

Концепция реформы администрирования НДСЛ

Ключевые элементы реформы (1 из 4)

Элементы

1. Ставки налога

- Сохранение существующих ставок налогообложения НДФЛ для общих случаев

2. Принципы декларирования

- Обязательное декларирование – это расширение круга лиц, обязанных подавать декларацию, в зависимости от уровня доходов или имущественного состояния в соответствии с установленными критериями
- Критериями для декларирования являются уровень годового дохода свыше 120 МЗП (с 1.01.14 – 156 120 грн.) либо стоимость имущества свыше 1 200 МЗП МЗП (с 1.01.14 – 1 561 200 грн.) либо сумма финансовых обязательств свыше 120 МЗП

Однако, при любой стоимости имущества, не нужно подавать декларацию если одновременно соблюдаются следующие критерии:

- а. квартира общей площадью до 120 кв² и/или дом до 250 м² и / или одно колесное ТС с объемом двигателя не более 2500 см³ и / или судно длиной до 7,5 м и./или земельный участок в пределах норм бесплатной передач согласно ст.121 Земельного кодекса (в частности: для строительства и обслуживания жилого дома, хозяйственных зданий и сооружений (приусадебный участок) в селах - не более 0,25 гектара, в поселках - не более 0,15 гектара, в городах - не более 0,10 гектара; для

индивидуального дачного строительства - не более 0,10 гектара; для ведения садоводства - не более 0,12 гектара);

- б. не имеется какого-либо другого декларируемого имущества.
- В расчете принимают участие все доходы физического лица независимо от источников (например, зарплата, чистый доход предпринимателя, необлагаемые доходы и т.д.)
 - Возможно поэтапное снижение уровня критерия дохода
 - Если лицо прекращает соответствовать критериям, то оно будет обязано подавать декларации в течении следующих 3х лет
 - Остальные критерии декларирования (как то - получение дохода не от налогового агента) остаются неизменными
 - В дополнение к декларированию доходов, налога, вычетов и льгот – будет осуществляться декларирование имущества, денежных средств и финансовых обязательств (ссуд, кредитов, прочих обязательств)
 - Имущество будет включать только имущество, подлежащее регистрации (включая стоимость незавершенного строительства), доли в юридических лицах и средства на счетах в банках (в перспективе – отказ от декларирования имущества, данные о котором есть в украинских реестрах)

Ключевые элементы реформы (2 из 4)

Элементы

- Подлежит декларированию имущество, денежные средства и финансовые обязательства - как украинские, так и зарубежные
 - Сохранение существующих механизмов удержания налога через налоговых агентов, а также самостоятельной уплаты налога до получения определенных видов доходов (движимое, недвижимое имущество, наследство нерезидента и пр.)
 - Усовершенствование формы декларации с целью доступности и понятности для налогоплательщика
 - Если налог уже удержан в течении года, дополнительного обязательства уплаты налога по декларации не возникает
 - В перспективе предусматривается расширение перечня вычетов, предоставляемых по декларации (например суммы, уплаченные за аренду жилья; расходы на содержание детей в дошкольных учебных заведениях)
- ### 3. «Разовая» форма
- Для лиц, подающих декларацию, предусмотрена подача разовой формы - заявления об имуществе, денежных средствах и финансовых обязательствах по состоянию на начало отчетного периода
 - подача разовой формы не предусматривает уплаты каких-либо налогов с указанных в ней объектов декларирования
 - Разовая форма подается один раз – в первом году начала декларирования
- Критериями для подачи разовой декларации являются уровень годового дохода свыше 120 МЗП либо стоимость имущества свыше 1 200 МЗП либо сумма финансовых обязательств свыше 120 МЗП
 - В случае не предоставления разовой формы, имеющиеся на начало отчетного периода имущество, денежные средства и финансовые обязательства не учитываются в дальнейшем при применении метода сопоставления доходов и расходов в будущих периодах
- ### 4. Составление и подача декларации
- Стимулирование электронного декларирования через внедрение дополнительных электронных сервисов (кабинет налогоплательщика с цифровой подписью/без цифровой подписи, идентификация через обслуживающий банк налогоплательщика, подтверждение подачи декларации через СМС, моби-сервис и т.п.)
 - Введение обязательного электронного декларирования для лиц с высоким уровнем имущественного состояния и доходов (свыше 20 млн. с постепенным снижением)
 - В перспективе будет вводиться предварительное заполнение декларации в налоговом кабинете налогоплательщика с использованием данных, имеющихся в распоряжении налоговых органов, о суммах годового дохода налогоплательщика и его имущественном состоянии

Ключевые элементы реформы (3 из 4)

Элементы

5. Информация от агентов и третьих лиц

- Сохранение механизма предоставления информации налоговыми агентами и уполномоченными лицами (нотариусы)
- Расширение использования Министерством доходов и сборов реестров, которые ведутся внутри страны (о недвижимости, транспортных средствах, владении корпоративными правами и ценными бумагами и пр.), путем заключения и обновления межведомственных соглашений (протоколов) о предоставлении информации, необходимой для заполнения деклараций гражданами
- Внедрение регулярного международного обмена информацией по элементам декларирования путем присоединения к международным конвенциям об обмене налоговой информацией и заключения двусторонних соглашений

6. Проверки

- Введение требований для налогоплательщиков к хранению документов, подтверждающих элементы декларирования (доходы, имущество, обязательства)
- Внедрение автоматического риск-ориентированного отбора декларантов для проверки (в т.ч. с применением методов сравнения полученных доходов с понесенными расходами). Например: отсутствие поданной декларации при наличии обязательств по ее подаче,

отсутствие доходов на протяжении 3-5 летнего периода, несоответствие полученных доходов имущественному состоянию и финансовым обязательствам

- Целенаправленная работа с богатыми путем формирования специального подразделения в составе Министерства доходов и сборов на центральном уровне
- В случае необъяснённых расхождений между доходами и расходами за период после подачи разовой декларации, налоговые органы вправе доначислить налоговое обязательство на разницу, превышающую 1200 НМЗ, по ставке 15%/17% с применением штрафных санкций согласно действующего законодательства

Ключевые элементы реформы (4 из 4)

Элементы

7. Прочее

- Автоматизация процессов администрирования налога (сбор и обработка данных о доходах и имущественном состоянии физлица, предварительное заполнение деклараций, прием и обработка деклараций и контроль уплаты налога)
- Повышение уровня налоговой культуры (массово-разъяснительная работа, обучающие программы, индивидуальные консультации в сервисных центрах и т.п.)
- Расширение доступных способов уплаты налога (уплата налога через терминалы уполномоченных банков, возможность уплаты налога из-за рубежа в иностранной валюте и пр.)
- Совершенствование процедур взыскания долга:
 - a) налоговое уведомление является исполнительным документом по самостоятельно определенным (согласованным) суммам налогового обязательства, отраженным в декларации;
 - b) налоговый залог имущества, находящегося в собственности налогоплательщика по согласованным суммам налогового обязательств, отраженным в декларации

Схема декларирования по новым правилам



Примеры

Описание	Результат
Пенсионер Иванов И.И. имеет дом жилой площадью 240 м ² , земельный участок 0.1 га и земельный пай площадью 2.1 га и получил за год пенсию в размере 24 тыс .грн.	Текущую декларацию и разовую форму подавать не надо
Студент Петров П.П. имеет квартиру жилой площадью 33 м ² и получил за год стипендию в размере 12 тыс.грн.	Текущую декларацию и разовую форму подавать не надо
Предприниматель Семенов С.С., находящийся на едином налоге, за год получил доходы в размере 2 млн.грн.	Текущую декларацию и разовую форму подавать надо, но дополнительных налогов к уплате нет, так как доходы покрыты единым налогом
Гражданка Смирнова И.И. имеет квартиру стоимостью 2 млн. грн. и получила за год зарплату в размере 60 тыс. грн.	Текущую декларацию и разовую форму подавать надо, но дополнительных налогов к уплате нет, так как налог удержан налоговым агентом
Гражданка Сидорова Н.Н. получила за год зарплату в размере 260 тыс. грн.	Текущую декларацию и разовую форму подавать надо, но дополнительных налогов к уплате нет, так как налог удержан налоговым агентом

Последовательность внедрения изменений

I этап

- Доступ к информации из реестров внутри страны
- Налаживание постоянных каналов международного обмена информацией
- Обязательность электронного декларирования для людей с высокими доходами
- Совершенствование процедур взыскания долга
- Внедрение дополнительных механизмов уплаты налога

II этап

- Расширение круга лиц, обязанных подать декларацию
- Введение декларирования имущества, денежных средств и финансовых обязательств
- Введение «разовой» формы
- Введение требований для налогоплательщиков к хранению документов, подтверждающих элементы декларирования
- Введение процедуры сравнения доходов и расходов при отборе лиц для проверки их проверке
- Целенаправленная работа с богатыми
- Повышение уровня налоговой культуры

III этап

- Достижение максимально целесообразной обязательности декларирования (поэтапное расширение круга лиц)
- Внедрение процедуры предварительного заполнения декларации
- Автоматизация администрирования
- Расширение перечня вычетов, предоставляемых по декларации (например суммы, уплаченные за аренду жилья; расходы на содержание детей в дошкольных учебных заведениях)