АСКОН НАВИГАТОР

Электронный журнал для специалистов в области бухгалтерии, кадров и права

Файл сформирован 07.05.2024

Как вернуть излишне удержанный НДФЛ?

Вопрос

Сотруднику был предоставлен беспроцентный займ, материальная выгода начислялась, НДФЛ с мат. выгоды начислялся и удерживался, при увольнении займ становится процентным, причем с даты предоставления займа, т.е. сотруднику будут начислены проценты за время пользования займом, мат. выгоды уже не будет. Что делать с ранее начисленным с материальной выгоды НДФЛ?

Ответ

Поскольку Вы, как налоговый агент, удержали с физлица НДФЛ в сумме большей, чем нужно, вы обязаны вернуть ему излишне взятый налог.

Процедура возврата сводится к следующему - надо сообщить налогоплательщику об излишнем удержании и, после получения от него заявления, перечислить ему эту сумму в безналичной форме.

Средства для возврата вы можете взять за счет уменьшения будущих платежей по НДФЛ, а если их не хватит - получить из бюджета.

Обоснование

НДФЛ с материальной выгоды от экономии на процентах налоговый агент рассчитывает отдельно от остальных доходов по каждой начисленной физическому лицу сумме, облагаемой налогом. При этом порядок обложения зависит от того, в какой валюте выдан заем - в рублях или иностранной валюте. Так, размер материальной выгоды от экономии на процентах по займам в рублях определяется с учетом 2/3 ставки рефинансирования Банка России. А облагаемый доход при займе в иностранной валюте исчисляется с учетом ставки 9% годовых.

По общему правилу материальная выгода облагается НДФЛ по ставке 35% (п. 2 ст. 224 НК РФ), уплачивается в срок не позднее первого рабочего дня, следующего за днем удержания налога.

Следовательно, при изменении условий предоставленного займа с даты его выдачи НДФЛ не исчисляется, при условии, что процентная ставка по займу превышает 2/3 ставки рефинансирования Банка России.

Налоговый агент обязан вернуть НДФЛ физлицу, если удержал его по ошибке (п. 1 ст. 231НК РФ). Это возможно, например, в случаях, когда НДФЛ ошибочно рассчитан по более высокой ставке или налог удержан с необлагаемого дохода.

Если вы обнаружили, что излишне удержали налог у работника, который у вас больше не работает, вы все равно должны вернуть ему налог. Прекращение трудовых отношений в данном случае значения не имеет.

Вы как налоговый агент должны сообщить физическому лицу о том, что с его доходов был излишне удержан НДФЛ, в течение 10 рабочих дней после обнаружения (п. 6 ст. 6.1, п. 1 ст. 231НК РФ).

Сообщение можно составить в произвольной форме, каких-то специальных требований на этот счет не установлено. Укажите в нем период излишнего удержания налога, размер НДФЛ к возврату и попросите предоставить банковские реквизиты для перечисления суммы налога.

Направить это сообщение вы вправе любым способом, в бумажной или электронной форме. Но лучше предварительно согласовать это с физическим лицом (Письмо Минфина России от 16.05.2011 N 03-04-06/6-112 (п. 1)).

Для возврата излишне удержанного НДФЛ вам нужно получить соответствующее заявление от налогоплательщика.

Утвержденной формы для такого заявления нет. Вы можете принять заявление от физлица, составленное им в свободной форме, либо предложить заполнить по вашему образцу. В заявлении должны быть следующие сведения (п. 1 ст. 231НК РФ):

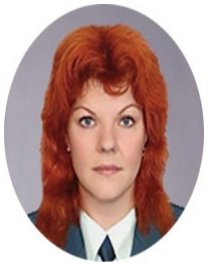
- Ф.И.О. лица, которое обращается за возвратом;
- наименование налогового агента, которому подается заявление;
- размер излишне удержанного НДФЛ;
- номер счета и другие банковские реквизиты для перечисления налога;
- подпись заявителя.

Такое заявление физлицо должно представить в течение трех лет с даты перечисления излишне удержанного налога (п. 7 ст. 78 НК РФ, Письмо Минфина России от 01.03.2017 N 03-04-05/11548). Если этот срок пропущен, вы не обязаны возвращать ему налог.

Вы должны вернуть физлицу сумму излишне удержанного НДФЛ в безналичной форме. Перечислите деньги на его счет в банке по реквизитам, которые указаны в заявлении на возврат (п. 1 ст. 231НК РФ).

Вернуть НДФЛ можно только тому физлицу, из доходов которого было излишнее удержание. Возврат другим лицам, в том числе наследникам физлица, не предусмотрен Налоговым кодексом РФ (Письмо Минфина России от 07.03.2013 N 03-04-06/7028).

Средства для возврата вы получаете за счет уменьшения предстоящих платежей по этому же налогу. То есть вместо перечисления НДФЛ в бюджет нужно перечислить сумму излишне удержанного налога физлицу. Причем не важно, с чьих доходов удержан этот налог: с доходов физлица, которому необходимо его вернуть, или с доходов других лиц (п. 1 ст. 231НК РФ). Для возврата также не имеет значения, какие именно доходы выплачивает агент и по какой ставке они облагаются налогом (Письмо Минфина России от 05.12.2012 N 03-04-06/4-342).



На вопрос отвечала:
И.И.Греченко,
консультант ИПЦ
"Консультант+Аскон"

ООО ИПЦ «Консультант+Аскон».
Тел.: (812) 703-38-34
e-mail: navigator@ascon.spb.ru
сайт: www.ascon-spb.ru

При подготовке обзора «Аскон Навигатор» используется справочно-правовая система КонсультантПлюс.
Перепечатка материалов разрешается только с письменного согласия ООО ИПЦ «Консультант+Аскон».