ-менеджерами ООО или АО.

При увольнении по любому из этих оснований компенсация не может быть ниже трех средних месячных заработков работника. На практике же такие компенсации могли составлять и 10, и 100, и больше средних заработков. И выплачивались они не только при увольнении по решению совета директоров, общего собрания участников или из-за изменения состава участников, но и по любым другим причинам вплоть до ухода на пенсию. Однако Минфин всегда считал, что НДФЛ компенсации не облагаются только при увольнении по основаниям, прямо указанным в ТК. Посмотрите, например, Письмо от 20.06.2011 N 03-04-06/6-144.

Схожая позиция у контролирующих органов была и по выходным пособиям. Перечень случаев, когда работодатель обязан их выплатить, и их минимальный размер определены статьей 178 ТК. В ней же сказано, что трудовым или коллективным договором могут устанавливаться другие случаи их выплаты и повышенные размеры. Минфин же был уверен, что НДФЛ не облагаются только те пособия, которые выплачены по основаниям и в размерах, установленных этой статьей.

Теперь в НК будет прямо написано, что увольнительные выплаты не облагаются НДФЛ только в части, не превышающей трехкратного, а для северян - шестикратного среднего месячного заработка.

Некоторые уже решили, что эти поправки касаются только директоров компаний, их замов и главбухов. Но и работникам рангом ниже, если в их трудовых договорах предусмотрены "золотые парашюты", обольщаться не стоит. И до поправок некоторые суды приходили к выводу, что такие компенсации или выходные пособия должны облагаться НДФЛ, причем целиком. Например, Пермский краевой суд в кассационном Определении от 13.04.2011 N 33-3548 указал, что НДФЛ не облагаются только те пособия и компенсации, которые установлены непосредственно законодательством. А раз компенсация установлена трудовым договором, то она должна облагаться НДФЛ. И

О значимых поправках по НДФЛ

Автор: Administrator
28.12.2012 18:14 -

в принципе, этот вывод следует как из новой, так и из старой редакции пункта 3 статьи 217 НК.

Более того, по-моему, и компенсации, и выходные пособия, цель которых - компенсировать упущенную выгоду работника в виде неполученного заработка, должны облагаться НДФЛ в полном объеме независимо от того, кому они выплачиваются. Поскольку по своей сути они от зарплаты отличаются только тем, что за них работать не пришлось.