

Токарева Кристина Григорьевна

О НЕКОТОРЫХ ПРОБЛЕМАХ РЕАЛИЗАЦИИ ПРАВА НА ИМУЩЕСТВЕННЫЙ НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ

В статье рассмотрены некоторые проблемные аспекты реализации права на имущественный налоговый вычет согласно налоговому законодательству РФ. Автор сосредотачивает внимание на проблемах получения справки о доходах физического лица по форме 2-НДФЛ, своевременного возврата имущественного налогового вычета и дает рекомендации по их решению.

Адрес статьи: www.gramota.net/materials/3/2012/11-1/44.html

Источник

Исторические, философские, политические и юридические науки, культурология и искусствоведение. Вопросы теории и практики

Тамбов: Грамота, 2012. № 11 (25): в 2-х ч. Ч. I. С. 190-192. ISSN 1997-292X.

Адрес журнала: www.gramota.net/editions/3.html

Содержание данного номера журнала: www.gramota.net/materials/3/2012/11-1/

© Издательство "Грамота"

Информация о возможности публикации статей в журнале размещена на Интернет сайте издательства: www.gramota.net

Вопросы, связанные с публикациями научных материалов, редакция просит направлять на адрес: voprosy_hist@gramota.net

УДК 34

Юридические науки

В статье рассмотрены некоторые проблемные аспекты реализации права на имущественный налоговый вычет согласно налоговому законодательству РФ. Автор сосредотачивает внимание на проблемах получения справки о доходах физического лица по форме 2-НДФЛ, своевременного возврата имущественного налогового вычета и дает рекомендации по их решению.

Ключевые слова и фразы: имущественный налоговый вычет; декларация; справка о доходах физического лица; ставка рефинансирования.

Кристина Григорьевна Токарева, к.ю.н., доцент

Кафедра гражданского и предпринимательского права

Набережночелнинский филиал Института экономики, управления и права (г. Казань)

TKG81@mail.ru

О НЕКОТОРЫХ ПРОБЛЕМАХ РЕАЛИЗАЦИИ ПРАВА НА ИМУЩЕСТВЕННЫЙ НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ[©]

Под налоговым вычетом в теории обычно понимается некое изъятие из облагаемой налогом суммы [1, с. 4].

В Налоговом кодексе РФ [3] (далее – НК РФ) для облагаемых налогом на доходы физических лиц (далее – НДФЛ) предусмотрена возможность уменьшения налоговой базы на суммы стандартных, социальных, имущественных и профессиональных налоговых вычетов. Имущественным налоговым вычетам в тексте НК РФ посвящены нормы одноименной ст. 220, которая содержит исчерпывающий перечень оснований, дающих право на получение имущественного налогового вычета. На основании п. 1 ст. 220 НК РФ гражданин при определении размера налоговой базы по НДФЛ имеет право учесть суммы вычетов, предоставленных ему в связи с продажей имущества, расходами по строительству либо приобретению недвижимости для жилья.

Получение любого имущественного налогового вычета предполагает необходимость обращения налогоплательщика в налоговые органы по окончании налогового периода для подачи налоговой декларации и заявления о предоставлении ему вычета.

Для подготовки декларации 3-НДФЛ необходимы следующие документы и данные: паспортные данные; номер ИНН (при наличии); справка по форме 2-НДФЛ с места работы; договоры, связанные с получением дохода, документы, подтверждающие получение денежных средств по договорам, акты к договорам; иные документы, подтверждающие получение доходов; документы, подтверждающие право на получение стандартных, социальных и имущественных вычетов.

Одной из проблем, с которой приходится сталкиваться на практике, является сложность в получении справки по форме 2-НДФЛ с места работы.

Форма справки о доходах физического лица (2-НДФЛ) утверждена приказом ФНС РФ от 17 ноября 2010 г. № ММВ-7-3/611@ «Об утверждении формы сведений о доходах физических лиц и рекомендаций по ее заполнению, формата сведений о доходах физических лиц в электронном виде, справочников» [8], в который Приказом ФНС от 6 декабря 2011 г. № ММВ-7-3/909@ [5] были внесены изменения, что и повлекло невероятные трудности в правоприменительной практике. Вплоть до апреля многие работодатели отказывались выдавать справки 2-НДФЛ по установленной форме ФНС, утвержденной Приказом в редакции от 6 декабря 2011 г. № ММВ-7-3/909@.

В подтверждение сказанного приведем следующий пример. Гражданин З. И., работавший в довольно крупной и солидной компании ООО «Кока-Кола Эйч Би Си Евразия», уволился в декабре 2011 г. и на неоднократные заявления о просьбе выдать справку 2-НДФЛ за 2011 г. получал справку по форме, утвержденной приказом ФНС РФ от 17 ноября 2010 г. № ММВ-7-3/611@, которую, в свою очередь, не принимала Инспекция Федеральной налоговой службы по г. Набережные Челны Республики Татарстан. И этот пример не единственный случай. Работодатели «задерживали» выдачу справки по новой форме практически до окончания срока подачи налоговой декларации и заявления о предоставлении вычета.

Хотя в соответствии с п. 3 ст. 230 НК РФ налоговые агенты выдают физическим лицам по их заявлениям справки о полученных физическими лицами доходах и удержанных суммах налога по форме, утвержденной ФНС России. Однако срок выдачи такой справки налоговым законодательством не установлен. Вместе с тем в трудовом законодательстве существуют следующие нормы: согласно ст. 62 Трудового кодекса РФ [9] (далее – ТК РФ) по письменному заявлению работника работодатель обязан не позднее трех рабочих дней со дня подачи этого заявления выдать работнику справку о заработной плате. Принимая во внимание конституционный принцип равенства прав (ч. 2 ст. 19 Конституции РФ [2]), близость и подобие правовых конструкций НК РФ и ТК РФ, работодатель по письменному заявлению бывшего работника обязан не позднее 3 рабочих дней со дня подачи письменного заявления выдать работнику справку по форме 2-НДФЛ.

Следует, таким образом, требовать предоставления справки по форме 2-НДФЛ путем подачи письменного заявления. При этом наиболее эффективным будет направление данного заявления по почте с уведомлением

и с описью вложений. После получения уведомления о получении письма, если справка выдана все-таки не будет, необходимо обратиться в трудовую инспекцию со вторым экземпляром описи вложений письма и написать заявление, что работодатель отказывает в выдаче справки.

Помимо заявления о предоставлении вычета, декларации 3-НДФЛ и справки о доходах 2-НДФЛ для получения имущественного налогового вычета необходимо представить следующие документы:

– документы, подтверждающие право собственности на жилье или долю (доли) в нем, договор о приобретении жилья или прав на жилье в строящемся доме, акт о передаче жилья налогоплательщику и т.д. (документы, подтверждающие право собственности на земельный участок или долю (доли) в нем);

– платежные документы, подтверждающие расходы налогоплательщика по оплате стоимости покупки жилья, в случае строящегося жилья – документы по оплате материалов и т.д.);

– в случае если налогоплательщик заявляет расходы по уплате процентов по целевым кредитам (займам), представляется кредитный договор (договор займа), платежные документы, подтверждающие расходы налогоплательщика по уплате процентов. Если оплата процентов производится через терминал – также необходимо представить справку банка об уплаченных процентах.

В соответствии с новой редакцией пп. 2 п. 1 ст. 220 НК РФ при приобретении земельных участков, предоставленных для индивидуального жилищного строительства, или доли (долей) в них имущественный налоговый вычет предоставляется после получения налогоплательщиком свидетельства о праве собственности на дом.

В связи с приобретением жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них максимальная сумма возврата подоходного налога – 260 000 рублей, а сумма предоставления имущественного налогового вычета – 2 000 000 рублей (с 1 января 2008 г.). За один год вы можете вернуть денежную сумму в размере удержанного с доходов налога. Расходы на уплату процентов по целевым займам (кредитам), полученным от кредитных и иных организаций РФ и фактически израсходованным налогоплательщиком на приобретение жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, не ограничены каким-либо пределом.

Камеральная налоговая проверка представленной налогоплательщиком налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц и документов, служащих основанием для исчисления, уплаты налога и предоставления налоговых вычетов, проводится должностными лицами налогового органа в течение трех месяцев со дня представления указанных документов.

Согласно п. 6 ст. 78 НК РФ [4] сумма излишне уплаченного налога подлежит возврату по письменному заявлению налогоплательщика в течение одного месяца со дня получения налоговым органом такого заявления. Вместе с тем налогоплательщикам следует учесть, что данный срок исчисляется с момента завершения камеральной налоговой проверки декларации и приложенных к ней документов (п. 11 информационного письма Президиума ВАС РФ от 22 декабря 2005 г. № 98 [7]).

На практике, к сожалению, указанный срок возврата имущественного налогового вычета практически всегда нарушается.

Для таких случаев закон устанавливает ответственность налогового органа. Так, согласно п. 10 ст. 78 НК РФ в случае нарушения налоговыми органами сроков возврата излишне уплаченного налога указанные органы обязаны уплатить налогоплательщику проценты на сумму излишне уплаченного налога за каждый календарный день нарушения срока возврата. Процентная ставка принимается равной ставке рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, действовавшей в дни нарушения срока возврата.

Однако нормы об ответственности налоговых органов за нарушение сроков возврата суммы излишне уплаченного налога собственно не решают проблемы просрочки.

К примеру, заработная плата в месяц составляет 30 000 руб., значит, ежемесячно сумма НДФЛ (13%) равна 3 900 руб. Следовательно, сумма налогового вычета составит 46 800 руб. (3 900*12 месяцев).

За нарушение срока возврата указанной суммы из расчета 1 день просрочки:

8% (ставка рефинансирования)/360*1 день просрочки*46 800/100 = 10,40 руб.

Согласно п. 2 постановления Пленума Верховного Суда РФ и Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 8 октября 1998 г. № 13/14 «О практике применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами» при расчете подлежащих уплате годовых процентов по ставке рефинансирования Центрального банка Российской Федерации число дней в году (месяце) принимается равным соответственно 360 и 30 дням, если иное не установлено соглашением сторон, обязательными для сторон правилами, а также обычаями делового оборота [6].

Отсюда, в указанном примере нарушение срока на 30 дней даст всего лишь 312 руб.

Разве могут быть соотнесены сумма налогового вычета, равная 46 800 руб., и сумма процентов за просрочку сроком на месяц в размере 312 руб.? Видимо, поэтому налоговые органы нарушают сроки перечисления сумм налоговых вычетов, ведь размер неустойки за просрочку достаточно низок.

В таких случаях следует порекомендовать налогоплательщикам, несмотря на небольшие размеры процентов за несвоевременный возврат суммы излишне уплаченного налога, обращаться с заявлением в налоговый орган с требованием о перечислении указанных процентов с приложением расчета. Может быть, постоянные такого рода заявления налогоплательщиков нацелят налоговые инспекции соблюдать действующее налоговое законодательство.

Кроме того, в случае длительной просрочки следует направлять жалобы на действия налоговой инспекции в Управление ФНС в соответствующем регионе, что можно сделать на сайте УФНС.

Список литературы

1. Зрелов А. П. Имущественный налоговый вычет. М.: Деловой двор, 2008. 420 с.
2. Конституция Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12.12.1993 (ред. от 30.12.2008) // Российская газета. 1993. 25 декабря.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации: часть вторая: Федеральный закон от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 28.07.2012) // Собрание законодательства Российской Федерации (СЗРФ). 2000. № 32. Ст. 3340.
4. Налоговый кодекс Российской Федерации: часть первая: Федеральный закон от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 29.06.2012) // СЗРФ. 1998. № 31. Ст. 3824.
5. О внесении изменений в приложения к Приказу Федеральной налоговой службы от 17.11.2010 № ММВ-7-3/611@: приказ ФНС от 06.12.2011 № ММВ-7-3/909@ // Российская газета. 2011. 26 декабря.
6. О практике применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами: постановление Пленума Верховного Суда РФ и Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 08.10.1998 № 13/14 (ред. от 04.12.2000) // Вестник ВАС РФ. 1998. № 11.
7. О практике разрешения арбитражными судами дел, связанных с применением отдельных положений главы 25 НК РФ: информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 22.12.2005 № 98 // Вестник ВАС РФ. 2006. № 3.
8. Об утверждении формы сведений о доходах физических лиц и рекомендаций по ее заполнению, формата сведений о доходах физических лиц в электронном виде, справочников: приказ ФНС РФ от 17.11.2010 № ММВ-7-3/611@ // Российская газета. 2010. 30 декабря.
9. Трудовой кодекс Российской Федерации: Федеральный закон от 30.12.2001 № 197-ФЗ (ред. от 28.07.2012) // СЗРФ. 2002. № 1. Ч. 1. Ст. 3.

ABOUT SOME PROBLEMS OF ENFORCEMENT OF RIGHT TO PROPERTY-RELATED TAX DEDUCTION

Kristina Grigor'evna Tokareva, Ph. D. in Law, Associate Professor
Department of Civil and Entrepreneurial Law
Naberezhnye Chelny Branch of Institute of Economics, Management and Law in Kazan'
TKG81@mail.ru

The author considers some problematic aspects of the enforcement of the right to property-related tax deduction according to the tax legislation of the Russian Federation, pays special attention to the problems of getting a certificate on personal income in the form of 2-НДФЛ, the timely return of property tax deduction, and gives recommendations for their solution.

Key words and phrases: property-related tax deduction; declaration; certificate on personal income; refinancing rate.

УДК 94(470+571.513)

Исторические науки и археология

Данная статья посвящена кросс-региональному компаративному анализу состава, структуры и особенностей функционирования региональных парламентов в Республиках Тыва и Хакасия. В ходе исследования автор выделяет общие характеристики региональных ассамблей и их особенности. Особое внимание уделяется факторам, повлиявшим на роль регионального парламента как актора трансформационного процесса в регионе.

Ключевые слова и фразы: региональный парламент; российский федерализм; диверсификация политических систем; Республика Хакасия; Республика Тыва.

Елена Владимировна Тышта, к. полит. н.
Кафедра истории, политологии и правоведения
Хакасский государственный университет им. Н. Ф. Катанова
tyshhta@mail.ru

**РОЛЬ РЕГИОНАЛЬНЫХ АССАМБЛЕЙ ЮЖНО-СИБИРСКИХ РЕСПУБЛИК
В ПЕРИОД РЕГИОНАЛИЗАЦИИ РОССИЙСКОГО ФЕДЕРАЛИЗМА[®]**

Исследование выполнено при поддержке федеральной целевой программы № 2012-1.2.2-000-3003-014.

Любой регион, как и любое пространство, помимо локальной характеристики имеет ещё одну – время. Каждый период истории обладает отличительными чертами. Последнее десятилетие XX века в истории России – это период максимальной регионализации федерализма. В политической сфере государственного управления регионы обладали значительными правами. Они самостоятельно могли выстраивать региональную систему власти. В этих условиях начались процессы диверсификации политических систем. Одни политические институты обладали в большей степени объективными характеристиками, другие – субъективными. Задача, поставленная в данной статье, заключается в следующем: определить роль региональных ассамблей южно-сибирских республик как акторов трансформационного процесса в период регионализации российского федерализма.