

**ТАТЬЯНА МАКУРОВА**

# **САМОУЧИТЕЛЬ ПО НАЛОГАМ НА ДОХОДЫ ФИЗЛИЦ**



**168 вопросов и ответов о налоговых  
вычетах и легальных способах  
минимизации налогов на доходы  
физических лиц и максимизации  
налоговых вычетов**

Татьяна Макурова

**Самоучитель по налогам  
на доходы физлиц**

«И-трейд»

2013

## **Макурова Т.**

Самоучитель по налогам на доходы физлиц / Т. Макурова — «И-трейд», 2013

Известно, что Налоговый кодекс не охватывает всего многообразия нюансов, которые могут возникнуть по каждой конкретной ситуации. И уж точно Налоговый кодекс не дает советов, как получить максимальную выгоду – а между тем от того, каким образом вы заявите свое право на вычет, будет зависеть и сумма, причитающаяся к возврату (либо сумма, уменьшающая вашу налогооблагаемую базу). В рамках данной книги автор – известный налоговый консультант – подробно рассматривает различные способы легальной минимизации налогов в отчетном периоде, а также даёт практические рекомендации по различным ситуациям, которые позволят вам, в конечном итоге, уменьшить свои налоги. Книга предназначена для широкого круга читателей, которые планируют купить или продать недвижимость или иное имущество, а также возместить часть расходов за медицинские и образовательные услуги, оказанные как самому налогоплательщику, так и его родственникам за его счет.

© Макурова Т., 2013

© И-трейд, 2013

# Содержание

Введение	6
Часть 1. Незнание закона не освобождает от ответственности, или Когда вы обязаны подать декларацию	7
1.1. Общие вопросы подачи налоговой декларации физлицами	8
1) В каких случаях подача декларации физическим лицом предусмотрена законодательством?	8
2) В какие сроки необходимо подать декларацию и в какие сроки надо уплатить налог?	9
3) Декларация подается по месту пребывания или по месту прописки?	9
4) Каким способом можно подать налоговую декларацию, в частности, можно ли отправить ее по Интернету?	9
5) Где взять бланки или электронную форму налоговой декларации?	10
6) Что считается датой подачи декларации при отправке по почте – дата отправки налогоплательщиком или дата получения налоговым органом?	10
7) Насколько налоговые органы могут быть информированы о факте получения физическим лицом дохода от продажи имущества, от сдачи его в аренду, по факту дарения и т. п.? Вопрос декларирования доходов находится только на совести налогоплательщика?	10
1.2. Ответственность и санкции за нарушение налоговой дисциплины	12
8) Каковы санкции за неподачу декларации вообще либо за неподачу ее вовремя?	12
9) Каковы санкции за неуплату налога (либо за неуплату вовремя)?	12
10) Освобождает ли уплата штрафа от уплаты пени?	12
11) Можно ли не платить штрафы и пени, ссылаясь на то, что уведомление из налоговой инспекции о необходимости декларирования полученных доходов пришло несвоевременно?	12
12) В каких случаях налоговые органы имеют право обратиться в суд за взысканием?	12
13) Когда наступает уголовная ответственность за неуплату налогов?	13
14) Кто возбуждает уголовное дело по факту уклонения от уплаты налогов?	14
15) Как узнать, числится ли за мной задолженность по налогам?	14
16) Возможно ли получить отсрочку или рассрочку по уплате НДФЛ?	14
17) Каков срок давности взыскания неуплаченных налогов и штрафов?	15
Конец ознакомительного фрагмента.	16

**Татьяна Макурова**  
**Самоучитель по налогам на доходы физлиц**  
**168 вопросов и ответов о**  
**налоговых вычетах и легальных**  
**способах минимизации налогов**  
**на доходы физических лиц и**  
**максимизации налоговых вычетов**

© ООО «И-трейд», 2013

## Введение

В одном из популярных федеральных журналов о личных финансах пару лет назад я наткнулась на статью о налоговых вычетах. В частности, автор буквально утверждал, что за продажу машины, находящейся в собственности менее 3 лет, государство вернет 16250 рублей (13 % от 250 тыс. руб.). В статье о налоговых вычетах, опубликованной в одной из популярных бесплатных газет и продублированной на популярном Интернет-ресурсе, говорилось, что «за покупку квартиры государство вернет целый миллион из бюджета!» (публикация имела место до внесения изменений в Налоговый кодекс, согласно которым вычет был увеличен до 2 млн рублей). Фирмы, оказывающие услуги по заполнению и подаче декларации, на своих сайтах в обязательном порядке указывают, как тяжело (и чуть ли не невозможно) самостоятельно разобраться в вопросах налоговых вычетов и подачи декларации.

Словом, несмотря на общедоступность информации в эпоху Интернета, заблуждений и непонимания в вопросах личных финансов вообще и налоговых вычетов в частности хватает.

Итак, ознакомиться с данной книгой будет полезно всем, кто планирует купить недвижимость, продать недвижимость или иное имущество (в том числе под видом договора дарения), а также возместить часть расходов за медицинские и образовательные услуги, оказанные как самому налогоплательщику, так и его родственникам за его счет.

Не секрет, что Налоговый Кодекс регламентирует общие вопросы и не охватывает всего многообразия нюансов, которые могут возникнуть по каждой конкретной сделке, по каждой конкретной ситуации. По этим самым нюансам (после обращения граждан или заинтересованных органов) выпускаются письма, разъяснения, публикуется обзор судебной практики и т. д. и т. п. Все это обычно не находит отдельного отражения в Налоговом Кодексе, несмотря на то, что изменения в документ вносятся регулярно. Более того, нередки противоречия, когда позиции налоговых органов, Минфина и судебные решения по одним и тем же вопросам противоречат друг другу!

И уж точно Налоговый кодекс не дает советов, как получить максимальную выгоду – а между тем от того, каким образом вы заявите свое право на вычет, будет зависеть и сумма, причитающаяся к возврату (либо сумма, уменьшающая вашу налогооблагаемую базу). В рамках данной книги будут подробно рассмотрены различные тонкости предоставления вычетов при покупке и продаже имущества, а также при оформлении вычетов на лечение и обучение, даны практические рекомендации по различным ситуациям.

Книга составлена в форме ответов на вопросы как общего, так и частного характера, которые были заданы автору в рамках семинаров по налогообложению. Материал изложен доступным «человеческим» языком, поскольку нормативный язык не всегда поддается логическому осмыслению. При этом приведены ссылки на соответствующие статьи Налогового кодекса, письма Минфина и ФНС, постановления суда, что, бесспорно, упростит задачу дискутирования с налоговиками (при необходимости).

## **Часть 1. Незнание закона не освобождает от ответственности, или Когда вы обязаны подать декларацию**

*В формуле «товар – деньги – товар» автор не указал, как ему  
удавалось уйти от налогов.  
(Афоризм)*

В данной части будут рассмотрены случаи, когда налогоплательщик обязан в установленные сроки задекларировать свои доходы от тех или иных сделок. Кстати, обязанность подать декларацию не всегда означает обязанность уплатить налог – именно в связи с применением вычетов.

## **1.1. Общие вопросы подачи налоговой декларации физлицами**

### **1) В каких случаях подача декларации физическим лицом предусмотрена законодательством?**

Говоря человеческим языком (нормативный можно посмотреть в Главе 23 НК РФ, в частности, в ст. 228), вы обязаны подать налоговую декларацию, если вы:

- индивидуальные предприниматели, нотариусы, занимающиеся частной практикой, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты (сразу отмечу, что в рамках данной книги вопросы налогообложения ИП рассматриваться не будут – это тема отдельной книги);

- получили вознаграждение по трудовым и прочим гражданско-правовым договорам (в т. ч. аренды квартир, комнат, гаражей, нежилых помещений) или договорам найма (оказание услуг няни, садовника, гувернантки, личного водителя, повара, репетитора и тому подобное);

- получили вознаграждение от организаций, являющихся налоговыми агентами, налог с которого не был удержан налоговым агентом (при этом налоговый агент, не удержавший налог, обязан до 31 января проинформировать как самого налогоплательщика, так и ИФНС – п. 5 ст. 226 Налогового кодекса);

- получили доходы из источников, находящихся за пределами РФ;

- получили доходы в качестве наследников или правопреемников авторов произведений науки, литературы, искусства, а также авторов изобретений, полезных моделей и промышленных образцов;

- получили доход от продажи имущества, находившегося в вашей собственности менее трех лет, или имущественных прав, включая доход от уступки прав требования по договору участия в долевом строительстве (договору инвестирования долевого строительства или по другому договору, связанному с долевым строительством)

- получили выигрыши на соревнованиях, призы и выигрыши в лотереях, подарки от организаций или индивидуальных предпринимателей (необходимость уплатить налог возникает, если полученная денежная сумма или стоимость подарка превышает 4 000 рублей – п.28 ст. 217 НК);

- получили доход в денежной или натуральной формах в порядке дарения от физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями или вашими близкими родственниками.

Существует ряд доходов, не подлежащих налогообложению: например, это проценты по банковским вкладам, если процентная ставка не превышает установленного уровня, доходы от продажи продукции, выращенной на личных подсобных хозяйствах, и другие (полный перечень из более чем 50 пунктов приведен в ст.217 НК РФ).

Подчеркну: обязанность декларировать доходы за предыдущий календарный год лежит на самом налогоплательщике, как и обязанность самостоятельно рассчитать налог к уплате. То есть специально ждать какого-то извещения из налоговой инспекции не надо (иногда имеющие место рассылки информационных писем о необходимости подать декларацию в связи с продажей машины или квартиры следует рассматривать как полезное напоминание).



## **2) В какие сроки необходимо подать декларацию и в какие сроки надо уплатить налог?**

Налоговым периодом считается календарный год. Для тех физических лиц, кто обязан подать декларацию (опять же не берем в расчет частных предпринимателей), крайний срок подачи – 30 апреля года, следующего за отчетным (п.1 ст.229 НК). Крайний срок для уплаты налогов – 15 июля (п.4 ст.228 НК).

«А как же транспортный налог и налог на недвижимость?», – можете спросить вы. Не надо мешать налоговые обязательства в одну кучу. Налоги на имеющееся имущество (недвижимость, автотранспорт) не относятся к категории НДФЛ (налога на доходы физических лиц). Уплата транспортного, земельного налога, налога на имущество физлиц производится отдельно, по факту получения извещения с расчетом суммы к уплате, без заполнения налоговой декларации.

## **3) Декларация подается по месту пребывания или по месту прописки?**

Вы должны подавать налоговую декларацию по месту прописки. При этом вы можете отправить все документы по «обычной» почте (лучше заказным письмом с описью вложений и уведомлением о вручении). В письме обязательно укажите фактический почтовый адрес, по которому вы будете получать корреспонденцию.

В последнее время на местах (особенно в субъектах РФ, где наблюдается приток иногородней рабочей силы) периодически поднимается вопрос о целесообразности контроля за НДФЛ в привязке к региону работы/фактического проживания. Но пока никаких законодательных изменений не последовало.

Вместе с тем существует Письмо УФНС РФ по г. Москве от 16.06.2010 N 20–14/4/062838@, в котором указано, что, если отсутствует постоянная прописка, то в этом случае декларация представляется в налоговый орган по месту временной прописки.

## **4) Каким способом можно подать налоговую декларацию, в частности, можно ли отправить ее по Интернету?**

Декларация может быть подана лично (то есть путем явки в инспекцию), отправлена почтой (обычной, то есть «физическим» письмом с помощью Почты России или других почтовых служб) или по электронным каналам связи, через Интернет. Однако последний способ на практике почти не используется – дело в том, что для подачи декларации через Интернет требуется ЭЦП (электронная цифровая подпись). Как вариант, можно отправить декларацию по Интернету, с помощью сайта [www.gosuslugi.ru](http://www.gosuslugi.ru), а потом приехать в налоговую, чтобы поставить личную подпись. Для налогоплательщиков, отправивших электронные декларации, в инспекциях обычно существует отдельное окно, так что долго стоять в очереди, вероятно, не придется.

А если выбирать между отправкой обычного письма по почте и личной явкой, то личная явка в ряде случаев предпочтительна, поскольку в этом случае инспектор сразу в присутствии налогоплательщика проверяет правильность заполнения декларации и удостоверяется в полноте всех прилагаемых документов. При отправке декларации по почте в случае некорректного заполнения стадия переписки может затянуться: вам пришлют письмо о том, что декларация заполнена некорректно, ее необходимо исправить. Кроме того, при отправке не заверенных копий документов также могут возникнуть вопросы о надлежащем заверении.

Между тем декларация считается представленной тогда, когда нет претензий к ее заполнению или когда устранены замечания.

## **5) Где взять бланки или электронную форму налоговой декларации?**

Бумажные бланки можно взять в налоговой инспекции.

**Важно:** форма декларации изменяется каждый год, то есть если у вас хранятся бланки даже годичной давности (скажем, когда-то взяли про запас), то пользоваться ими нельзя.

Что касается электронной формы, то на сайте [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru) в разделе «Программные средства для физических лиц» уже размещена бесплатная программа «Декларация 2012» (версия 1.0.1 от 17.01.2013), которая позволяет подготовить формы 3-НДФЛ и 4-НДФЛ за 2012 год (скачать ее можно по ссылке [http://www.nalog.ru/el\\_usl/no\\_software/prog\\_fiz](http://www.nalog.ru/el_usl/no_software/prog_fiz)).

Кстати, форма 3-НДФЛ – это и есть налоговая декларация, о которой идет речь в данной книге. Что касается формы 4-НДФЛ, то это налоговая декларация для лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью или частной практикой, в которой налогоплательщик должен указать ту сумму денежных средств, которую он предполагает получить в отчетном периоде (свой возможный доход налогоплательщик определяет самостоятельно). Этот вид декларации в рамках данной книги мы рассматривать не будем.

## **6) Что считается датой подачи декларации при отправке по почте – дата отправки налогоплательщиком или дата получения налоговым органом?**

При подаче декларации по почте датой подачи декларации считается дата отправки по почтовому штемпелю. И если на штемпеле стоит 30 апреля, а в инспекцию письмо с учетом всех праздников будет доставлено, скажем, 13 мая, то это будет означать, что декларацию вы сдали вовремя.

И, уж если вы выбрали такой способ представления, лучше отправить декларацию как ценное письмо с описью вложений (то есть прилагаемых к декларации документов). В случае утери какого-либо документа (что нечасто, но случается) сотрудники налоговой не смогут сказать, что это вы не донесли.

## **7) Насколько налоговые органы могут быть информированы о факте получения физическим лицом дохода от продажи имущества, от сдачи его в аренду, по факту дарения и т. п.? Вопрос декларирования доходов находится только на совести налогоплательщика?**

Если речь идет о сделках купли-продажи, дарения и других, которые предусматривают официальный переход права собственности на то или иное имущество, то в налоговые органы поступает информация и от Росреестра о переходе прав на недвижимость, и от ГИБДД о снятии с учета и постановке на учет машин, а также от нотариусов, заверяющих соответствующие договоры, и других уполномоченных лиц. При этом, если имел место договор дарения, то в случае, если одаряемый является близким родственником дарителя, последнему достаточно будет представить в налоговую договор дарения и документы, подтверждающие степень родства – тогда все вопросы к вам будут сняты.

Кроме того, как уже отмечалось выше, те налоговые агенты, которые не удержали подоходный налог с выплаченного вам дохода (такое может быть, например, при операциях с ценными бумагами), обязаны уведомить об этом налоговую инспекцию и самого налогоплательщика (п. 5 ст. 226 НК). Что касается дохода, полученного от сдачи жилья в аренду, то госорганы делают попытки отрегулировать этот рынок, в частности, путем изменения порядка регистрации иностранных или путем рассылки писем тем гражданам, на имя которых зарегистрировано два и более объекта недвижимости (исходя из той логики, что один из них сдается). Однако подавляющее большинство квартир по-прежнему сдается нелегально: арендодатели просто говорят, что это друзья живут бесплатно. Или же предъявляют договор аренды, в котором фигурирует стоимость в размере 3 тысяч рублей.

А, к примеру, такие виды дохода, как доход от репетиторства или услуг няни, когда имеет место договоренность между двумя физическими лицами, отследить практически невозможно.

## **1.2. Ответственность и санкции за нарушение налоговой дисциплины**

### **8) Каковы санкции за неподачу декларации вообще либо за неподачу ее вовремя?**

Непредставление декларации в установленный срок влечет взыскание штрафа в размере 5 % от неуплаченной суммы налога, подлежащей уплате на основании этой декларации, за каждый полный или неполный месяц со дня, установленного для ее представления, но не более 30 % указанной суммы и не менее 1 000 рублей (ст.119 НК). Таким образом, минимальный штраф составляет 1000 рублей – подчеркну, даже в том случае, если обязанности уплаты налогов не возникает (то есть когда к доходам могут быть применены налоговые вычеты, полностью покрывающие эти доходы).

### **9) Каковы санкции за неуплату налога (либо за неуплату вовремя)?**

Согласно ст.122 НК, неуплата или неполная уплата сумм налога в результате занижения налоговой базы, иного неправильного исчисления налога или других неправомерных действий (бездействия), влечет взыскание штрафа в размере 20 % от неуплаченной суммы налога.

Если неуплата налогов совершена в крупном или особо крупном размере, наступает уголовная ответственность (см. ответ на вопрос № 13).

Пени начисляются за каждый день просрочки в размере 1/300 ставки рефинансирования Центрального банка (по состоянию на 1 февраля 2013 года она составляет 8,25 % годовых).

### **10) Освобождает ли уплата штрафа от уплаты пени?**

Нет, не освобождает – это два не зависимых друг от друга платежа. Кстати, если штраф считается санкцией, то пени, по Налоговому кодексу, – «мера обеспечения обязательств».

### **11) Можно ли не платить штрафы и пени, ссылаясь на то, что уведомление из налоговой инспекции о необходимости декларирования полученных доходов пришло несвоевременно?**

Нет. Как говорится, незнание закона не освобождает от ответственности, и к налоговой ответственности это утверждение относится в полной мере. Информационные письма из налоговой – это всего лишь напоминание (см. ответ на вопрос № 1). Хотя вы можете попытаться оспорить в суде начисление штрафа.

### **12) В каких случаях налоговые органы имеют право обратиться в суд за взысканием?**

Налоговая служба сможет обращаться в суд, если задолженность налогоплательщика превышает 1500 рублей. До законодательного принятия этого порога в суды ежегодно поступало

более трех миллионов исков на суммы до 1500 рублей, что в большинстве случаев не покрывает затрат даже на проведение судебного заседания.

### **13) Когда наступает уголовная ответственность за неуплату налогов?**

Разумеется, неуплата налогов может повлечь и уголовную ответственность – если неуплата совершена в крупном или особо крупном размере.

В соответствии со статьей 198 УК РФ («Уклонение от уплаты налогов и (или) сборов с физического лица») уголовная ответственность наступает, если не уплачено более 600 тыс. рублей налогов в течение трех лет, при условии, что доля неуплаченных налогов превышает 10 % подлежащих уплате сумм налогов, либо если не уплачена сумма, превышающая 1,8 млн рублей (в обоих случаях речь идет о неуплате в крупном размере).

Давайте посчитаем. Итак, 600 тыс. рублей суммы подоходного налога начисляются на доход в 4 615 385 рублей (с учетом округления, т. е. без учета копеек). То есть для привлечения к уголовной ответственности достаточно не декларировать доход в 1 538 462 руб. в год, или 128 205 руб. в месяц три года подряд. Сумма неуплаченного налога в 1,8 млн рублей возникает с незадекларированного дохода в размере 13 846 153 руб. (в общем-то это налог с официальной суммы продажи московской квартиры за 14 846 153 руб., если она находилась в собственности налогоплательщика менее трех лет и у налогоплательщика отсутствуют документы, подтверждающие стоимость приобретения квартиры, то есть он вправе воспользоваться лишь вычетом в размере 1 млн рублей с суммы продажи).

Наказание: штраф в размере от 100 до 300 тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до двух лет, либо принудительные работы на срок до одного года, либо арест на срок до шести месяцев, либо лишение свободы на срок до одного года. Лицо, впервые совершившее преступление, предусмотренное ст. 198 УК РФ, освобождается от уголовной ответственности, если оно полностью уплатило суммы недоимки, пени и штрафы.

Особо крупным размером признается сумма налогов, составляющая за период в пределах трех финансовых лет подряд более 3 млн рублей, при условии, что доля неуплаченных налогов превышает 20 % подлежащих уплате сумм налогов, либо сумма, превышающая 9 млн рублей.

В цифрах дохода (с учетом округления) это выглядит следующим образом: неуплаченный налог в размере 3 млн рублей возникает с 23 076 923 руб., а неуплаченный налог в размере 9 млн рублей возникает с незадекларированного дохода в 69 230 769 руб.

Наказание: штраф в размере от 200 до 500 тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от 18 месяцев до 3 лет, либо принудительными работами на срок до 3 лет, либо лишением свободы на тот же срок. Лицо, впервые совершившее преступление, освобождается от уголовной ответственности, если оно полностью уплатило суммы недоимки, пени и штрафы.

Что примечательно в данной связи: уклонение от уплаты налогов в соответствии со ст. 198 УК совершается путем непредставления налоговой декларации либо путем включения в декларацию ложных сведений (заниженных сумм налога к уплате). То есть составление декларации с задекларированными доходами и дальнейшая неуплата налога не рассматривается как уклонение от уплаты налогов.

## **14) Кто возбуждает уголовное дело по факту уклонения от уплаты налогов?**

Органы внутренних дел (или правоохранительные органы) не вправе проводить налоговые проверки исключительно по своей инициативе, соответственно не могут и привлечь к уголовной ответственности. Однако правоохранительные органы в ходе выполнения своих функций могут получить сведения, которые могут свидетельствовать о совершенном или готовящемся налоговом преступлении. Если таковые сведения будут получены, то правоохранители должны осуществить взаимодействие с налоговыми органами (в рамках приказа МВД РФ и Федеральной налоговой службы от 30 июня 2009 г. N 495/ММ-7–2-347 «Об утверждении порядка взаимодействия органов внутренних дел и налоговых органов по предупреждению, выявлению и пресечению налоговых правонарушений и преступлений», с изменениями и дополнениями), которые и должны назначить проверку – хоть самостоятельную, хоть совместную – либо отказать в ее назначении и проведении. Иными словами, если вдруг вам правоохранительные органы без проверки налоговым органом инкриминируют неуплату налогов и грозят возбуждением дела, это означает, что против вас совершаются противоправные действия.

## **15) Как узнать, числится ли за мной задолженность по налогам?**

Узнать состояние задолженности можно на сайте [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru) в подразделе «Узнай свою задолженность» (<https://service.nalog.ru/debt>) – достаточно ввести имя, фамилию и ИНН. Более широкие возможности предоставляет сервис «Личный кабинет налогоплательщика». С его помощью можно:

- \*получать актуальную информацию об объектах имущества и транспортных средствах, о суммах начисленных и уплаченных налоговых платежей, о наличии переплат, о задолженности по налогам перед бюджетом;

- \*контролировать состояние расчетов с бюджетом;

- \*получать и распечатывать налоговые уведомления и квитанции на уплату налоговых платежей;

- \*оплачивать налоговую задолженность и налоговые платежи;

- \*скачивать программы для заполнения декларации по налогу на доходы физических лиц;

- \*отслеживать статус камеральной проверки налоговых деклараций по форме № 3-НДФЛ;

- \*обращаться в налоговые органы без личного визита в налоговую инспекцию.

Для получения регистрационной карты и доступа к сервису «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц» необходимо лично обратиться в любую инспекцию ФНС России, независимо от места постановки на учет. При обращении в инспекцию ФНС России по месту жительства при себе необходимо иметь документ, удостоверяющий личность. При обращении в иные инспекции ФНС России при себе необходимо иметь документ, удостоверяющий личность, и оригинал или копию свидетельства о постановке на учет физического лица (свидетельство о присвоении ИНН)/уведомления о постановке на учет.

## **16) Возможно ли получить отсрочку или рассрочку по уплате НДФЛ?**

Этот вопрос регулируется ст.64 НК. Применительно к физическому лицу отсрочка или рассрочка сроком на один год (с единовременной в конце срока или поэтапной уплатой) может быть предоставлена в случае причинения этому лицу ущерба в результате стихийного бедствия, технологической катастрофы или иных обстоятельств непреодолимой силы. В этом слу-

чае необходимо будет представить подтверждающие документы от госорганов (заключение о факте наступления в отношении данного лица обстоятельств непреодолимой силы и акт оценки причиненного ущерба). Кроме того, отсрочка или рассрочка предоставляется, если имущественное положение физического лица исключает возможность единовременной уплаты налога (необходимо будет предоставить справки о движимом и недвижимом имуществе – за исключением того имущества, на которое по закону не может быть обращено взыскание). С заявлением о предоставлении отсрочки или рассрочки необходимо обратиться в налоговый орган по месту жительства.

В письме Минфина России от 20 апреля 2011 года № 03–02–08/44 также оговорено, что Налоговым кодексом РФ не предусмотрено предоставление рассрочки по уплате налога на доходы физических лиц на срок, превышающий один год.

## **17) Каков срок давности взыскания неуплаченных налогов и штрафов?**

Здесь существует некая юридическая коллизия. Четко этот вопрос нигде не прописан.

В соответствии со ст. 113 НК, лицо не может быть привлечено к ответственности за совершение налогового правонарушения, если со дня его совершения либо со следующего дня после окончания налогового периода, в течение которого было совершено это правонарушение, и до момента вынесения решения о привлечении к ответственности истекли три года (срок давности). В случае с неуплатой или неполной уплатой НДФЛ применяется срок в три года после окончания налогового периода (то есть календарного года, в котором возникли основания для уплаты налога). Течение срока давности привлечения к ответственности приостанавливается, если лицо, привлекаемое к ответственности за налоговое правонарушение, активно противодействовало проведению выездной налоговой проверки.

Однако юридически «ответственность за совершение налогового правонарушения» – это штрафы, а также уголовная ответственность, но не сами налоги. Существует Определение № 630-О-П Конституционного Суда РФ от 3 июля 2008 года, которое гласит, что срок исковой давности взимания налога определяется в том числе сроком давности взыскания налоговых санкций.

С этой позицией, впрочем, не соглашаются чиновники Минфина, поскольку само привлечение к ответственности за нарушения законодательства о налогах и сборах зависит в первую очередь от установления факта наличия недоимки.

И юристы и налоговики соглашаются с тем, что срока давности взыскания неуплаченных или недоплаченных налогов нет, хотя прямо в законодательстве это не прописано.

Старший преподаватель кафедры налогового права ВГНА Минфина России Назаров В. Н. произвел анализ позиций Конституционного Суда РФ, на основании которого утверждает, что вопросы, связанные со сроками взимания недоимки и возмещения налога, недостаточно урегулированы в законодательстве о налогах и сборах.

## **Конец ознакомительного фрагмента.**

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.