

Расчёт НДФЛ по прогрессивной шкале в 2023 году

В 2023 году доходы предпринимателей, которые применяют общую систему налогообложения, а также зарплата и другие доходы граждан облагаются НДФЛ с использованием прогрессивной шкалы.

В статье разбираем, что такое прогрессивный налог, каковы его преимущества и недостатки в сравнении с фиксированным налогом, а также покажем на примере, как рассчитать налог для различных видов дохода.

Суть прогрессивного налога, его преимущества и недостатки

Прогрессивный налог – это способ определения налогового обязательства, при котором размер налоговой ставки зависит от величины облагаемой налогом базы: чем выше база (например, доходы), тем выше ставка налога.

Основная задача прогрессивного налога – перераспределить налоговое бремя с лиц с более низким уровнем дохода на тех, у кого доходы выше. Это помогает достичь справедливости в налогообложении, так как ставка уплачиваемого налога будет зависеть от величины дохода. Однако у такого подхода есть свои **недостатки**:

1. Увеличение налогового бремени с ростом доходов граждан может стимулировать уклонение от налогообложения, что усложняет администрирование налога. Налоговым инспекторам нужно не только проследить за правильностью расчёта налогового обязательства, но и выявить возможные схемы уклонения граждан, имеющих высокие доходы, от уплаты налога. С этой целью проводят камеральные и выездные налоговые проверки.
2. Прогрессивный налог имеет более сложный механизм расчёта, что увеличивает вероятность ошибок. Это также усложняет администрирование. Налоговые инспекторы, налогоплательщики и налоговые агенты тратят дополнительные ресурсы для правильного расчёта налога.
3. Прогрессивная ставка налога может негативно сказаться на деловой активности и способствовать переезду граждан, подпадающих под прогрессию доходов, в другие страны с более благоприятными налоговыми системами.

Суть фиксированного налога, его преимущества и недостатки

Фиксированный (пропорциональный) налог, в отличие от прогрессивного, предполагает одну и ту же ставку для лиц с различным уровнем дохода. То есть ставка налога не зависит от величины налоговой базы (к примеру, дохода). В этом случае все плательщики вносят в бюджет одинаковую долю своего дохода (к примеру, 13%). При данном подходе величина налога пропорциональна размеру дохода, поэтому он так и называется – пропорциональный.

Справочно: фиксированным платежом также называют платёж, размер которого не зависит от общей величины облагаемой базы. В данном случае все плательщики вносят в бюджет одинаковую сумму, а не одинаковый процент от базы. Примером такого платежа могут служить страховые взносы для ИП, которые не ведут предпринимательскую

деятельность либо доходы которых не превышают 300 тыс. руб. Каждый из них обязан перечислить за себя в бюджет фиксированную сумму.

Пропорциональный налог имеет ряд **преимуществ** перед прогрессивным налогом:

1. Одно из главных преимуществ – простота расчёта. Для определения суммы налогового платежа достаточно знать только один показатель – величину базы. Это значительно снижает вероятность ошибок при расчёте, экономит время и ресурсы всех участников – налоговых инспекций, плательщиков и агентов.
2. Пропорциональный налог стимулирует выводить доходы из тени: при достаточно низкой ставке налога его уплата становится экономически более выгодной, чем выплата «серого» дохода. Это способствует сокращению теневой экономики и увеличению поступлений в государственный бюджет. Кроме того, такой налог снижает число случаев уклонения от уплаты налогов и, как следствие, уменьшает издержки на администрирование со стороны налоговых органов.
3. Фактически пропорциональный налог – это система налогообложения, при которой происходит ослабление налогового бремени с ростом доходов, что стимулирует экономическую активность.

Основные различия между прогрессивным и фиксированным налогом

Одно из основных отличий между прогрессивным и фиксированным налогом заключается в порядке определения суммы налогового платежа в бюджет.

При фиксированном налогообложении эта сумма возрастает прямо пропорционально росту базы налогообложения, поскольку необходимо уплачивать в качестве налога одинаковую долю.

Прогрессивный налог же предполагает рост налоговой ставки «ступенями»: чем больше доход, тем выше налоговая ставка. При превышении установленного порога (порогов) увеличивается доля, которую необходимо уплатить в бюджет.

Особенности прогрессивной системы налогообложения в России

В России прогрессивная система установлена для налога на доходы физлиц и транспортного налога. Так, налоговая ставка:

- в отношении НДФЛ повышается, если величина доходов в течение года превышает 5 млн рублей
- в отношении транспортного налога увеличивается в зависимости от мощности двигателя транспортного средства

Также региональные и местные власти имеют возможность ввести прогрессивную шкалу для налога на имущество, когда ставка повышается в зависимости от кадастровой стоимости облагаемого объекта.

Вводить прогрессивную шкалу могут:

- в отношении налога на имущество организации — власти субъектов РФ
- в отношении налога на имущество физлиц — муниципальные власти

Действующая прогрессивная шкала НДФЛ

С 2021 года в России действует прогрессивная шкала для НДФЛ, которая состоит из двух

ставок: 13% и 15%. Так, доходы резидентов РФ (зарплата, от долевого участия и др.) до 5 млн рублей за год облагаются НДФЛ по ставке 13%, а свыше этой суммы — по ставке 15%. Причём повышенную ставку применяют независимо от окончательной величины дохода за год. Стоит отметить, что в период с 2001 по 2020 годы действовала пропорциональная система, при которой все доходы резидентов РФ облагались единой ставкой НДФЛ, равной 13%.

Справочно: министр финансов А. Силуанов заявил, что власти не планируют до 2027 года изменять действующие ставки налогов и вводить новые прогрессивные шкалы для налога на доходы физических лиц.

К каким доходам применяется повышенная ставка НДФЛ

Повышенная ставка НДФЛ в размере 15% применяется к доходам, превышающим **5 млн рублей**. Порядок расчёта следующий:

1. В первую очередь нужно сложить все доходы, полученные налогоплательщиком за период с 1 января по 31 декабря включительно (доходы, которые не подлежат учёту при расчёте прогрессивного налогообложения, указаны ниже).
2. Затем применяются соответствующие налоговые вычеты к полученной сумме. Если итоговая сумма составит 5 млн рублей или менее, НДФЛ составит 13%. Если доходы превышают 5 млн рублей, налогоплательщик должен оплатить в бюджет 13% от дохода до 5 млн руб. – 650 тысяч рублей, а также 15% от суммы дохода, превышающей 5 млн рублей.

Доходы, не учитываемые при прогрессивном налогообложении

Прогрессивная шкала налогообложения не применяется к следующим доходам, полученным налоговыми резидентами:

- доходы от продажи имущества (за исключением ценных бумаг) и долей в нём
 - стоимость имущества (за исключением ценных бумаг), полученного в порядке дарения
- Эти доходы облагаются НДФЛ по ставке 13% независимо от их суммы. Кроме этого, они не суммируются с другими доходами в расчёте для перехода на повышенную ставку.

Пример: если за год человек получил зарплату в размере 3 млн рублей и продал квартиру с выгодой в 3 млн рублей, его общий доход превысил 5 млн рублей. Однако в этом случае применяется не прогрессивная ставка, а ставка налога в размере 13% как для зарплат, так и для дохода от продажи жилья.

Важно: аналогичные правила распространяются на выплаты по договорам страхования и пенсионному обеспечению (**п. 1.1 ст. 224 НК РФ**). Они облагаются НДФЛ только по ставке 13% и не суммируются с другими доходами для определения ставки налога.

Кроме того, прогрессивная шкала налогообложения не применяется к доходам, облагаемым по ставке 35%. К ним относятся:

- выигрыши и призы, полученные в конкурсах, играх и других мероприятиях, проводимых в целях рекламы товаров, работ и услуг
- выгода от экономии на процентах по договорам займа
- плата за использование денежных средств членов кредитного потребительского кооператива (**п. 2 ст. 224 НК РФ**)

Прогрессивная шкала также не применяется к доходам нерезидентов. В соответствии с **п. 3**

ст. 224 НК РФ доходы, полученные в пользу нерезидентов, облагаются НДФЛ по специальным ставкам – 30%, 15% или 5%. Налог на такие доходы всегда рассчитывается отдельно по соответствующей ставке и не учитывается при определении лимита для применения прогрессивной шкалы.

Обратите внимание: прогрессивному налогообложению не подлежат также специфические виды доходов – от облигаций с ипотечным покрытием, выпущенных до 1 января 2007 года, и ценных бумаг российских компаний, права на которые учитываются на счёте депо иностранного номинального держателя и другие доходы, перечисленные в **пп. 5 и 6 ст. 224 НК РФ**.

Ещё одно исключение составляют доходы от долевого участия (дивиденды), полученные от иностранных организаций. Налог на такие доходы рассчитывается с применением прогрессивной шкалы, но без учёта других доходов, не являющихся дивидендами. Это означает, что ставка налога в размере 15% применяется только в том случае, если сумма всех полученных от иностранных и российских организаций дивидендов за год превышает 5 млн рублей. При этом другие доходы, такие как зарплата, не учитываются при расчёте налога (**п. 2 ст. 214, подп. 1 п. 2.1 ст. 210 НК РФ**).

Расчёт НДФЛ по новым правилам

Давайте рассмотрим пример расчёта НДФЛ с использованием прогрессивной шкалы.

В течение года предприниматель, работающий по общей системе налогообложения, сдавал помещения (коммерческую недвижимость) в аренду. Общая сумма арендной платы за год составила 6,5 млн рублей. Перед тем как сдать помещения в аренду, предприниматель сделал в них ремонт, потратив на это 2 млн рублей. Кроме того, весь год он работал по трудовому договору как физлицо, получая заработную плату в размере 50 тысяч рублей в месяц. Также он продал свою квартиру за 15 млн рублей, которую 2 года назад купил за 14 млн рублей. Кроме того, в день рождения он получил в подарок от друзей мотоцикл стоимостью 500 тысяч рублей. Рассчитаем сумму НДФЛ.

1. Доходы от предпринимательской деятельности

Согласно **п. 3 ст. 210 НК РФ**, налоговая база по предпринимательским доходам для целей НДФЛ определяется с учётом налоговых вычетов. В соответствии со **ст. 221 НК РФ** при расчёте налоговой базы индивидуальный предприниматель вправе применить профессиональный налоговый вычет на сумму произведённых расходов.

Таким образом, **налоговая база** по предпринимательским доходам составит: 6,5 млн рублей – 2 млн рублей = 4,5 млн рублей. Данный доход пока не подпадает под повышенную ставку.

2. Заработная плата

Для целей прогрессивного налогообложения заработную плату, которую ИП получал в качестве физлица, необходимо добавить к доходам от предпринимательской деятельности.

В результате **общий доход составит**: 4,5 млн рублей + 50 тысяч рублей * 12 месяцев = 5,1 млн рублей. Начнёт действовать прогрессивное налогообложение. Следовательно, с доходов, превышающих 5 млн рублей, необходимо заплатить НДФЛ уже по ставке 15%.

Таким образом, совокупный налог на доходы (зарплата и предпринимательская деятельность) должен составить 665 тысяч рублей, которые складываются из:

- 650 тысяч рублей – 13% от 5 млн рублей
- 15 тысяч рублей – 15% от 100 тысяч рублей

Однако с зарплаты работодатель уже ежемесячно удерживал НДФЛ по ставке 13%. Эту сумму необходимо учесть при окончательном расчёте. Таким образом, необходимо перечислить в бюджет не 665 тысяч рублей, а сумму, уменьшенную на 78 тысяч рублей (50 тысяч рублей *

13% * 12 месяцев).

3. Доход от продажи квартиры

При продаже квартиры потребуется уплатить НДФЛ, если она принадлежала продавцу менее минимального срока владения (который обычно составляет 5 лет, в некоторых случаях – 3 года согласно **ст. 217.1 НК РФ**). В соответствии с п. 6 ст. 210 НК РФ налоговая база определяется с учётом вычетов, предусмотренных **подп. 1 п. 1 ст. 220 НК РФ**. Таким образом, доход от продажи квартиры, которая находилась в собственности физлица 2 года, можно уменьшить на расходы, связанные с её приобретением (**подп. 2 п. 2 ст. 220 НК РФ**).

Соответственно, **облагаемый доход составит**: 15 млн рублей – 14 млн рублей = 1 млн рублей. С этого дохода необходимо уплатить НДФЛ по ставке 13%. Доход от продажи личной недвижимости не учитывается для целей прогрессивного налогообложения.

4. Доход от стоимости подарка

Доход в виде стоимости мотоцикла, полученного в подарок от друзей, будет облагаться НДФЛ, так как он не подпадает под действие **подп. 18.1 ст. 217 НК РФ** (мотоцикл является транспортным средством, с таких подарков не требуется уплачивать налог только в случае, если даритель и одаряемый являются членами семьи или близкими родственниками). Сумма НДФЛ будет составлять 13% от стоимости мотоцикла.

При расчёте общей суммы дохода для применения «прогрессивки» сумма подарка также не учитывается.

Итого предприниматель должен будет заплатить:

- со своих доходов, не превышающих 5 млн рублей, — 13%, но за вычетом удержанной работодателем суммы при выплате зарплаты в размере 78 тысяч рублей. Таким образом, в этой части сумма налога к уплате будет составлять: 650 тысяч рублей – 78 тысяч рублей = 572 тысячи рублей
- со своих доходов в части, превышающей 5 млн рублей, — 15%: $15\% * (4,5 \text{ млн рублей} + 50 \text{ тысяч рублей} * 12 - 5 \text{ млн рублей}) = 15 \text{ тысяч рублей}$
- с дохода от продажи квартиры — 13%: $1 \text{ млн рублей} * 13\% = 130 \text{ тысяч рублей}$
- с дохода в виде стоимости подаренного мотоцикла — 13%: $500 \text{ тысяч рублей} * 13\% = 65 \text{ тысяч рублей}$

Всего необходимо перечислить в бюджет: 572 тысячи рублей + 15 тысяч рублей + 130 тысяч рублей + 65 тысяч рублей = 782 тысячи рублей.

Обратите внимание: в 2021 — 2023 гг. каждая налоговая база, к которой применяются ставки, установленные **пп. 1 и 3.1 ст. 224 НК РФ**, и налог с неё рассчитываются отдельно. Доходы, полученные в этот период, облагаются по прогрессивной ставке 15% в отношении части каждой налоговой базы, которая превышает 5 млн руб. в год.

Доходы, полученные с **1 января 2024 г.**, облагаются по прогрессивной ставке в отношении части совокупности налоговых баз, превышающей 5 млн руб., либо части совокупности доходов, превышающей эту сумму (**пп. 1, 3.1 ст. 224 НК РФ**, ч. 3 ст. 2 Федерального закона от 23.11.2020 № 372-ФЗ).

Читайте также Бланк счёта-фактуры с 2024 года