

НДФЛ по повышенной ставке 15 процентов обязаны платить физлица – резиденты и нерезиденты России, в том числе предприниматели, которые заработали за год больше 5 млн руб. Повышенную ставку 15 процентов применяют не ко всем доходам свыше 5 млн руб. Для резидентов и нерезидентов – отдельные перечни доходов.

Рассчитать НДФЛ по повышенной ставке 15 процентов и перечислить его в бюджет обязаны:

- налоговые агенты с доходов, при выплате которых они удерживают налог;
- ИП с доходов от предпринимательской деятельности;
- физлица не ИП с доходов, которые обязаны задекларировать и заплатить с них налог самостоятельно, а также при доплате НДФЛ по налоговому уведомлению.

Резиденты

В НК есть два понятия – «совокупность налоговых баз» и «основная налоговая база». Совокупность налоговых баз – сумма налоговых баз, перечисленных в пункте 2.1 статьи 210 НК. Из совокупности выделяют **основную налоговую базу**. Она включает зарплату, отпускные, больничные, выплаты по ГПД и другие основные доходы, которые облагают по ставке 13 (15) процентов на основании пункта 1 статьи 224 НК. К таким базовым доходам применяют стандартные, социальные, имущественные, инвестиционные, профессиональные и другие вычеты по статьям 218–221 НК.

Лимит 5 млн руб. и прогрессивную шкалу ставок по пункту 1 статьи 224 НК применяют к **совокупности налоговых баз**. Перечень таких налоговых баз резидентов – в таблице ниже.

Таблица 1. Доходы резидентов, которые учитывают при расчете лимита 5 млн руб.

Основная налоговая база по базовым доходам:

- зарплата;
- отпускные;
- больничные;
- выплаты по ГПД;
- доходы от

Отдельные налоговые базы:

- доходы от долевого участия;
- выигрыши участников азартных игр и лотерей;
- доходы по операциям с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами;
- доходы по операциям РЕПО, объектом которых

Основная налоговая база

по базовым доходам:

предпринимательской деятельности;

- иные доходы, к которым применяются прогрессивную шкалу ставок по пункту 1 статьи 224 НК

Отдельные налоговые базы:

являются ценные бумаги;

- доходы по операциям займа ценными бумагами;
- доходы участников инвестиционного товарищества;
- доходы по операциям с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами на индивидуальном инвестиционном счете;
- прибыль КИК, в том числе фиксированная;
- доходы от операций РФ с ЦФА и цифровыми правами, включающими одновременно ЦФА и утилитарные цифровые права;
- доходы от операций с ЦФА в виде выплат, не связанных с их выкупом, если решением о выпуске таких ЦФА предусмотрена выплата дохода в сумме, равной сумме дивидендов, полученных лицом, выпустившим такие ЦФА

Применение лимита 5 млн руб. и прогрессивной шкалы ставок по пункту 1 статьи 224 НК к совокупности налоговых баз – это общий порядок расчета НДФЛ, который в итоге заплатит налогоплательщик-физлицо по итогам года.

В 2021–2023 годах действовал временный порядок, при котором налоговые агенты применяли лимит 5 млн руб. и прогрессивную шкалу к каждой налоговой базе отдельно (п. 3 ст. 2 Закона от 23.11.2020 № 372-ФЗ в ред. Закона от 19.12.2022 № 523-ФЗ).

Порядок расчета НДФЛ с дивидендов зависит от налогового статуса получателя дохода — резидент или нерезидент. На расчет налога с дивидендов резидента могут влиять дивиденды, полученные организацией от других компаний. С начисленных, но не выплаченных дивидендов рассчитывать и платить налог не надо (ст.214 НК).

Налоговую базу по дивидендам считать нужно отдельно от других доходов. НДФЛ с дивидендов резиденту рассчитывается по прогрессивной шкале ставок НДФЛ 13 (15) процентов. Доход до 5 млн руб. в год облагается по ставке 13 процентов. С превышения этого лимита применяется ставку 15 процентов. На расчет налога с дивидендов резидента могут влиять дивиденды, полученные организацией от других компаний. Уменьшить сумму дивидендов на вычеты по статьям 218–221 нельзя (п. 3 ст. 210 НК).

Когда компания в текущем или предыдущем годах получала дивиденды от участия в других организациях, то в счет НДФЛ с дивидендов в пользу участников можно зачесть налог на прибыль с дивидендов в пользу организации — налогового агента. Возможность зачета зависит от того, учтены ли полученные дивиденды от участия в других организациях при выплатах участникам.

Дивиденды учтены, то есть после получения дивидендов от других компаний вы выплачивали дивиденды физлицам и налог на прибыль, удержанный с полученных дивидендов, уже засчитывали в счет НДФЛ. В этом случае налог нужно рассчитать в порядке, описанном выше, как если бы дивидендов от других компаний не получали.

Дивиденды не учтены, то есть после получения доходов от участия в других организациях дивиденды вы еще не платили. В этом случае в счет НДФЛ с дивидендов в пользу участников можно зачесть налог на прибыль с дивидендов в пользу организации — налогового агента. Сумму налога на прибыль к зачету определите по правилам пункта 3.1 статьи 214 НК (письмо ФНС от 30.03.2021 № БС-4-11/4206@, информация ФНС от 08.04.2021). Такой порядок распространяется на все дивиденды, независимо от того, за какой период они начислены (п. 4. ст. 4 Закона от 17.02.2021 № 8-ФЗ).

Если российская организация, которая распределяет дивиденды, не получает дивидендов от других компаний, налог рассчитывают по правилам, которые установлены в пункте 3 статьи 214 НК. Рассчитать налог по формуле ниже:

$$\text{НДФЛ с дивидендов к удержанию} = \text{Дивиденды, начисленные резиденту} \times 13 (15) \%$$

При расчете налога налоговые агенты учитывают только те доходы, которые сами выплатили. Контролировать, какие доходы физлицо получает у других налоговых агентов, не нужно. Если сотрудник работает в нескольких обособленных подразделениях, то лимит доходов в 5 млн руб. и прогрессивную шкалу ставок применяйте к сумме доходов, которые физлицо получило от всех обособленных подразделений.

По условиям задачи налоговая база физического лица от налогового агента ООО «АБВ» в размере 5026000 рублей в виде заработной платы и 4000 рублей в виде пособия по временной нетрудоспособности, составляют в сумме **основную налоговую базу** в размере 5030000 рублей, поскольку она превышает лимит 5 000 000 рублей, расчет НДФЛ будет следующим:

$$\begin{array}{l} \text{Сумма НДФЛ за 2023} \\ \text{год 653 870 рублей} \end{array} = 650\,000 \text{ руб.} + 15\% \times (5\,030\,000 - 4\,200 - 5\,000\,000 \text{ р.})$$

ДТ 44 КТ 70 5030000 р начислена заработная плата, пособие по временной нетрудоспособности

ДТ 70 КТ 68 653870 р начислен, удержан НДФЛ

ДТ 70 КТ 51,50 4376130 р выплачен доход

Сумма выплаченных дивидендов налоговым агентом ООО «АБВ» 500 000 рублей, не превышает лимит 5 000 000 рублей, НДФЛ рассчитывается и удерживается по ставке 13 %

Сумма НДФЛ с дивидендов $65000 \text{ р} = 500\,000 * 13\%$

ДТ 84 КТ 75 500000 р начислены дивиденды

ДТ 75 КТ 68 65000 р исчислен НДФЛ с дивидендов

ДТ 75 КТ 51,50 435000 выплачены дивиденды

Сумма НДФЛ физического лица у налогового агента ООО «АБВ» за 2023 год составит 718870 рублей.

По итогам года налоговая инспекция определит доход физического лица по совокупности налоговых баз резидента из всех источников и рассчитает итоговую сумму налога. К доходу свыше 5 млн руб. инспекция применит повышенную ставку 15 процентов. Если общая сумма НДФЛ превысит суммы налога, удержанного налоговыми агентами, и налога, задекларированного в 3-НДФЛ физлицом самостоятельно, налоговая инспекция вышлет уведомление физлицу с указанием суммы НДФЛ к доплате.

Исходя из условий задачи, по итогам года налоговая инспекция определит общий доход от двух налоговых агентов и рассчитает итоговую сумму налога с применением повышенной ставки 15 процентов:

$650\,000 \text{ руб.} + (5\,030\,000 \text{ руб.} + 2\,000\,000 \text{ руб.} + 500\,000 - 4200 \text{ руб.} - 5\,000\,000 \text{ руб.}) \times 15\% = 1028870 \text{ руб.}$

Налоговая инспекция направит физическому лицу по которому он должен доплатить 310 000 руб.:

$1028870 \text{ руб.} - 653\,870 \text{ руб.} - 65\,000 \text{ руб.} = 310\,000 \text{ руб.}$

Уведомление направят по форме, утвержденной приказом ФНС от 27.09.2022 № ЕД-7-21/866@. Такие правила закрепили в пункте 6 статьи 228 НК. Аналогичные разъяснения в письме Минфина от 22.05.2024 № 03-04-07/47084, которое доведено до инспекций письмом ФНС от 24.05.2024 № БС-4-11/5871@.

Уплата в этом случае осуществляется не позднее 1 декабря года, следующего за истекшим налоговым периодом, на основании направленного налоговым органом налогового уведомления. Такой механизм закреплен в п. 6 ст. 228 НК РФ (письма Минфина России от 08.07.2022 N 03-04-09/65843, ФНС России от 26.09.2022 N БС-4-11/12746@ и др.).

Это не предполагает представления налогоплательщиком налоговой декларации для указанной цели.