

# Изменения в порядке исчисления и уплаты НДФЛ

С 1 января 2025 года вступают в силу масштабные изменения в порядке исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц (НДФЛ). Новые правила, утвержденные Федеральным законом от 12.07.2024 № 176-ФЗ, существенно меняют подход к расчету налога и предоставлению вычетов. Рассмотрим ключевые нововведения и разберемся, как они повлияют на работу бухгалтеров и налогоплательщиков.

## Прогрессивная шкала ставок НДФЛ

Главное изменение – переход от плоской шкалы налогообложения к прогрессивной. С 2025 года вводится пятиступенчатая шкала ставок НДФЛ, которая будет применяться к большинству доходов налоговых резидентов РФ. Это нововведение призвано сделать систему налогообложения более справедливой, перераспределив налоговую нагрузку в пользу граждан с низкими и средними доходами.

Целью введения прогрессивной шкалы является создание более справедливой системы налогообложения, где налоговая нагрузка перераспределяется в пользу граждан с низкими и средними доходами.

Прогрессивная шкала НДФЛ будет выглядеть следующим образом:

<b>Доходная категория</b>	<b>Ставка налога</b>
До 2,4 млн руб.	13%
От 2,4 млн руб. до 5 млн руб.	312 000 руб. + 15% с суммы, превышающей 2,4 млн руб.
От 5 млн руб. до 20 млн руб.	702 000 руб. + 18% с суммы, превышающей 5 млн руб.
От 20 млн руб. до 50 млн руб.	3 402 000 руб. + 20% с суммы, превышающей 20 млн руб.
Свыше 50 млн руб.	9 402 000 руб. + 22% с суммы, превышающей 50 млн руб.

Для корректного применения новой шкалы необходимо отдельно рассчитывать налоговые базы по различным видам доходов:

- основную базу: зарплата, премии, больничные и отпускные (с применением вычетов, предусмотренных статьями 218 — 221 НК РФ, кроме некоторых имущественных и инвестиционных вычетов);
- по выигрышам от участия в лотереях и азартных играх;
- по доходам участников инвестиционного товарищества (с применением вычетов, предусмотренных статьей 220.2 НК РФ);

- в виде сумм прибыли контролируемой иностранной компании.

Сумма этих баз определяет применяемую ставку налога.

**Важно!** Ставки, указанные в таблице, будут применяться также к доходам от трудовой деятельности отдельных категорий лиц, не относящихся к налоговым резидентам РФ. Это правило касается, в частности, высококвалифицированных специалистов; иностранцев, работающих по патенту, и релокантов (новая редакция п. 3.1 ст. 224 НК РФ).

Бухгалтерам и работодателям следует внимательно отслеживать совокупный доход сотрудников в течение года, чтобы корректно применять соответствующие ставки налога. Это потребует более тщательного ведения учета и, возможно, внедрения дополнительных механизмов контроля в бухгалтерских программах.

## **Налогообложение доходов от продажи имущества и инвестиционных доходов**

Для доходов от продажи имущества, дивидендов и других инвестиционных доходов установлена двухступенчатая шкала:

- До 2,4 млн руб. – 13%
- Свыше 2,4 млн руб. – 312 000 руб. + 15% с суммы, превышающей 2,4 млн руб.

Это правило распространяется на доходы от продажи недвижимости, ценных бумаг, долей в уставном капитале организаций, а также на дивиденды и проценты по вкладам. Такой подход позволяет сохранить относительно низкую налоговую нагрузку на инвестиционные доходы, стимулируя тем самым инвестиционную активность граждан.

## **Налогообложение доходов в виде районных коэффициентов и «северных» надбавок**

Для доходов в виде районных коэффициентов, «северных» надбавок, а также доходов, связанных с участием в специальной военной операции (СВО), установлены следующие ставки:

- До 5 млн руб. – 13%
- Свыше 5 млн руб. – 650 000 руб. + 15% с суммы, превышающей 5 млн руб.

Это решение направлено на поддержку граждан, работающих в сложных климатических условиях, а также участников СВО. Более высокий порог для применения повышенной ставки позволяет частично компенсировать повышенные расходы, связанные с проживанием в северных регионах или участием в военных операциях.

# Изменения в стандартных вычетах

## Увеличение размеров «детских» вычетов

С 2025 года увеличиваются размеры стандартных вычетов на детей:

- На второго ребенка – **2 800 руб.** (было 1 400 руб.)
- На третьего и последующих детей – **6 000 руб.** (было 3 000 руб.)

## Повышение лимита дохода для получения «детского» вычета

Одновременно с увеличением размера вычетов повышается и лимит дохода, при котором работник имеет право на «детский» вычет. Новое значение составляет **450 000 руб.** нарастающим итогом с начала года (ранее было 350 000 руб.). Это изменение позволит большему числу работников пользоваться «детскими» вычетами в течение всего года.

## Новый вычет за выполнение норм ГТО

Вводится новый стандартный вычет в размере **18 000 руб.** для лиц, выполнивших нормы ГТО. Это нововведение направлено на стимулирование здорового образа жизни и повышение физической активности граждан. Для получения вычета налогоплательщику потребуется предоставить соответствующий документ, подтверждающий выполнение норм ГТО.

## Упрощение процедуры получения вычетов

Законодатели не только изменили размеры вычетов, но и упростили процедуру их получения. Эти изменения призваны сделать процесс предоставления вычетов более удобным как для работников, так и для работодателей.

## Новый порядок предоставления вычетов

### Автоматическое применение вычетов

Теперь, если работодатель располагает сведениями о наличии у сотрудника детей, заявление на вычет писать не нужно. Это значительно упрощает процедуру получения вычета и снижает бюрократическую нагрузку на работников и работодателей. Однако работник обязан сообщить работодателю об изменении оснований для вычета, например, при рождении нового ребенка или достижении ребенком возраста, при котором вычет больше не предоставляется.

### Правила переноса неиспользованных вычетов

С 2025 года вводятся новые правила переноса неиспользованных вычетов. Эти изменения позволят налогоплательщикам более эффективно использовать свое

право на налоговые вычеты, даже если их доход в текущем периоде недостаточен для полного применения вычета.

## **Порядок переноса вычетов**

Если сумма вычетов превышает основную налоговую базу, остаток можно использовать для уменьшения доходов, связанных с участием в СВО, а также районных коэффициентов и «северных» надбавок. Если после этого часть вычетов все еще остается неучтенной, ее можно применить к доходам от продажи имущества (кроме ценных бумаг) или доходам от подаренного имущества.

## **Ограничения на перенос вычетов**

Важно отметить, что перенос вычетов возможен только в рамках одного налогового периода. Это означает, что неиспользованные в текущем году вычеты нельзя перенести на следующий год. Данное ограничение требует от налогоплательщиков более тщательного планирования своих доходов и расходов в течение налогового периода.

## **Особенности налогообложения доходов нерезидентов**

### **Налогообложение процентов по вкладам**

Для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ, устанавливается новая ставка налога в размере **15%** на доходы в виде процентов по вкладам в российских банках. Это изменение призвано сделать налогообложение доходов от банковских вкладов более справедливым и единообразным для всех категорий вкладчиков.

### **Налогообложение трудовых доходов отдельных категорий нерезидентов**

Несмотря на общее правило о повышенной ставке НДФЛ для нерезидентов, для некоторых категорий работников будет применяться та же прогрессивная шкала, что и для резидентов РФ. Это касается высококвалифицированных специалистов, иностранцев, работающих по патенту, и так называемых «релокантов» — специалистов, временно переехавших в Россию для работы. Данное изменение направлено на привлечение и удержание в стране ценных иностранных специалистов.

## **Изменения в порядке налогообложения**

## **ИНВЕСТИЦИОННЫХ ДОХОДОВ**

### **Налогообложение дивидендов**

С 2025 года меняется подход к налогообложению дивидендов. Для резидентов РФ будет применяться ставка **13% до суммы 2,4 млн руб., а на сумму превышения — 15%**. Важно отметить, что это правило будет применяться и к дивидендам, полученным из-за рубежа. Такой подход позволит сделать налогообложение дивидендов более прогрессивным, при этом сохранив относительно низкую ставку для большинства инвесторов.

### **Доходы от операций с ценными бумагами**

Доходы от операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами будут учитываться в отдельной налоговой базе. К этой базе будет применяться ставка **13% до 2,4 млн руб. и 15% на сумму превышения**. Это изменение позволит более точно учитывать специфику инвестиционных доходов и создаст более благоприятные условия для активных инвесторов.

### **Проценты по вкладам**

Для резидентов РФ сохраняется действующий порядок налогообложения процентов по вкладам, а для нерезидентов вводится единая ставка **15%**. Это изменение направлено на унификацию подходов к налогообложению доходов от банковских вкладов для различных категорий вкладчиков.

## **Новые правила применения имущественных и инвестиционных вычетов**

### **Вычеты при продаже имущества**

Теперь имущественные вычеты при продаже имущества можно будет применять только к соответствующей налоговой базе (доходы от продажи имущества), а не к совокупному доходу налогоплательщика. Это изменение сделает систему вычетов более логичной и соответствующей характеру полученных доходов. Такой подход позволит более точно учитывать специфику сделок с имуществом и предотвратит возможные злоупотребления при использовании вычетов.

### **Инвестиционные вычеты**

Инвестиционные вычеты будут применяться только к налоговой базе по операциям с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Это изменение направлено на стимулирование долгосрочных инвестиций и более справедливое налогообложение инвестиционных доходов. Данный подход позволит инвесторам более эффективно использовать налоговые льготы, связанные с их инвестиционной

деятельностью.

## **Изменения в отчетности по НДФЛ**

### **Обновление формы 6-НДФЛ**

Форма 6-НДФЛ, вероятно, будет дополнена новыми разделами для отражения различных налоговых баз и применяемых к ним ставок. Это позволит более детально отражать информацию о начисленных доходах и удержанном налоге в разрезе новых ставок НДФЛ. Бухгалтерам следует быть готовыми к более сложному заполнению данной формы и, возможно, к увеличению объема предоставляемой информации.

**Читайте также:** 6-НДФЛ: инструкция по заполнению и пример.

### **Изменения в справке о доходах и суммах налога физического лица**

Справка о доходах и суммах налога физического лица также потребует доработки для отражения информации о различных видах доходов и примененных к ним ставках налога. Это изменение позволит налоговым органам и самим налогоплательщикам получать более детальную информацию о структуре доходов и начисленных налогах.

## **Влияние изменений на налоговое планирование**

### **Налоговое планирование для физических лиц**

Для физических лиц может потребоваться пересмотр стратегии получения доходов для оптимизации налоговой нагрузки. Например, высокооплачиваемые специалисты могут рассмотреть возможность распределения части своего дохода на более длительный период, чтобы избежать попадания в зону действия повышенных ставок налога.

Кроме того, возрастет значимость грамотного использования налоговых вычетов. Налогоплательщикам следует более внимательно отслеживать свои расходы, которые могут быть использованы для получения вычетов, и планировать их таким образом, чтобы максимально эффективно использовать предоставляемые законом льготы.

### **Налоговое планирование для организаций**

Организациям необходимо учитывать новые ставки при планировании расходов на оплату труда высокооплачиваемых сотрудников. Возможно, потребуется пересмотр

политики выплаты бонусов и премий с учетом новой прогрессивной шкалы. Компании могут рассмотреть альтернативные формы мотивации сотрудников, которые позволят оптимизировать налоговую нагрузку.

Также организациям следует обратить внимание на новые правила предоставления вычетов и возможности их автоматического применения. Это может потребовать изменений в системе кадрового учета и документооборота.

## **Практические аспекты перехода на новую систему**

### **Обновление программного обеспечения**

Одним из ключевых моментов подготовки к новому порядку расчета НДФЛ является обновление бухгалтерского программного обеспечения. Необходимо убедиться, что используемые программы будут обновлены с учетом новых ставок и правил расчета НДФЛ. Рекомендуется заранее связаться с поставщиками программного обеспечения и уточнить сроки и порядок обновления.

После обновления программ важно провести тестовые расчеты на основе данных текущего года, чтобы убедиться в корректности работы новых алгоритмов. Это поможет выявить возможные ошибки и несоответствия до начала реального применения новых правил.

### **Информирование сотрудников**

Важным аспектом перехода на новую систему является информирование сотрудников о предстоящих изменениях. Рекомендуется подготовить информационные материалы, разъясняющие новый порядок налогообложения и изменения в вычетах. Это поможет избежать недопониманий и конфликтных ситуаций при начислении заработной платы в 2025 году.

Особое внимание стоит уделить разъяснению новых правил предоставления «детских» вычетов и вычета за выполнение норм ГТО. Сотрудники должны понимать, какие документы им необходимо предоставить для получения этих вычетов.

### **Пересмотр учетной политики**

Изменения в порядке расчета НДФЛ потребуют пересмотра учетной политики организации. Необходимо внести соответствующие изменения, отражающие новый порядок расчета и уплаты НДФЛ, а также новые правила предоставления вычетов.

В учетной политике следует отразить порядок учета различных налоговых баз, правила применения прогрессивной шкалы ставок, а также особенности налогообложения отдельных видов доходов, таких как районные коэффициенты и «северные» надбавки.

## **Организация раздельного учета налоговых баз**

Новый порядок расчета НДФЛ требует организации раздельного учета различных налоговых баз. Необходимо настроить систему учета таким образом, чтобы обеспечить корректный расчет налоговых баз для применения соответствующих ставок налога.

Особое внимание следует уделить учету доходов, облагаемых по разным ставкам, таких как основная заработная плата, инвестиционные доходы, доходы от продажи имущества. Правильная организация учета поможет избежать ошибок при расчете налога и подготовке отчетности.

## **Вывод**

Изменения в порядке исчисления НДФЛ с 2025 года являются одними из самых масштабных за последние годы. Они затронут практически всех налогоплательщиков и потребуют серьезной подготовки со стороны бухгалтеров и работодателей.

Ключевыми моментами новой системы станут введение прогрессивной шкалы ставок, изменения в порядке предоставления вычетов и новые правила учета различных видов доходов. Эти изменения направлены на создание более справедливой системы налогообложения, учитывающей различия в доходах граждан.

**Читайте также** Новые лимиты и ставки для УСН с 2025 года