

Ставка НДФЛ 15 % для резидентов

Начиная уже с 1 января 2021 года будет изменён принцип расчёта подоходного налога. Теперь в отношении лиц, у которых имеет место превышение лимитов по доходам, будет применяться повышенная ставка НДФЛ.

Налоговые ставки, применяемые на сегодняшний день

Налог на доходы физических лиц относится к налогу федерального уровня. На законодательном уровне подоходный налог регламентирован гл. 23 Налогового кодекса РФ.

Плательщиками могут выступать как резиденты, так и нерезиденты. В случае **если доход был получен в валюте, то его необходимо пересчитать** по курсу Центробанка в день получения.

Перечисление налога могут осуществлять как непосредственно физические лица, например, ИП, так и налоговые агенты в лице организаций.

Ставки, применяемые на территории Российской Федерации, представлены ниже в таблице.

Ставка	Облагаемый доход
--------	------------------

Доходы резидентов, за исключением тех, что описаны в п. 2 ст. 224 НК РФ

13 %

Зарплата нерезидентов из других государств, которым выдан патент, граждан из Европейского экономического союза, высококвалифицированных специалистов, беженцев и тех, кто получил временное убежище на территории РФ

15 %

Дивиденды нерезидентов

30 % Прочие доходы нерезидентов

35 % Выигрыши, призы и материальная выгода резидентов

Общий порядок учёта НДФЛ

Налоговой базой для определения суммы подоходного налога, подлежащего уплате в бюджет, являются все доходы, полученные сотрудником. При этом стоит отметить, что существует ст. 217 НК, в которой содержится информация о доходах, которые освобождаются от учёта в соответствующей базе.

Определение величины налога происходит путём произведения суммы налоговой базы на соответствующую ставку налога. В ходе расчёта могут быть применены вычеты, если имеются основания, подтверждённые документально (имущественный вычет, «детский» и т.д.).

Полученная сумма налога учитывается на счёте 68 «Расчёты по налогам и сборам», к которому открывается соответствующий аналитический счёт по учёту НДФЛ.

По кредиту будут отражаться сведения о начисленной сумме налога, по дебету – их перечисление

Проводки по отражению в учёте сумм НДФЛ будут выглядеть следующим образом:

1. Начисление подоходного налога:

- Дебет счёта 70 «Расчёты с персоналом по оплате труда»
- Кредит счёта 68 «Расчёты по налогам и сборам» с соответствующим субсчётом

2. Перечисление налога в бюджет с расчётного счёта предприятия

- Дебет счёта 68 «Расчёты по налогам и сборам» с соответствующим субсчётом
- Кредит счёта 51 «Расчётные счета»

Выплаты, попадающие под повышенную ставку

В отношении **сумм доходов граждан, превышающей 5 млн рублей**, будет применяться повышенная **налоговая ставка 15%**.

При этом помимо заработной платы, полученной на основании трудового договора, в расчёт будут приниматься следующие виды выплат:

- гонорары

- доходы от предоставления имущества в аренду
- дивиденды
- средства от продажи имущества, если оно было в собственности менее пяти лет
- ценные подарки, полученные не от близкого родственника

Подобный расчёт НДФЛ с применением повышенной налоговой ставки затронет тех граждан РФ, чей доход в месяц составляет **более 415 000 рублей**.

Количество граждан с таким заработком в Российской Федерации менее 1 % от общей численности.

Расчёт налога с применением повышенной налоговой ставки

Поскольку новый порядок расчёта прямо не прописан в Налоговом кодексе РФ, рассмотрим возможную методику расчёта на примере.

Предположим, что высокопоставленный сотрудник получает ежемесячную заработную плату в размере 350 000 рублей. По итогам работы за год в декабре он получил премию 1 500 000 рублей. Вычеты к сотруднику не применяются. Таким образом, расчёт должен выглядеть следующим образом:

$(350\,000 \times 12) + 1\,500\,000 = 5\,700\,000$ рублей – это общая сумма полученного за год дохода.

Так как $5\,700\,000 > 5\,000\,000$, то

$(5\,700\,000 - 5\,000\,000) \times 15\% + 5\,000\,000 \times 13\% = 755\,000$ рублей – сумма исчисленного подоходного налога по итогам года.

Для сравнения рассчитаем налог без применения повышенной налоговой ставки, который составит:

$5\,700\,000 \times 13\% = 741\,000$ рублей.

Тогда

$755\,000 - 741\,000 = 14\,000$ рублей.

Полученная разница наглядно показывает величину налога, которую сотрудник переплатит в бюджет при использовании повышенной налоговой ставки.

Читайте также [Нюансы учёта НДС при УСН](#)