

# В каких случаях применяется ставка НДФЛ 15%?

С начала 2021 года введена прогрессивная ставка для расчёта НДФЛ, зависящая напрямую от размера налогооблагаемого дохода. Наряду с ранее удерживаемым налогом в размере 13% применяется повышенная ставка — 15% с налоговой базы, превышающей 5 млн руб.

Дифференцирование коснулось как резидентов, так и нерезидентов, а исключения сделаны для единовременных и нерегулярных доходов (доходов от продажи имущества (за исключением ценных бумаг), и (или) доли (долей) в нем, доходов в виде стоимости имущества (за исключением ценных бумаг), полученного в порядке дарения, а так же доходов, полученных в виде страховых выплат по договорам страхования и выплат по пенсионному обеспечению).

## Плательщики прогрессивной ставки по НДФЛ

Вследствие вступления в силу Федерального закона от 23.11.2020 № 372-ФЗ, внесшего нововведения в налоговую «энциклопедию» (гл. 23 НК РФ), порядок расчёта НДФЛ кардинально изменился. Налогоплательщики в зависимости от общей суммы налогооблагаемого дохода, полученного с начала отчётного года, для удержания НДФЛ обязаны применять две ставки (п. 1 ст. 224 НК РФ):

- 13% — если доход в денежном выражении находится в пределах 5 млн рублей.
- 650 тыс. рублей ( $5\ 000\ 000 \times 0,13$ ) и 15% — с базы налогообложения превышающей 5 млн рублей.

Рассчитывать, удерживать у источника выплаты и перечислять НДФЛ в бюджет по прогрессирующей шкале обязаны следующие категории налогоплательщиков (п. 1 ст. 226 НК РФ):

- российские юридические лица и обособленные подразделения иностранных компаний при начислении заработной платы наёмному персоналу и приравненных налогооблагаемых доходов
- физические лица — индивидуальные предприниматели, избравшие общую систему налогообложения, при получении доходов от осуществляемой деятельности
- адвокаты и нотариусы при получении денежных средств от потребителей услуг в результате занятия частной практикой
- граждане без предпринимательского статуса, обязанные декларировать полученные доходы и рассчитывать налог самостоятельно или уплачивать в дополнительном размере в соответствии с полученными уведомлениями от налогового органа

Налоговые агенты при определении предельного граничного показателя должны учитывать только доходы, выплаченные ими лично. Собирать справки и контролировать выплаты, полученные физическими лицами из других источников, не требуется.

## **Налогообложение резидентов и нерезидентов**

В зависимости от наличия или отсутствия резидентского статуса налогообложение физических лиц в части удержания НДФЛ различается. Кроме дифференцированной ставки по отношению к резидентам предусмотрен перечень доходов, к которым прогрессивную шкалу не применяют. Облагать в прежнем порядке без учёта предельного пятимиллионного ограничителя необходимо доходы по стандартным ставкам (п. 1.1,2, 5,6 ст. 224 НК РФ):

Для резидентов:

- 13% — от продажи принадлежащих на правах собственности движимых и недвижимых активов или получения даров, доходов в виде страховых выплат по договорам страхования и выплат по пенсионному обеспечению
- 35% — от стоимости любых выигрышей и призов, полученной выгоды от экономии на процентах при использовании заемных (кредитных) средств в части превышения размеров, указанных в пункте 2 статьи 212 Налогового кодекса
- 9% — в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 01.01.2007г., доходам учредителей доверительного управления ипотечным кредитом, полученным на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием до 01.01.2007г.

Для нерезидентов:

- 30% — по ценным бумагам (за исключением дивидендов), выпущенным отечественными компаниями, права по которым учитываются на счете депо иностранного уполномоченного держателя.

30% в отношении всех доходов, полученных физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами РФ, за исключением доходов нерезидентов, приравненных к резидентам с применением лимита и дифференциацией (п. 3.1, абз. 3-7,9 п. 3 ст. 224 НК РФ). К ним относятся ( в соответствии с п.3 ст. 224 НК РФ):

1. Доходы в рамках трудовой деятельности:

- на основании приобретённых патентов
- квалифицированных специалистов
- участников разработанной государством программы по переселению соотечественников на территорию РФ

- членов экипажей российских судов
- лиц со статусом беженцев

2. Вознаграждения в виде процентов по вкладам и остаткам на счетах в банках, открытым на территории России.

Прочие доходы с источником происхождения РФ, полученные нерезидентами, дифференцированию не подлежат и облагаются по ставкам 5, 15 и 30% в зависимости от вида. При получении нерезидентом статуса резидента его доходы подлежат перерасчёту за весь отчётный период.

## Налоговая база для прогрессивной ставки НДФЛ

Понятие «налоговая база» применяется в отношении каждого вида полученного дохода, подлежащего дифференцированию. Это означает, что предельный показатель будет рассчитываться отдельно в разрезе выплат. Например, физическое лицо получило доход за год в виде:

- зарплаты — в размере 4,5 млн руб.
- дивидендов — в сумме 1,5 млн руб.

Несмотря на общее превышение предельного ограничителя по совокупности баз: 6 млн. руб (4,5 + 1,5) > 5 млн. руб, повышенная ставка не применяется ни к одному виду дохода, поскольку по отдельности оба значения: 4,5 млн. руб. и 1,5 млн. руб. < 5 млн. руб.

Однако данная льгота устанавливается на переходный период 2021—2022 годов, когда лимит и прогрессивная ставка будет применяться к каждой налоговой базе, сформированной индивидуально с учётом вычетов. Начиная с **01.01.2023** при расчёте предельного значения для применения стандартной (13%) или повышенной (15%) ставки НДФЛ будет использоваться совокупность налоговых баз (п. 3 ст. 2 Федерального закона от 23.11.2020 № 372-ФЗ).

## Как платить НДФЛ с 2021 года

Дифференцирование не влияет на срок перечисления налога в бюджет, однако платить НДФЛ по разным ставкам необходимо отдельными платёжными документами, поскольку финансовым ведомством установлены разные **коды бюджетной классификации** (Приказ Минфина России от 12.10.2020 № 236н):

- 182 1 01 02010 01 1000 110 — для уплаты НДФЛ в размере, не превышающем 650 тысяч рублей
- 182 1 01 02080 01 1000 110 — для уплаты налога в сумме свыше 650 тысяч рублей

В обновлённом отчёте 6-НДФЛ предусмотрены разные строки для отражения налога

по стандартной и повышенной ставке.

Читайте также МРОТ (минимальный размер оплаты труда) с 1 января 2021 года