

ТОП5

горячих вопросов
Линии консультаций



В выпуске

Возврат излишне уплаченного НДФЛ, налог на прибыль	2
Компенсация расходов сотруднику за прохождение медкомиссии	3
Применение гражданами текущих счетов и личных банковских карт в предпринимательской деятельности	5
Особенности определения ИП расходов в целях исчисления НДФЛ	6
Компенсация расходов сотрудника, понесенных в интересах организации	8
Что такое услуга «Экспертная поддержка» на Линии консультаций	10

Возврат излишне уплаченного НДФЛ, налог на прибыль**Вопрос**

По заявлению налогоплательщика налоговая инспекция вернула переплату по налогу на расчетный счет организации. Подлежит ли обложению данная сумма налога налогом на прибыль? является ли эта сумма доходом организации?

Уточнение: возврат излишне уплаченного НДФЛ.

Ответ

Сумма излишне уплаченного налога, возвращенная из бюджета, не учитывается для целей налогообложения прибыли в виде дохода, поскольку в данном случае не возникает экономическая выгода применительно к п. 1 ст. 41 НК РФ, не образуется дохода применительно к п. 2 Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99, утвержденного Приказом Минфина России от 06.05.1999 N 32н.

Обоснование

Налоговый орган в случае отсутствия у налогового агента задолженности по иным налогам осуществляет возврат излишне уплаченной суммы, не являющейся НДФЛ, в порядке, установленном ст. 78 НК РФ.

При этом следует учесть, что подтверждение факта ошибочного перечисления сумм по реквизитам уплаты НДФЛ, как и подтверждение факта излишнего удержания и перечисления НДФЛ, производится на основании выписки из регистра налогового учета за соответствующий налоговый период и платежных документов согласно абз. 8 п. 1 ст. 231 НК РФ, а возврат на расчетный счет организации осуществляется с учетом положений абз. 2 п. 6 ст. 78 НК РФ.

В соответствии с принципами определения дохода для целей налогообложения, установленными ст. 41 НК РФ, доходом признается экономическая выгода в денежной или натуральной форме, учитываемая в случае возможности ее оценки в той мере, в которой такую выгоду можно оценить, и определяемая в соответствии с положениями гл. 23 "Налог на доходы физических лиц" и гл. 25 "Налог на прибыль организаций" НК РФ.

При возврате из бюджета сумм излишне уплаченных налогов у налогоплательщика не образуется экономической выгоды. Следовательно, возвращенная из бюджета сумма переплаты не соответствует понятию дохода, установленному НК РФ, и, соответственно, не может учитываться налогоплательщиком при определении объекта налогообложения.

Аналогичную позицию недавно также выразило и финансовое ведомство (Письмо Минфина России от 24.06.2009 N 03-11-06/2/106, Письмо Минфина России от 22.06.2009 N 03-11-11/117, доведенное до сведения нижестоящих налоговых органов, а также до налогоплательщиков Письмом ФНС России от 07.07.2009 N ШС-17-3/130@).

При подготовке консультации использовались материалы из системы
КонсультантПлюс

Компенсация расходов сотруднику за прохождение медкомиссии



Вопрос

Облагаются ли НДФЛ и страховыми взносами компенсация сотруднику за прохождение медкомиссии за свой счет?

Ответ

Согласно позиции Минфина России, если работодатель возмещает сотрудникам стоимость обязательных медицинских осмотров, дохода, облагаемого НДФЛ, не возникает.

Оплата и возмещение работнику стоимости необязательного медосмотра не облагаются НДФЛ при соблюдении следующих условий (п. 10 ст. 217 НК РФ, Письмо Минфина России от 31.03.2011 N 03-03-06/1/196): организация возместила расходы на медосмотр за счет средств, оставшихся после уплаты налога на прибыль; медосмотр проведен медучреждением, у которого есть лицензия; расходы на медосмотр документально подтверждены.

В случае, когда организация возмещает работникам их расходы на оплату медосмотров, страховые взносы, по мнению Минфина России, нужно исчислить, поскольку в перечне, содержащемся в пп. 2 п. 1 ст. 422 НК РФ, такие компенсации не указаны. При этом, согласно позиции судов, возмещение работнику стоимости прохождения медицинского осмотра является законодательно установленной компенсационной выплатой, связанной с выполнением физическим лицом трудовых обязанностей и не подлежащей обложению страховыми взносами.

Обоснование

Определенные виды работ требуют обязательных медицинских осмотров. Такие осмотры бывают (ст. 213 ТК РФ): предварительными (при поступлении на работу); периодическими.

Категории работ, требующих обязательных медицинских осмотров, связаны с особыми условиями труда (вредными, опасными, с повышенными требованиями к гигиене и т.п.) и установлены соответствующими нормативными актами.

Оплачивать расходы на прохождение работниками медицинских осмотров должен работодатель (ч. 6 ст. 213 ТК РФ).

Согласно п. 1 ст. 217 НК РФ (до 31.12.2019 включительно - п. 3 ст. 217 НК РФ) не облагаются НДФЛ предусмотренные законодательством компенсационные выплаты, связанные с исполнением трудовых обязанностей.

В соответствии со ст. 212 ТК РФ работодатель обязан за счет собственных средств организовывать проведение обязательных предварительных, периодических и внеочередных медицинских осмотров (обследований) работников.

Согласно позиции Минфина России, если работодатель возмещает сотрудникам стоимость обязательных медицинских осмотров, дохода, облагаемого НДФЛ, не возникает. Есть решения судов, согласно которым компенсация работнику расходов на прохождение медосмотра не облагается НДФЛ (Путеводитель по налогам. Энциклопедия спорных ситуаций по НДФЛ и страховым взносам).

Не облагаются НДФЛ оплата и возмещение работнику стоимости необязательного медосмотра при соблюдении следующих условий (п. 10 ст. 217 НК РФ, Письмо Минфина России от 31.03.2011 N 03-03-06/1/196):

-организация возместила расходы на медосмотр за счет средств, оставшихся после уплаты налога на прибыль;

- медосмотр проведен медучреждением, у которого есть лицензия;
- расходы на медосмотр документально подтверждены.

Облагаются НДФЛ суммы оплаты медосмотра за счет иных источников (Письмо Минфина России от 16.04.2012 N 03-04-06/6-115).

Расходы на медосмотр, возмещаемые работодателем работнику, в перечне выплат, не облагаемых взносами, не поименованы (ст. 422 НК РФ, ст. 20.2 Федерального закона от 24.07.1998 N 125-ФЗ "Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний").

При этом, если медосмотры оплачивает работодатель в соответствии с положениями ст. 213 ТК РФ, данные расходы являются производственными расходами организации, необходимыми для осуществления ее деятельности, не связаны с оплатой труда работников и не являются объектом обложения страховыми взносами (Письма ФНС России от 27.01.2020 N БС-4-11/1082@, Минфина России от 21.06.2019 N 03-15-06/45499, Определение Судебной коллегии по экономическим спорам Верховного Суда РФ от 29.10.2019 N 306-ЭС19-9697, Постановление Арбитражного суда Центрального округа от 25.03.2019 N Ф10-6334/2018).

Однако в случае, когда организация возмещает работникам их расходы на оплату медосмотров, страховые взносы, по мнению Минфина России, нужно исчислить, поскольку в перечне, содержащемся в пп. 2 п. 1 ст. 422 НК РФ, такие компенсации не указаны (Письма Минфина России от 23.01.2020 N 03-15-06/3810, ФНС России от 24.12.2019 N БС-3-11/10931@).

Как следует из судебной практики, если будущий работник оплатил прохождение медицинского осмотра за счет собственных денежных средств, то указанная оплата подлежит компенсации (возмещению) со стороны будущего работодателя.

Обязанность компенсировать понесенные расходы на прохождение медицинского осмотра возникает даже в случае непринятия лица на работу по иным основаниям.

Компенсация затрат (оплата) за прохождение обязательного предварительного медосмотра не является объектом обложения страховыми взносами, так как не носит характер вознаграждения в рамках трудовых отношений, не является выплатой по трудовому или гражданско-правовому договорам, не является поощрительной или стимулирующей выплатой.

Возмещение работнику стоимости прохождения медицинского осмотра является законодательно установленной компенсационной выплатой, связанной с выполнением физическим лицом трудовых обязанностей и не подлежащей обложению страховыми взносами (аналогичная норма содержится в пп. 2 п. 1 ст. 422 НК РФ, а также в п. 1 ст. 217 НК РФ в отношении освобождения от НДФЛ) (Постановления Семнадцатого арбитражного апелляционного суда от 05.03.2019 N 17АП-623/2019-АК по делу N А60-43363/2018, Арбитражного суда Западно-Сибирского округа от 14.05.2020 N Ф04-1498/2020 по делу N А45-35434/2019, Статья: Облагать ли страховыми взносами компенсации за обязательные медосмотры? (Логинова Е.А.) ("Упрощенная система налогообложения: бухгалтерский учет и налогообложение", 2020, N 6)).

Объектом обложения взносами на страхование от производственного травматизма являются выплаты и иные вознаграждения в пользу застрахованных лиц (п. 1 ст. 20.1 Закона N 125-ФЗ): в рамках трудовых отношений; по гражданско-правовым договорам, если условия договора обязывают страхователя уплачивать страховые взносы.

При этом Закон N 125-ФЗ не уточняет, что именно следует понимать под выплатами и вознаграждениями в рамках трудовых отношений. Полагаем, что это выплаты, которые связаны с выполнением работником трудовой функции и зависят от результатов его труда. Оплата обязательных медицинских осмотров является обязанностью работодателя (ч. 6 ст. 213 ТК РФ) и не связана с результатами труда работников. На этом основании считаем, что данные выплаты не отвечают определению объекта обложения страховыми взносами.

Однако не исключено, что контролирующие органы будут настаивать на обложении страховыми взносами всех выплат работникам, кроме перечисленных в ст. 20.2 Закона N 125-ФЗ. Поскольку оплата медицинских осмотров работников в указанной статье не упоминается, возможно, чиновники будут требовать начислять на нее страховые взносы.

*При подготовке консультации использовались материалы из системы
КонсультантПлюс*

Применение гражданами текущих счетов и личных банковских карт в предпринимательской деятельности



Вопрос

Индивидуальный предприниматель заключил договор с юридическим лицом, а оплату производит как физическое лицо платит со своей банковской карточки, через банк, но не со своего расчетного счета (открытого ИП)

Может ли так оплачивать ИП своими личными деньгами, есть ли ответственность?

Ответ

Законодательство не запрещает гражданам использовать текущие счета и личные банковские карты в предпринимательской деятельности и, соответственно, совершать с них плату по договорам. Указание в платежном поручении на договор, заключенный между организацией и индивидуальным предпринимателем, является достаточным.

Обоснование

Текущие счета открываются физическим лицам для совершения операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой. Для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью, индивидуальным предпринимателям открываются расчетные счета (п. п. 2.2 и 2.3 Инструкции Банка России от 30.05.2014 N 153-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов").

Банк обязан совершать для клиента операции, предусмотренные для счетов данного вида законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями, если договором банковского счета не предусмотрено иное. Законом, а также договором банковского счета могут быть предусмотрены случаи, когда банк обязан отказать в зачислении на счет клиента денежных средств или их списании со счета клиента (ст. 848 ГК РФ).

Как правило, договором банковского счета, заключенного с физическим лицом, предусмотрено, что счет не должен использоваться в предпринимательской деятельности.

В то же время банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств клиента и устанавливать не предусмотренные законом или договором банковского счета ограничения права клиента распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению (п. 3 ст. 845 ГК РФ).

При этом юридически имущество индивидуального предпринимателя, используемое им в личных целях, не обособлено от имущества, используемого для осуществления предпринимательской деятельности. Гражданин отвечает по обязательствам, связанным с предпринимательской деятельностью, всем своим имуществом, за исключением того, на которое в соответствии с законом не может быть обращено взыскание (ст. 24 ГК РФ).

Следовательно, денежные средства гражданина на счетах в банках невозможно юридически разграничить на те, которые он использует для осуществления

предпринимательской деятельности, и на те, которые использует для личного потребления. Так что индивидуальный предприниматель вправе в своей деятельности использовать личный (текущий) банковский счет.

Перечисления, в которых указано физическое лицо, а не индивидуальный предприниматель, могут не понравиться его контрагентам, т.к. ФНС может потребовать применения ККТ в силу закона N 54-ФЗ. На самом деле рисков нет, если в документах, являющихся основанием для платежа, отражено, что договор с организацией заключен индивидуальным предпринимателем (номер и дата свидетельства о государственной регистрации, орган, выдавший документ, ИНН) в связи с осуществлением им предпринимательской деятельности (вид деятельности должен быть указан в ЕГРИП) (Письмо Минфина России от 22.11.2017 N 03-04-06/77155). В этом случае указание в платежном поручении на договор, заключенный между организацией и индивидуальным предпринимателем, является достаточным (Письмо Минфина России от 21.03.2011 N 03-04-06/3-52).

*При подготовке консультации использовались материалы из системы
КонсультантПлюс*

Особенности определения ИП расходов в целях исчисления НДФЛ



Вопрос

В расходы ИП на ОСНО для НДФЛ можно включить сумму документально подтвержденного подотчета?

Ответ

Для включения расходов в сумму профессионального налогового вычета требуется одновременное выполнение нескольких условий: расходы должны быть фактически произведены, документально подтверждены и непосредственно связаны с извлечением доходов. Учет индивидуальными предпринимателями расходов для целей исчисления НДФЛ при отсутствии документов, подтверждающих их оплату (квитанций, чеков, выписки с расчетного счета), не предусмотрен. Документально подтвержденный подотчет индивидуальные предприниматели имеют право использовать для получения профессиональных налоговых вычетов, так как он является фактически произведенным и документально подтвержденным расходом, непосредственно связанным с извлечением доходов.

Обоснование

ИП не должен оформлять авансовый отчет независимо от того, на какие цели (личные или связанные с предпринимательской деятельностью) им были израсходованы наличные. Ведь при проведении операций с наличными деньгами непосредственно ИП нет выдачи денег под отчет (Письма Банка России от 14.06.2012 N 29-1-2/4255, ФНС России от 31.08.2012 N АС-4-2/14504@).

Если же деньги получают под отчет работники ИП, то авансовые отчеты они оформляют в общем порядке (пп. 6.3 п. 6 Указания N 3210-У).

При исчислении налоговой базы по НДФЛ в соответствии с п. 3 ст. 210 НК РФ индивидуальные предприниматели имеют право на получение профессиональных налоговых вычетов в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с извлечением доходов (п. 1 ст. 221 НК РФ).

Состав расходов, принимаемых к вычету, определяется налогоплательщиком самостоятельно в порядке, аналогичном порядку определения расходов для целей налогообложения, установленному гл. 25 "Налог на прибыль организаций" НК РФ.

Минфин придерживается официального мнения, согласно которому в гл. 23 "Налог на доходы физических лиц" НК РФ не используются такие понятия, как кассовый метод

и метод начисления, поскольку в ней предусматривается особый порядок учета доходов и расходов в целях исчисления НДФЛ (письма от 30.06.2016 N 03-04-05/38420, от 16.07.2014 N 03-04-05/34662, от 16.07.2013 N 03-04-05/27723 и др.).

Имеется судебная практика, согласно которой гл. 25 НК РФ применяется предпринимателями в том числе в отношении порядка признания расходов. То есть ИП вправе самостоятельно выбирать, какой предусмотренный данной главой метод - кассовый метод или метод начисления - использовать при учете расходов (постановления АС ВСО от 05.05.2016 N Ф01-1352/2016 по делу N А82-9572/2015, Президиума ВАС РФ от 08.10.2013 N 3920/13 по делу N А50-990/2012, Решение ВАС РФ от 08.10.2010 N ВАС-9939/10).

Для включения расходов в сумму профессионального налогового вычета требуется одновременное выполнение нескольких условий: расходы должны быть фактически произведены, документально подтверждены и непосредственно связаны с извлечением доходов (Письмо Минфина РФ от 06.02.2019 N 03-04-05/6840).

Учет индивидуальными предпринимателями расходов для целей исчисления НДФЛ при отсутствии документов, подтверждающих их оплату (квитанций, чеков, выписки с расчетного счета), не предусмотрен (Письмо Минфина РФ от 15.11.2012 N 03-04-05/8-1308).

Если физическое лицо не в состоянии документально подтвердить свои расходы, связанные с деятельностью в качестве ИП, профессиональный налоговый вычет производится в размере 20% общей суммы доходов, полученной от предпринимательской деятельности (абз. 4 п. 1 ст. 221 НК РФ).

Минфин придерживается мнения, что норма абз. 4 п. 1 ст. 221 НК РФ может применяться только в случае полного отсутствия документального подтверждения каких-либо расходов (см. Письмо от 25.04.2018 N 03-04-05/28247).

Финансисты считают, что налогоплательщики имеют право на получение профессионального вычета по НДФЛ исключительно при получении доходов от выполнения работ (оказания услуг) по договорам гражданско-правового характера при условии, что соответствующие расходы, непосредственно связанные с выполнением этих работ (оказанием услуг), были понесены самим налогоплательщиком (Письмо от 04.04.2018 N 03-04-06/21700). В случае несоблюдения условий, установленных п. 2 ст. 221 НК РФ, право на получение профессионального налогового вычета у налогоплательщиков отсутствует.

Есть решения, согласно которым при исчислении доходов налогоплательщика расчетным путем профессиональный вычет предоставляется в размере 20%, если документы, подтверждающие расходы, не представлены (постановления АС ВСО от 09.06.2018 N Ф02-1541/2018 по делу N А19-20116/2017 (оставлено в силе Определением ВС РФ от 12.10.2018 N 302-КГ18-15626), АС УО от 05.03.2018 N Ф09-696/18 по делу N А71-17212/2016, ФАС СЗО от 15.02.2012 N А05-12823/2010).

В силу другой позиции арбитров при исчислении доходов налогоплательщика расчетным путем налоговый орган аналогичным образом должен определить сумму его расходов (п. 8 Постановления Пленума ВАС РФ от 30.07.2013 N 57 "О некоторых вопросах, возникающих при применении арбитражными судами части первой Налогового кодекса Российской Федерации", постановления Президиума ВАС РФ от 09.03.2011 N 14473/10 по делу N А03-12754/2009, ФАС ЗСО от 15.07.2010 N А03-12754/2009).

Таким образом, документально подтвержденный подотчет индивидуальные предприниматели имеют право использовать для получения профессиональных налоговых вычетов, так как он является фактически произведенным и документально подтвержденным расходом, непосредственно связанным с извлечением доходов.

*При подготовке консультации использовались материалы из системы
КонсультантПлюс*

Компенсация расходов сотрудника, понесенных в интересах организации**Вопрос**

Сотрудник отправил посылку заказчику, в рамках деятельности организации, через транспортную компанию. Но документы при этом оформил на себя, как физлицо, а не на организацию. Принес сдавать в бухгалтерию и пишет заявление на возмещение расхода. Может ли организация принять к учету и возместить ему потраченную сумму по данным

документам?

Ответ

Согласно ст. 188 ТК РФ, компенсация работнику соответствующих расходов может быть произведена при одновременном наличии следующих условий: расходы должны быть произведены в интересах работодателя (должны быть необходимыми для его деятельности); расходы должны быть произведены с согласия или ведома работодателя; размер возмещения расходов должен быть определен письменным соглашением сторон трудового договора.

При этом, работодатель не обязан компенсировать расходы, которые работник с ним не согласовал (Определение ВС Республики Башкортостан от 14.03.2019 N 33-5422/2019). Даже если работник потратил свои средства в интересах организации, обосновал и документально подтвердил понесенные расходы.

Обоснование

При использовании работником с согласия или ведома работодателя и в его интересах личного имущества работнику выплачивается компенсация за использование, износ (амортизацию) инструмента, личного транспорта, оборудования и других технических средств и материалов, принадлежащих работнику, а также возмещаются расходы, связанные с их использованием. Размер возмещения расходов определяется соглашением сторон трудового договора, выраженным в письменной форме (ст. 188 ТК РФ).

Как следует из содержания ст. 188 ТК РФ, компенсация работнику соответствующих расходов может быть произведена при одновременном наличии следующих условий:

- расходы должны быть произведены в интересах работодателя (должны быть необходимыми для его деятельности);
- расходы должны быть произведены с согласия или ведома работодателя;
- размер возмещения расходов должен быть определен письменным соглашением сторон трудового договора.

Верховный суд Республики Башкортостан в Определении от 14.03.2019 по делу N 33-5422/2019, оставляя решение нижестоящего суда об отказе в компенсации затрат работника-истца при оформлении на работодателя-ответчика права собственности на нежилые здания без изменения, а апелляционную жалобу работника-истца без удовлетворения, указал, что ст. 188 ТК РФ предусмотрена возможность возмещения расходов, связанных с использованием личного имущества, при наличии согласия работодателя и при их несении в его интересах, в связи с чем один лишь факт несения истцом заявленных к возмещению расходов сам по себе не влечет обязанности работодателя возместить понесенные расходы. Доказательств того, что произведенные истцом расходы осуществлены им на основании указания или с согласия работодателя, а также являлись необходимыми для осуществления деятельности организации, не представлено.

Аналогичные выводы содержатся и в Апелляционном определении Московского городского суда от 12.02.2019 по делу N 33-5629/2019.

Порядок компенсации работнику понесенных в интересах работодателя расходов на приобретение товаров, работ, услуг необходимо прописать в локальном нормативном акте. Это может быть положение, регламент или приказ. В нем следует определить: перечень работников, которые могут потратить собственные средства; цели расходования средств; порядок информирования работодателя о необходимости трат и порядок согласования таких затрат; документальное подтверждение произведенных расходов (форма отчета и перечень необходимых документов); сроки представления отчетности о потраченных средствах; сроки выплаты компенсации.

С ЛНА нужно ознакомить работников под подпись.

Для того чтобы отчитаться, работнику придется оформить отчет и приложить к нему подтверждающие расход документы. Форму отчета и перечень подтверждающих документов можно приложить к приказу о порядке возмещения расходов работникам. Авансовый отчет составлять не надо (п. 6. 3 Указания Банка России от 11.03.2014 N 3210-У). Его оформляют только те работники, которым выдается аванс. В качестве подтверждающих расходы документов могут выступать, например, кассовый чек, бланк строгой отчетности, квитанции электронных терминалов (слипы) и др.

Образец приказа о порядке возмещения работникам расходов за счет собственных средств и норму отчета работника о понесенных расходах можно посмотреть в Статье: Как возместить расходы работника постфактум и правильно это оформить (Катаева Н.Н.) ("Главная книга", 2020, N 16).

*При подготовке консультации использовались материалы из системы
КонсультантПлюс*

Что такое услуга «Экспертная поддержка» на Линии консультаций

Эксперт Линии консультаций помогает решать типичные вопросы, которые возникают в повседневной работе бухгалтера, юриста, кадровой службы, специалиста по закупкам и требуют уверенного решения. Услуга включает в себя подбор, анализ и предоставление информации, а также нормативных и консультационных материалов, подготовленных экспертом с использованием СПС КонсультантПлюс, по вопросу клиента.

Эксперты консультируют по темам:

- Бухгалтерский учет
- Налогообложение
- Гражданское право
- Корпоративное право
- Трудовое право
- Административное право
- Закупки

Как можно обратиться к экспертам Линии консультаций:

1. на электронный адрес Линии консультаций – zakaz@jurkomp.ru,
2. по номерам телефона 501-001, 8-800-333-8607,
3. через кнопку «Задать вопрос» в системе КонсультантПлюс,
4. через сайт www.jurkomp.ru (раздел «[Линия консультаций](#)»).
5. через вкладку «Онлайн-диалог» в системе КонсультантПлюс

Время обращения с вопросами: 8.00 – 18.00 (ПН-ПТ).

Ответ эксперта носит консультационный характер. Ответственность за дальнейшее использование клиентом консультационного материала компания ООО «ЮКФ «ЮРКОМП» не несет.

С полным регламентом оказания услуги «Экспертная поддержка» Вы можете ознакомиться в разделе «Линия консультаций» на сайте ЮРКОМП.