

МОНИТОРИНГ ИЗМЕНЕНИЙ В НАЛОГООБЛОЖЕНИИ ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИИ

Налог на доходы физических лиц занимает особое место в налоговой системе России, так как он оказывает непосредственное влияние на увеличение администрируемых налоговыми органами доходов, поступающих в бюджет страны на региональном и муниципальном уровнях. Федеральная налоговая служба России в последние годы начала больше внимания уделять администрированию этого налога, подтверждением чему служит динамичная работа инспекции, направленная на снижение нагрузки на налогоплательщиках за счет упразднения некоторых форм отчетности, сокращения количества предоставляемых документов, а самое главное, за счет оптимизации порядка исчисления и уплаты налога.

В 2020 году законодателями было принято колоссальное количество законов, которые внесли корректировки в отдельные статьи Налогового кодекса. Все они, безусловно, имеют огромное значение для налоговой системы Российской Федерации, так как имеют фискальную направленность. Наиболее заметным из всех нововведений в части налога на доходы физических лиц является введение прогрессивной ставки с 2021 года. Разговоры о его введении ведутся давно, но в свете коронавирусных потрясений эти разговоры зазвучали активнее. Инициаторы законопроекта считают, что данная мера будет способствовать реализации принципа социальной справедливости, когда с большего дохода будет уплачен больший налог. Таким образом, Федеральным законом от 23.11.2020 № 372-ФЗ с 2021 года в Российской Федерации вводится новая дифференцированная ставка по НДФЛ, размер которой устанавливается в зависимости от уровня доходов физического лица. Так, в отношении доходов, подлежащих обложению данным налогом и полученных в пределах лимита в 5 млн. рублей, применяется стандартная ставка 13%. Однако, при получении налогоплательщиком дохода сверх установленного лимита, ему необходимо будет заплатить в бюджет государства фиксированную сумму в размере 650 тыс.руб. и исчислить налог по ставке 15% с суммы превышения.

В расчет налоговой базы не будут включаться доходы, полученные от продажи недвижимого имущества [4, абз. 3 п. 1 ст. 224]. Мы считаем, что данная мера в большей мере реализует такие важные принципы налогообложения как принцип равенства и справедливости. К тому же согласно законопроекту, дополнительно поступающая в бюджет сумма налога, взимаемая по повышенной ставке социально-ориентирована и она будет выделяться исключительно на такие статьи расхода, как закупка дорогостоящих лекарств,

лечение детей с редкими заболеваниями, которые требуют проведения высокотехнологичных операций. Для таких целей сформирован отдельный КБК для уплаты налога с повышенной ставкой.

Касаемо самих налогоплательщиков федеральный закон не вводит дополнительных обязанностей. Даже в случае получения налогоплательщиком доходов от разных источников, общая сумма которой превышает 5 млн.руб., но при этом каждая из этих сумм по отдельности меньше установленного лимита и налоговые агенты удержали налог по ставке 13%, обязанности сдавать налоговую декларацию у физического лица не возникает. В данном случае налоговая инспекция самостоятельно рассчитывает НДФЛ с совокупной суммы, которая превышает установленный лимит, на основании данных, полученных от налоговых агентов. Полученную сумму налоговый орган отправит налогоплательщику в форме нового налогового уведомления, которая находится еще на стадии разработки. Погасить задолженность нужно будет вместе с имущественными налогами по сроку 1 декабря 2022 года. Однако, если гражданин обязан задекларировать свой доход самостоятельно, то при определении налоговой базы он исключает из нее доходы, полученные от своих налоговых агентов, с которых уже был удержан НДФЛ с учетом порога превышения в 5 млн руб.

Еще одно немаловажное изменение в части НДФЛ, которое действует с начала 2021г. - налогообложение процентов по вкладам. По новым правилам налог на доходы физических лиц с 2021 года теперь взимается с сумм выплаченных процентов от вкладов и депозитов граждан, размещенных в банковских и других финансовых организациях. Новый регламент введен Федеральным законом от 1 апреля 2020 г. № 102-ФЗ "О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации". Причем очень важно отметить, что сам денежный вклад не облагается НДФЛ. облагается только сумма начисленных банком процентов [2, ст.2]. Причем федеральным законом предусмотрены также льготы по НДФЛ в 2021 году. Формула расчета НДФЛ с процентов по вкладам представлена на рисунке 1.

$$\text{НДФЛ}^* = (D^{**} - B^{***}) \times 13\%$$

где

НДФЛ* - НДФЛ по доходам от вкладов с 2021г.

D^{**} - Доход от размещения вклада за год

B^{***} - Вычет (необлагаемый минимум, определяемый как 1 млн. руб., умноженный на ключевую ставку ЦБ РФ, установленную на первое число налогового периода)

Рисунок 1 – Формула расчета НДФЛ с процентов по вкладам

Приведем пример. Ключевая ставка ЦБ на 01.01.2021г. равна 4,25%. Соответственно, размер необлагаемого минимума составит 42 500 рублей

(1 млн. руб. x 4,25%). НДФЛ удерживают с суммы дохода по депозиту, которая будет выплачена сверх 42,5 тысяч рублей за год. При этом важно отметить, что по НДФЛ новые правила 2021 не предусматривают включение в налоговую базу процентов, если ставка по депозиту меньше одного процента годовых.

Следующее, не менее важное изменение НДФЛ с 2021 года – изменение форм отчетности. ФНС скорректировала бланк 6-НДФЛ и упразднила справку 2-НДФЛ. Декларация 3-НДФЛ также была скорректирована. Она утверждена приказом ФНС от 15 октября 2020 г. № ЕД-7-11/753@[3]. Структура и порядок заполнения отчета изменились. Также ввели новое поле "КБК". Это реквизит будет показывать НДФЛ в 2021 году, сколько процентов удержал налоговый агент. Если работодатель применил сразу две ставки в отчетном периоде, то придется заполнять разделы по отдельности для каждой ставки 13% и 15%.

С 1 января вводится новая ставка 13% НДФЛ для нерезидентов в 2021 году. По сути, законодатели скорректировали правило определения налогового резидентства в России. Теперь необходимо подать соответствующее заявление в ФНС. С 2021 года резидентом может быть признан работник, который фактически пребывал в России от 90 до 182 суток. Ранее, действовало более жесткое условие: резидентами признавались лица, пребывающие в РФ не менее 183 дней в году. Чтобы получить статус, необходимо подать заявление в ФНС не позднее 30 апреля 2021 года (форма свободная). Необходимо учитывать, что налоговые агенты удерживают НДФЛ по старым правилам: в отношении нерезидентов действует

прежняя ставка налога в размере 30%; в отношении налоговых резидентов сумму налога рассчитывают исходя из ставки в размере 13%. Возникшую переплату будут возвращать сами налогоплательщики.

Библиографический список

1. Федеральный закон от 23.11.2020 № 372-ФЗ "О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации в части налогообложения доходов физических лиц, превышающих 5 миллионов рублей за налоговый период

2. Федеральный закон от 01.04.2020 № 102-ФЗ "О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации"

3. Приказ ФНС России от 15.10.2020 N ЕД-7-11/753@ "Об утверждении формы расчета сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом (форма 6-НДФЛ), порядка ее заполнения и представления, формата представления расчета сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом, в электронной форме, а также формы справки о полученных физическим лицом доходах.

4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 17.02.2021)

5. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 17.02.2021)