

Предоставление стандартных налоговых вычетов по НДФЛ при отсутствии дохода

Одна из спорных ситуаций возникает, когда в каких-то месяцах налогового периода у человека отсутствует доход, облагаемый НДФЛ по ставке 13 процентов. Некоторые специалисты ИФНС считают, что стандартные вычеты в течение налогового периода не накапливаются и не подлежат суммированию нарастающим итогом при отсутствии налоговой базы за отдельные месяцы календарного года. Однако Минфин России с этой точкой зрения не согласен. Согласны с этим и судьи ВАС РФ. По их мнению, Налоговый кодекс не содержит норм, запрещающих предоставлять вычет за те месяцы, в которых у работника отсутствовал доход, подлежащий обложению НДФЛ.

Письма Минфина России от 06.02.2013 N 03-04-06/8-36, от 23.07.2012 N 03-04-06/8-207, от 03.04.2012 N 03-04-06/8-96, от 27.03.2012 N 03-04-06/8-80

Постановление Президиума ВАС РФ от 14.07.2009 N 4431/09.

Таким образом, стандартные налоговые вычеты по НДФЛ могут накапливаться в пределах одного календарного года. Если в каком-то месяце у работника не было доходов, облагаемых по ставке 13 процентов, то воспользоваться стандартными вычетами он сможет позже, но только в пределах текущего календарного года.

Письмо Минфина России от 24.08.2009 N 03-04-05-01/655

Рассмотрим ситуацию, когда сумма вычетов по итогам года оказывается больше суммы доходов, облагаемых по ставке 13 процентов. Тогда, как указывают финансисты, в этом налоговом периоде база по НДФЛ считается равной нулю.

Письма Минфина России от 19.01.2012 N 03-04-05/8-36, от 13.01.2012 N 03-04-05-8/10, от 04.10.2010 N 03-04-05/5-585

На следующий период разница между вычетами и доходом не переносится. То есть на следующий год стандартный вычет перенесен быть не может. Это следует из пункта 3 статьи 210 Налогового кодекса.

Пример

Работник организации Иванов является родителем несовершеннолетнего ребенка. Он находился в отпуске по уходу за ним в период с января по октябрь. Иванов вышел на работу в ноябре.

В ноябре Иванов сможет воспользоваться "детскими" вычетами за период январь-ноябрь. Общая сумма вычета составит:

$1400 \text{ руб.} \times 11 \text{ мес.} = 15\,400 \text{ руб.}$

Ситуация 1

Иванову установлен оклад в размере 18 000 руб. Следовательно, его облагаемый доход за ноябрь составит:

$18\,000 - 15\,400 = 2\,600 \text{ руб.}$

С него будет удержан налог в сумме:

$2600 \text{ руб.} \times 13\% = 338 \text{ руб.}$

В ноябре Иванов получит на руки:

$18\,000 - 338 = 17\,662 \text{ руб.}$

В декабре Иванов также имеет право на вычет в размере 1400 руб. Сумма дохода Иванова в декабре, облагаемая налогом, составит:

$18\,000 - 1400 = 16\,600.$

С него будет удержан налог в сумме:

$16\,600 \text{ руб.} \times 13\% = 2158 \text{ руб.}$

В декабре Иванов получит на руки:

$18\,000 - 2158 = 15\,842 \text{ руб.}$

За текущий календарный год Иванову будет начислен заработок (при условии отсутствия других выплат) в размере:

$18\,000 \text{ руб.} \times 2 \text{ мес.} = 36\,000 \text{ руб.}$

Общая сумма "детских" налоговых вычетов за год составит 16 800 руб. (1400 руб. \times 12 мес.), в том числе: Сумма дохода, облагаемая налогом в расчете на год, будет равна:

$36\,000 - 16\,800 = 19\,200 \text{ руб.}$

За текущий год с Иванова будет удержан НДФЛ в сумме:

$19\,200 \text{ руб.} \times 13\% = 2496 \text{ руб.}$

Ситуация 2

Иванову установлен оклад в размере 9000 руб. В данном случае сумма стандартных вычетов превышает доход Иванова. Следовательно, в ноябре налог на доходы с его заработной платы не удерживается, поэтому на руки он получает 9000 руб.

В декабре Иванов получает право на "детский" вычет в общей сумме:

$1400 \text{ руб.} \times 12 \text{ мес.} = 16\,800 \text{ руб.}$

По итогам декабря с Иванова должен быть удержан налог в сумме:

$(9000 \text{ руб.} \times 2 \text{ мес.} - 16\,800 \text{ руб.}) \times 13\% = 156 \text{ руб.}$

В декабре Иванову должно быть выдано на руки:

$9000 - 156 = 8844 \text{ руб.}$

Ситуация 3

Иванову установлен оклад в размере 6000 руб. В данном случае сумма стандартных вычетов превышает доход Иванова. Следовательно, в ноябре налог на доходы с его заработной платы не удерживается, поэтому на руки он получает 6000 руб.

В декабре Иванов получает право на "детский" вычет в общей сумме:

$1400 \text{ руб.} \times 12 \text{ мес.} = 16\,800 \text{ руб.}$

По итогам года доход Иванова (12 000 руб.) меньше суммы полагающихся ему налоговых вычетов (16 800 руб.). Поэтому налог на доходы с него не удерживается. В декабре он получит на руки свою зарплату в полном размере (6000 руб.).

Разница между доходом Иванова и суммой положенных ему вычетов составит:

$16\,800 - 12\,000 = 4800 \text{ руб.}$

Однако на следующий календарный год она не переносится.

Если же по окончании календарного года у работника вдруг обнаружилось недостающие документы, которые позволяют ему пересчитать сумму вычетов за прошедший год в сторону увеличения, то сделать это сотрудник должен уже самостоятельно. Для этого ему необходимо подать декларацию по НДФЛ и подтверждающие вычет документы в налоговый орган по месту своего учета.

Пункт 4 статьи 218 НК РФ.