

Матвыгоду освободили от НДФЛ: что должны сделать организации и ИП

В рамках антикризисных мер освобождены от НДФЛ все доходы физлиц в виде материальной выгоды за 2021–2023 гг. Закон об этом вступил в силу 26.03.2022. Нужно ли показать матвыгоду и налог с нее в расчете 6-НДФЛ за I квартал? Как быть с уже удержанным в этом и в прошлом году НДФЛ с матвыгоды? Придется ли сдать уточненный расчет за 2021 г.?

Что именно освободили от налога

В перечень не облагаемых НДФЛ доходов включены все виды матвыгоды, полученные за 3 года с 2021-го по 2023-й ([п. 1 ст. 209](#), [ст. 212](#), [п. 90 ст. 217 НК РФ](#); [п. 5 ст. 5 Закона № 67-ФЗ](#)).

Во-первых, это матвыгода в виде экономии на процентах по займам. Она возникает, в частности, когда заем выдан работнику, учредителю, иному взаимозависимому физлицу и он беспроцентный либо сумма процентов по договору за месяц меньше суммы процентов, рассчитанных исходя из 2/3 ключевой ставки ЦБ. Разница между этими величинами и есть доход физлица. В целях НДФЛ дата его получения – последний день каждого месяца в течение срока пользования займом ([подп. 7 п. 1 ст. 223 НК РФ](#)). Поэтому неважно, в каком году выдан заем до 2021 г. или позже. От НДФЛ освобождена матвыгода по любым займам, но только за месяцы 2021–2023 гг.

Во-вторых, это матвыгода, возникающая при приобретении у взаимозависимых фирмы или ИП товаров, работ, услуг по ценам ниже обычных. В целях НДФЛ дата получения такого дохода – день приобретения, независимо от момента оплаты ([подп. 3 п. 1 ст. 223 НК РФ](#)). Таким образом, необлагаемой стала экономия на стоимости всего, что приобретено у взаимозависимых лиц в период с 01.01.2021 по 31.12.2023.

В-третьих, это матвыгода, полученная при приобретении ценных бумаг по стоимости ниже рыночной. Она появляется на день их приобретения, а если ценные бумаги оплачены позже – на день оплаты ([подп. 3 п. 1 ст. 223 НК РФ](#)). Если этот день попадает в период с 01.01.2021 по 31.12.2023, матвыгода освобождена от НДФЛ.

Организации и ИП – налоговые агенты при выплате физлицам необлагаемого дохода не должны исчислять с него налог и показывать его в расчете 6-НДФЛ ([Письмо ФНС от 11.04.2019 №БС-4-11/6839@](#)). Посмотрим, что нужно предпринять в связи с превращением в необлагаемые доходы матвыгоды за прошлый и текущий годы:

- организациям и ИП — налоговым агентам по такой матвыгоде;
- ИП на ОСН, которые получили такую матвыгоду.

Что делать организациям и ИП — налоговым агентам

Прежде всего, начиная с 26.03.2022 уже не нужно:

- исчислять НДФЛ с матвыгоды, в том числе с суммы экономии на процентах по займам за март;
- удерживать из других выплачиваемых физлицу доходов ранее исчисленный НДФЛ с матвыгоды, которая получена с 01.01.2022 по 25.03.2022.

Справка

Если в марте в ожидании принятия поправок в НК вы не удерживали НДФЛ с матвыгоды, то претензий у налоговиков сейчас уже не должно быть. Например, кредитным организациям Минфин сам порекомендовал приостановить удержание НДФЛ с матвыгоды от экономии на процентах у своих работников-заемщиков, а ФНС разослала его Письмо по инспекциям ([Письмо Минфина от 04.03.2022 № 03-04-07/15868](#) (доведено до инспекций [Письмом ФНС от 10.03.2022 № БС-4-11/2851@](#))). По идее, эта поправка должна распространяться и на другие организации и ИП.

Матвыгода за I квартал 2022 г.

В расчете 6-НДФЛ за I квартал ни матвыгоду, ни налог с нее как исчисленный не отражайте.

Если до конца квартала вы уже удержали этот налог полностью или частично из других выплаченных физлицу доходов, покажите его в расчете за I квартал:

- как удержанный — в полях 020 и 022 раздела 1 и в поле 160 раздела 2;
- как излишне удержанный ~~~ в поле 180 раздела 2, поскольку на конец I квартала поправки в НК уже действовали.

В этом случае в течение 10 рабочих дней с 26.03.2022, то есть не позднее 08.04.2022, сообщите физлицу об излишнем удержании ([п. 1 ст. 231, п. 6 ст. 6.1 НК РФ](#)). По его письменному заявлению верните ему налог в порядке [п. 1 ст. 231 НК РФ](#), то есть в течение 3 месяцев за счет НДФЛ, который будете удерживать при выплате других доходов этому человеку и/или другим физлицам. Вместо уплаты этой суммы в бюджет вы перечислите ее физлицу. Если вы предполагаете, что удерживаемого НДФЛ не хватит, нужно в течение 10 рабочих дней со дня получения заявления физлица запросить в ИФНС необходимые для возврата деньги. Для этого подайте заявление на возврат налога вам как налоговому агенту ([п. 6 ст. 78 НК РФ](#); приложение № 8 к [Приказу ФНС от 14.02.2017 № ММВ-7-8/182@](#)). Приложите документы, подтверждающие излишнее удержание и перечисление НДФЛ: выписку из НДФЛ-регистра и копии платежек на уплату этой суммы налога в бюджет.

Возвращенную сумму налога включите в поле 190 расчета 6-НДФЛ за тот отчетный период 2022 г., в котором перечислите ее физлицу (например, расчета за полугодие, если вернете во II квартале). Учтите, что вернуть налог нужно в течение 3 месяцев с даты подачи физлицом заявления, иначе придется заплатить проценты за просрочку по ключевой ставке ЦБ.

Матвыгода за 2021 г.

Главный вопрос: обязаны ли теперь налоговые агенты, от которых в 2021 г. физлица получили доход в виде матвыгоды, сдать уточненные расчеты 6-НДФЛ за 2021 г.? На последний срок сдачи годового расчета, то есть на 01.03.2022, в нем все отражено верно, ошибки нет ([п. 6 ст. 81 НК РФ](#)). Сумму матвыгоды за 2021 г. инспекция видит по соответствующему коду доходов в прилагаемых к расчету справках. А после подачи уточненки 3-месячный срок камеральной проверки годового расчета 6-НДФЛ начнет течь заново ([п. 2 ст. 88 НК РФ](#)).

С этим вопросом мы обратились к специалисту ФНС.

Сдавать ли уточненные 6-НДФЛ за 2021 г. в связи с освобождением от НДФЛ матвыгоды

Отвечает Морозов Дмитрий Александрович, Государственный советник РФ 3 класса:

В связи с принятием [Закона № 67-ФЗ](#) исчисленный/удержанный в течение 2021 г. НДФЛ с доходов в виде материальной выгоды становится излишне исчисленным/удержанным. Налоговым агентам

необходимо произвести перерасчет налоговых обязательств физлиц и представить уточненные сведения о доходах (приложения № 1 к годовому расчету 6-НДФЛ) на лиц, по которым произведен такой перерасчет, а также непосредственно сами расчеты 6-НДФЛ ~~~ как за 2021 г., так и по итогам тех отчетных периодов 2021 г., в которых были отражены суммы матвыгоды и исчисленного с нее НДФЛ ([Письмо ФНС от 28.03.2022 № БС-4-11/3695@](#)). В уточненных расчетах следует:

- исключить доходы в виде материальной выгоды и отражение сумм НДФЛ с нее как исчисленных;
- суммы удержанного НДФЛ не корректировать;
- НДФЛ с матвыгоды, который был удержан, отразить в поле 180 раздела 2 расчета и в поле «Сумма налога, излишне удержанная налоговым агентом» сведений о доходах физлица;
- НДФЛ с матвыгоды, который не был удержан, исключить из поля 170 раздела 2 расчета и, вместе с суммой матвыгоды, из раздела 4 сведений о доходах физлица.

Предельный срок представления уточненных расчетов и прилагаемых к ним сведений о доходах физлиц НК не установлен. Полагаю, что это следует сделать как можно раньше, поскольку это влияет на реализацию прав физлиц.

Таким образом, в прилагаемых к расчету 6-НДФЛ за 2021 г. справках о доходах физлиц не должно быть доходов с кодами 2610, 2630, 2640 и 2641 (приложение № 1 к [Приказу ФНС от 10.09.2015 № ММВ-7-11/387@](#)). Заметим, что сдать уточненные 6-НДФЛ за 2021 г. важно даже в том случае, когда излишне удержанного налога по итогам года не возникло из-за того, что:

- у вас не было возможности удержать налог с матвыгоды, так как вы не выплачивали физлицу иных доходов или их не хватило для удержания. В этом случае вы должны были показать в сданном расчете за 2021 г. налог как неудержанный в поле 170 раздела 2 расчета и в разделе 4 справки о доходах. На основании этих данных инспекция выставляет физлицу уведомление, по которому он сам должен заплатить налог в срок не позднее 1 декабря. Поэтому важно налог с матвыгоды из расчета 6-НДФЛ убрать. Иначе в уведомление попадет налог, который человек платить не должен;
- НДФЛ с матвыгоды, возникающей при приобретении товаров, работ, услуг, ценных бумаг, получился нулевым из-за применения вычетов. Такая матвыгода включается в основную налоговую базу по НДФЛ. К ней применяются все вычеты, в том числе и имущественный. И если вы в прошлом году предоставляли его, например, директору по соответствующему уведомлению из инспекции, то в результате освобождения матвыгоды от НДФЛ возник «перерасход» вычета за 2021 г. Приходящаяся на матвыгоду сумма вычета должна быть перенесена на 2022 г. Чтобы инспекция это учла, и нужна уточненка.

Кто и как вернет физлицу налог за 2021 г.

Если НДФЛ с матвыгоды за 2021 г. был хотя бы частично удержан и перечислен в бюджет, возникает следующий вопрос: обязан ли налоговый агент вернуть эту сумму налога физлицу? Или же возврат НДФЛ с матвыгоды сделает налоговая инспекция на основе представленных уточненных расчетов? Вот ответ специалиста ФНС.

Кто должен вернуть физлицу налог с матвыгоды за 2021 г.

Отвечает Морозов Дмитрий Александрович, Государственный советник РФ 3 класса:

Если в 2021 г. налоговый агент удержал НДФЛ с доходов в виде материальной выгоды, то после 26.03.2022, то есть даты вступления в силу Закона № 67-ФЗ, должен вернуть его физлицу в порядке [п. 1 ст. 231 НК РФ](#). Излишне удержанная налоговым агентом из дохода налогоплательщика сумма НДФЛ подлежит возврату налоговым агентом на основании письменного заявления налогоплательщика (ст. 231 НК РФ). Согласно разъяснениям Минфина эта норма применяется независимо от того, в каком налоговом периоде ~~~ текущем или прошлом ~~~ был излишне удержан налог (Письма Минфина от 26.01.2021 [№ 03-04-05/4490](#), от 21.03.2018 [№ 03-04-07/17855](#)). Тот факт, что налог за 2021 г. стал

излишне удержанным только в 2022 г. в результате изменения законодательства, не снимает с налогового агента обязанности по его возврату.

Порядок возврата физлицу налога за 2021 г. такой же, как и налога за I квартал 2022 г. Получается, что, хотя срок сдачи уточненки за 2021 г. и не установлен, представить ее лучше не позже представления расчета 6-НДФЛ за тот период 2022 г., в котором вы вернете НДФЛ физлицу и отразите это в поле 190 раздела 2. Иначе у ИФНС возникнет вопрос, что за сумму вы вернули, если в предыдущих расчетах не показано ее излишнего удержания.

Что делать ИП на ОСН со своим НДФЛ

Если ИП получил доход в виде матвыгоды в прошлом году, то отражать его в декларации 3-НДФЛ за 2021 г. не следует. Предпринимателям, которые уже успели отчитаться за 2021 г., придется представить уточненку, убрав доход в виде матвыгоды и исчисленный с нее НДФЛ. Если ИП уже заплатил этот НДФЛ в бюджет, то у него возникла переплата и ее можно вернуть или зачесть по заявлению ([ст. 78 НК РФ](#)). Матвыгоду за 2022 и 2023 гг. ИП в налоговых доходах не учитывает.

* * *

Раньше некоторые организации ставку процентов по выдаваемым работникам либо учредителям займам делали равной 2/3 ключевой ставки ЦБ, чтобы избежать НДФЛ с матвыгоды. Новые займы со сроками возврата до 2024 г. можно делать беспроцентными: НДФЛ теперь не будет, а организации не придется признавать проценты в доходах. Можно допсоглашением убрать и проценты по уже выданным займам, но лучше только с 01.04.2022 — чтобы избежать пересчетов в своем учете за 2021 г. и за I квартал 2022 г.

Документ предоставлен издательством "[Главная книга](#)"

Статья впервые опубликована в журнале "Главная книга" N 8, 2022

