ИЗМЕНЕНИЯ В ИСЧИСЛЕНИИ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Изменится основная ставка. Платить НДФЛ по 13% нужно будет, пока совокупность налоговых баз меньше или равна 5 млн руб. Когда же она превысит порог, сумма налога составит 650 тыс. руб. плюс 15% от превышения.

**Для налоговых резидентов РФ, например, предусмотрены и** **иные ставки****:**

- доходы от продажи имущества (кроме ценных бумаг) и долей в нем, стоимость имущества, полученного по дарению, а также страховые выплаты и выплаты по пенсионному обеспечению будут облагаться по 13% независимо от величины полученных средств;

- для любых выигрышей и призов в рекламных конкурсах, играх и мероприятиях сохранится ставка 35%;

- останутся прежними и специальные положения для процентов по облигациям с ипотечным покрытием (ставка 9%), для доходов по ценным бумагам российских организаций (ставка 30%).

Налоговая база

Вводятся понятия "основная налоговая база" и "совокупность налоговых баз". Пороговое значение и прогрессивную ставку НДФЛ будут применять в отношении совокупности баз. Для налоговых резидентов РФ в нее входят доходы:

- от долевого участия, в том числе в виде дивидендов иностранной организации, которые физлицо признало в декларации;

- в виде выигрышей участников азартных игр и лотерей;

- по операциям с ценными бумагами и производными фининструментами;

- по операциям РЕПО, предметом которых являются ценные бумаги;

- по операциям займа ценных бумаг;

- по операциям с ценными бумагами и производными фининструментами, которые учитываются на ИИС;

- полученные участниками инвестиционного товарищества;

- в виде сумм прибыли КИК;

- иные доходы, которые будут считаться основной налоговой базой. Зарплата должна относиться как раз к этой базе.

Каждую из этих налоговых баз нужно рассчитывать отдельно.

Вычеты по НДФЛ

По общему правилу стандартные, социальные, имущественные, инвестиционные, профессиональные и другие вычеты применяют только к основной базе. Однако возможны исключения. Так, доходы по операциям с ценными бумагами и производными фининструментами можно уменьшить на положительный финрезультат от реализации обращающихся ценных бумаг и на вычеты при переносе на будущее убытков.

Есть и другая особенность для стандартных, социальных вычетов и имущественных вычетов на покупку жилья и проценты по ипотеке, когда их не могут учесть при расчете основной базы. На неучтенные суммы таких вычетов можно уменьшить облагаемые доходы от продажи имущества, стоимость подаренного имущества либо страховые выплаты, выплаты по пенсионному обеспечению за этот же год.

Уплата налога по прогрессивной ставке

Налоговый агент удерживает НДФЛ при выплате дохода физлицу и, как и сейчас, перечисляет его в бюджет по месту своего учета (месту жительства) или по месту нахождения обособленного подразделения. При этом будет иметь значение, превышает или нет сумма налога, рассчитанная нарастающим итогом с начала налогового периода, порог в 650 тыс. руб.

Если на момент уплаты НДФЛ в бюджет порог не превышен, то налоговый агент перечисляет сумму без особенностей. А если налог оказался больше, то следует отдельно уплатить:

- налог в части, которая меньше или равна 650 тыс. руб.;

- налог, сумма которого больше 650 тыс. руб. и который относится к части базы свыше 5 млн руб.

По остальным ставкам налоговый агент рассчитывает и перечисляет налог без особенностей.

В 2021 и 2022 годах новая прогрессивная ставка НДФЛ будет применяться к каждой налоговой базе отдельно.

Кроме того, предусмотрено: если налоговый агент ошибется с расчетом налога по комбинированной ставке (650 тыс. руб. плюс 15% с превышения 5 млн руб. доходов), то за I квартал 2021 года его не будут штрафовать и начислять пени. Для этого налоговый агент должен самостоятельно перечислить в бюджет недостающие суммы до 1 июля следующего года.

*Документ: Федеральный* *закон* *от 23.11.2020 N 372-ФЗ*