"Главная книга", 2015, N 22

КАК ВЕРНУТЬ ФИЗИЧЕСКОМУ ЛИЦУ ИЗЛИШНЕ УДЕРЖАННЫЙ НДФЛ

Может получиться так, что ваша организация при выплате физлицу дохода удержала НДФЛ в большей, чем нужно, сумме. Как только ошибка обнаружена, вы как налоговый агент обязаны вернуть излишне удержанную сумму налога [<1>](#P71).

Порядок для возврата НДФЛ единый [<2>](#P72), то есть:

- не важно, кому возвращается этот налог:

**(или)** работнику организации;

**(или)** бывшему работнику организации;

**(или)** человеку, который никогда не был в трудовых отношениях с организацией;

- не имеет значения, в каком периоде был излишне удержан из доходов налог: в текущем году или в прошлом.

Единственное ограничение - переплату по налогу можно вернуть только в течение 3 лет [<3>](#P73).

Поэтому если в 2015 г. к вам пришел работник (бывший работник или человек, который получал у вас иные доходы), у которого вы излишне удержали НДФЛ в 2011 г. или раньше, то, увы, ничем ему помочь нельзя. Налог ему никто не вернет.

А теперь перейдем собственно к алгоритму возврата налога.

**Шаг 1. Сообщаем об излишне удержанном НДФЛ**

Это потребуется, только если организация сама обнаружила ошибку в расчете налога.

В таком случае в течение 10 рабочих дней с момента обнаружения факта излишнего удержания нужно в произвольной форме сообщить об этом физическому лицу [<4>](#P74).

Сначала составьте бухгалтерскую справку. В ней вы зафиксируете и необходимость пересчета НДФЛ и возврата излишне удержанных сумм. С даты составления такой справки и будут отсчитываться 10 вышеуказанных дней.

Отметим, что какой-либо ответственности за несообщение об излишне удержанном налоге нет.

Если гражданин сам обнаружил ошибку в расчете НДФЛ и обратился в организацию с заявлением о возврате, то уведомлять его о факте излишнего удержания налога нет смысла.

**Шаг 2. Получаем заявление от физического лица**

Для возврата излишне удержанного НДФЛ нужно получить от работника или другого физического лица письменное заявление на возврат налога, в котором должен быть указан, в частности, и банковский счет для перечисления денег [<5>](#P75).

Вернуть налог наличными нельзя.

**Шаг 3. Оцениваем свои возможности**

По общему правилу в течение 3 месяцев со дня получения заявления на возврат НДФЛ надо вернуть налог на банковский счет физического лица за счет сумм НДФЛ, подлежащих перечислению в качестве текущих платежей (причем учитываются все суммы налога, в том числе по работникам и иным физическим лицам - получателям дохода).

***Внимание!*** *Если вы вернете НДФЛ после истечения 3 месяцев со дня получения заявления от физического лица, то придется платить проценты за просрочку.*

Если в течение отпущенных 3 месяцев вы не вернете излишне удержанный налог, то дальше за каждый день просрочки надо будет выплатить физическому лицу проценты, которые считаются исходя из ставки рефинансирования Банка России [<6>](#P76).

Поэтому, как только вы получили заявление на возврат НДФЛ, надо оценить, сможете ли вы в течение 3 календарных месяцев вернуть эту сумму за счет текущего НДФЛ, подлежащего перечислению в бюджет в течение этого срока.

Если сумма подлежащего возврату налога меньше предполагаемой суммы НДФЛ, который вы должны перечислить в бюджет в течение 3 месяцев с момента получения заявления на возврат, то переходите к [шагу 4](#P33).

В противном случае, чтобы не платить проценты за просрочку, переходите сразу к [шагу 5](#P39).

**Шаг 4. Возвращаем НДФЛ сами**

Исчисляем и удерживаем НДФЛ со всех текущих доходов работников и других физических лиц. К примеру, в месяце получения заявления сумма НДФЛ составила 45 000 руб. Затем:

- уменьшаем исчисленную сумму на сумму излишне удержанного НДФЛ, которую перечисляем на банковский счет физического лица, указанный в заявлении. К примеру, если надо вернуть ранее удержанные 30 000 руб., то сразу перечисляем всю эту сумму физическому лицу;

- оставшуюся разницу перечисляем в бюджет как обычно. В нашем примере - 15 000 руб. (45 000 руб. - 30 000 руб.).

Если за один месяц не удастся вернуть полную сумму излишне удержанного НДФЛ, то в бюджет НДФЛ вообще в этом месяце не перечисляем. Так, если по заявлению надо вернуть излишне удержанный НДФЛ в сумме 70 000 руб., то все исчисленные и удержанные 45 000 руб. перечисляем физическому лицу.

На дату следующего запланированного перечисления НДФЛ в бюджет сравниваем удержанную сумму налога с остатком невозвращенной суммы. К примеру, в следующем месяце опять исчислено и удержано 45 000 руб. текущего НДФЛ. Из этой суммы гасим остаток долга по заявлению - 25 000 руб., а оставшиеся 20 000 руб. перечисляем в бюджет (45 000 руб. - 25 000 руб.).

**Шаг 5. Обращаемся за деньгами для возврата НДФЛ в инспекцию**

Если суммы НДФЛ, которую организация должна перечислить в бюджет в течение 3 месяцев, не хватает для возврата физическому лицу излишне удержанного налога, то в течение 10 рабочих дней со дня получения заявления от физического лица организация должна направить в налоговую инспекцию [<7>](#P77):

- заявление на возврат налоговому агенту излишне удержанной им суммы налога [<8>](#P78);

- выписку из регистра налогового учета по НДФЛ за период, в котором был излишне удержан НДФЛ, а также документы, подтверждающие излишнее перечисление суммы НДФЛ. В частности, в качестве таких документов можно представить инспекции:

аналог ранее применявшейся формы 1-НДФЛ или НДФЛ-регистр иной формы, которая закреплена в вашей учетной политике.

*Примечание*

*Напомним, что Налоговый* *кодекс* *предписывает организациям разработать налоговые регистры для учета* [*<9>*](#P79)*:*

*- выплаченных физическим лицам доходов;*

*- предоставленных налоговых вычетов;*

*- исчисленных и удержанных сумм НДФЛ;*

справки 2-НДФЛ: первичную и исправленную (если возвращается налог, излишне удержанный в прошлом году);

копию платежки на перечисление налога.

**(!)** Отметим, что никакого повторного или дополнительного заявления физического лица о возврате излишне удержанных сумм НДФЛ не требуется [<10>](#P80).

**(!)** В течение 5 рабочих дней со дня принятия решения о возврате переплаты (либо об отказе) инспекция должна сообщить об этом вашей организации (налоговому агенту) [<11>](#P81).

**(!)** Инспекция должна вернуть налог в течение 1 месяца со дня получения вашего заявления [<12>](#P82).

**(!)** Вернуть деньги физическому лицу можно за свой счет, не дожидаясь их получения из бюджета. Это не будет нарушением и убережет вас от уплаты физическому лицу процентов в случае, если инспекция затянет с возвратом.

\* \* \*

Есть лишь несколько исключений, когда физлица должны идти за возвратом налога не к налоговому агенту, а в ИФНС по месту жительства или пребывания:

**(или)** работник (иное физическое лицо) приобрел статус налогового резидента РФ и из-за этого на конец года образовалась сумма излишне удержанного НДФЛ.

Тогда в инспекцию по месту своего жительства или пребывания такие физические лица представляют [<13>](#P83):

- налоговую декларацию за истекший год;

- документы, подтверждающие статус налогового резидента РФ в том же году;

- заявление на возврат налога;

**(или)** человек получил доходы [<14>](#P84):

**(или)** в виде пенсий, выплачиваемых по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным организацией с НПФ, пенсионные взносы по которым до 01.01.2005 были внесены с удержанием и уплатой НДФЛ;

**(или)** связанные с уплатой страховых взносов по договорам добровольного долгосрочного страхования жизни, заключенным организацией до 01.01.2008, страховые взносы по которым до указанной даты были уплачены не в полном объеме.

В случае возврата излишне удержанного налога с пенсий и "страховых" сумм 3 года для возврата НДФЛ отсчитываются с 24.06.2014 [<15>](#P85) (разумеется, для сумм налога, которые были излишне удержаны до этой даты).

--------------------------------

<1> Пункт 1 ст. 231 НК РФ; Определение КС РФ от 17.02.2015 N 262-О.

<2> Пункт 1 ст. 231 НК РФ; Письмо Минфина России от 24.12.2012 N 03-04-05/6-1430.

<3> Пункт 7 ст. 78 НК РФ.

<4> Пункт 6 ст. 6.1, абз. 2 п. 1 ст. 231 НК РФ; Письмо Минфина России от 16.05.2011 N 03-04-06/6-112 (п. 1).

<5> Пункт 1 ст. 231 НК РФ; Письмо Минфина России от 19.10.2012 N 03-04-05/10-1206.

<6> Статья 231 НК РФ.

<7> Пункт 6 ст. 6.1, ст. 78, п. 1 ст. 231 НК РФ.

<8> Приложение N 8, утв. Приказом ФНС России от 03.03.2015 N ММВ-7-8/90@.

<9> Пункт 1 ст. 230 НК РФ.

<10> Письмо Минфина России от 16.05.2011 N 03-04-06/6-112 (п. 2).

<11> Пункт 6 ст. 6.1, п. 9 ст. 78 НК РФ.

<12> Пункт 6 ст. 78 НК РФ.

<13> Статья 78, п. 1.1 ст. 231 НК РФ; Письмо Минфина России от 21.03.2011 N 03-04-06/6-48.

<14> Статьи 78, 231.1 НК РФ; п. 3 ст. 3 Закона от 23.06.2014 N 166-ФЗ; Письмо ФНС России от 01.07.2015 N БС-4-11/11486@.

<15> Пункт 3 ст. 3 Закона от 23.06.2014 N 166-ФЗ; п. 7 ст. 78 НК РФ.

Л.А.Елина

Экономист-бухгалтер

Подписано в печать

06.11.2015