SF EDUCATION

Налоги в РФ: Общая система налогообложения

НДФЛ: Основные элементы

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) — один из ключевых налогов, регулируемых Налоговым кодексом РФ. Разберем основные понятия и порядок расчета.

Объект налогообложения (ст. 209 НК РФ):

1. Для налоговых резидентов РФ — доходы, полученные:

✔ От источников в РФ

✔ От источников за пределами РФ

2. Для налоговых нерезидентов РФ — только доходы от источников в РФ

Налоговая база (ст. 210 НК РФ):

Включает все доходы, полученные налогоплательщиком:

✔ В денежной форме

✔ В натуральной форме

✔ Материальная выгода

Налоговый период (ст. 216 НК РФ):

✔ Календарный год (с 1 января по 31 декабря).

✔ Доходы учитываются нарастающим итогом.

Пример

Игорь Петров работает в отделе маркетинга Компании «К». Согласно условиям трудового договора ежемесячная заработная плата Игоря Петрова 90.000 руб.

Помимо дохода в виде заработной платы Игорь получил доход от продажи автомобиля в сумме 300.000 руб.

Определите чистый доход (после удержания налога) Игоря и сумму НДФЛ, которая будет перечислена в бюджет в текущем году.

Решение

Доход у работодателя:

90.000 x 12 = 1.080.000 руб.

НДФЛ с заработной платы:

1.080.000 x 13% = 140.400 руб.

Доход после налогообложения:

1.080.000 – 140.400 = 939.600 руб.

Таким образом, Компания «К» удержит и перечислит в бюджет 140.400 руб. и выплатит Игорю в качестве заработной платы 939.600 руб.

Доход от продажи автомобиля Игорь должен указать в декларации 3-НДФЛ самостоятельно и представить ее в налоговую инспекцию до 30 апреля следующего года.

Общая сумма дохода:

300.000 + 1.080.000 = 1.380.000 руб.

НДФЛ, исчисленный к уплате:

1.380.000 x 13% = 179.400 руб.

НДФЛ, удержанный у источника выплаты = 140.400 руб.

НДФЛ к уплате в бюджет согласно декларации Игоря:

179.400 – 140.400 = 39.000 руб.

Итого, Компания «К» перечислит НДФЛ с дохода Игоря Петрова в сумме 140.400 руб. и, согласно декларации, Игорь уплатит 39.000 руб.

Общая сумма налога составит 179.400 руб.

Доход Игоря после налогообложения:

300.000 + 1.080.000 – 179.400 = 1.200.600 руб.

Кто такие налоговые резиденты и нерезиденты

Налоговый резидент РФ (ст. 207 НК РФ):

Физическое лицо, находящееся в РФ не менее 183 дней в течение 12 следующих подряд месяцев.

- ✔ Резиденты уплачивают НДФЛ со всех доходов, независимо от их источника
- ✔ Нерезиденты уплачивают НДФЛ только с доходов от источников в РФ по ставке 30%

Пример 1

Инна Новикова выезжала в Германию для обучения сроком на 3 месяца.

Решение: Инна остается налоговым резидентом РФ, так как:

1. Выезд связан с учебой
2. Срок пребывания за границей менее 6 месяцев

Пример 2

Andre Ross, гражданин Великобритании, работал в РФ 31 день.

Решение: Andre не является налоговым резидентом, так как пробыл в РФ менее 183 дней. НДФЛ — 30% с доходов от источников в РФ.

Пример 3

Julia Pliner, гражданка Швейцарии, находилась в РФ 251 день.

Решение: Julia является налоговым резидентом, так как срок ее пребывания превышает 183 дня.

Ставки НДФЛ и виды доходов

Прогрессивная шкала ставок НДФЛ для совокупного дохода

Согласно п. 2.1 ст. 210 НК РФ, прогрессивная шкала ставок применяется к совокупности налоговых баз физического лица-резидента. В нее входят:

✔ Заработная плата

✔ Выигрыши в азартных играх и лотереях

✔ Доходы в виде прибыли контролируемых иностранных компаний (КИК)

✔ Другие виды доходов

Индивидуальные предприниматели (ИП) на общей системе налогообложения (ОСНО) также используют эту шкалу для налогообложения доходов от предпринимательской деятельности.

Размер дохода	**Ставка НДФЛ, %**
до 2.400.000 включительно	13
более 2.400.000 до 5.000.000 включительно	15
более 5.000.000 до 20.000.000 включительно	18
более 20.000.000 до 50.000.000 включительно	20
более 50.000.000	22

Ставки НДФЛ для отдельных категорий доходов

Доходы с переходным лимитом 2.400.000 руб.

К этой группе доходов применяется двухуровневая шкала ставок:

Размер дохода	**Ставка НДФЛ, %**
до 2.400.000 включительно	13
более 2.400.000	15

Указанные ставки применяются к следующим видам доходов:

- ✔ Продажа имущества или долей в нем (за исключением ценных бумаг)
- ✔ Стоимость имущества, полученного в подарок (исключение — ценные бумаги)
- ✔ Дивиденды
- ✔ Операции с цифровыми финансовыми активами (ЦФА) и утилитарными цифровыми правами (УЦП)
- ✔ Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами
- ✔ Реализация долей участия в российских организациях
- ✔ Операции РЕПО с ценными бумагами
- ✔ Проценты по вкладам в банках на территории РФ
- ✔ Выплаты по договорам страхования и пенсионного обеспечения

Доходы с переходным лимитом 5.000.000 руб.

К этой группе доходов применяется двухуровневая шкала ставок:

Размер дохода	**Ставка НДФЛ, %**
до 5.000.000 включительно	13
более 5.000.000	15

Сюда входят:

- ✔ Доходы мобилизованных, контрактников и добровольцев, участвующих в специальных военных операциях (СВО)
- ✔ Доходы сотрудников в районах Крайнего Севера, относящиеся к районным коэффициентам и надбавкам

Порядок уплаты НДФЛ

Согласно ст. 226 НК РФ, порядок уплаты налога зависит от налогового агента и самого налогоплательщика.

Налоговые агенты обязаны перечислять НДФЛ:

- ✔ За период с 1 по 22 число текущего месяца — не позднее 28-го числа того же месяца
- ✔ За период с 23 по последнее число месяца — не позднее 5-го числа следующего месяца
- ✔ За период с 23 по 31 декабря — не позднее последнего рабочего дня года

Физические лица уплачивают НДФЛ:

- ✔ До 15 июля года, следующего за налоговым периодом, если налог исчисляется самостоятельно.

Отчетность по НДФЛ

Для налоговых агентов:

1. **Форма 6-НДФЛ**:

- ✔ Годовая отчетность — до 25 февраля следующего года
- ✔ Отчетность за квартал, полугодие и 9 месяцев — до 25-го числа месяца, следующего за отчетным периодом

2. **Уведомления об удержанных суммах НДФЛ**:

В отношении исчисленных и удержанных сумм НДФЛ налоговые агенты предоставляют уведомления два раза в месяц, а именно:

✔ за период с 1 по 22 число текущего месяца не позднее 25 числа текущего месяца. Срок уплаты - 28 числа текущего месяца

✔ за период с 23 числа по последнее число месяца не позднее 3 числа следующего месяца. Срок уплаты - 5 числа следующего месяца.

С 01.09.2026 разрешено подавать одно уведомление с исчисленным НДФЛ и страховыми взносами на текущий год (предварительное уведомление), кроме случаев, когда фактически удержанный НДФЛ (исчисленные страховые взносы) превышают заявленную ранее сумму.

Оформляться предварительное уведомление будет так же, как и раньше, с

разбивкой по периодам (месяцам), при этом подача такого уведомления не приведет к неисполнению обязанности по уплате НДФЛ и взносов.

Списание сумм НДФЛ и взносов будет осуществляться не сразу одной суммой из уведомления, а частями, исходя из наступившего установленного срока оплаты.

Для физических лиц:

✔ Налоговая декларация 3-НДФЛ подается в налоговую инспекцию до 30 апреля года, следующего за налоговым периодом, если налог не был удержан налоговым агентом.

Особенности налогообложения для ИП и частных практиков

Индивидуальные предприниматели (ИП) и частные практики:

- Самостоятельно исчисляют и уплачивают НДФЛ (ст. 227 НК РФ)
- Налоговая база определяется одним из способов:

✔ Доходы минус расходы (без учета НДС и акцизов)

✔ Доходы минус 20% от общей выручки

Особенности:

- ✔ Убытки от предпринимательской деятельности не уменьшают налоговую базу.
- ✔ Применяются стандартные, социальные и имущественные вычеты.

Отчетность:

- ✔ Декларация 3-НДФЛ подается до 30 апреля года, следующего за налоговым периодом.