

РАСЧЕТ НДФЛ С 2024 ГОДА

Ежегодно законодатели вносят изменения в порядок исчисления, уплаты и декларирования НДФЛ. Наиболее значимые изменения по НДФЛ, вступившие в силу с 2024 года, это:

- необлагаемые нормы компенсаций дистанционным, разъездным работникам и вахтовикам;
- порядок расчета НДФЛ с выплат зарубежным дистанционщикам;
- два срока уплаты НДФЛ и представления уведомлений по данному налогу;
- новая форма 6-НДФЛ;
- изменение перечня кодов видов доходов и налоговых вычетов;
- расчет ставки НДФЛ по совокупности налоговых баз.

Суточные при разъездном характере работы и надбавки вахтовикам

Федеральным законом от 31.07.2023 № 389-ФЗ с 01.01.2024 поправками освобождены от НДФЛ:

- суточные при разъездной работе,
- надбавки за вахтовый метод работы взамен суточных.

Эти выплаты освобождаются от НДФЛ в размере не более 700 руб. за каждый день выполнения указанной работы (нахождения в пути) на территории РФ и не более 2500 руб. за каждый день работы (нахождения в пути) за пределами РФ. Таким образом, работодатель может в трудовом, коллективном договоре либо локальном акте прописать любой размер суточных (для лиц с разъездной работой) и надбавок (для сотрудников-вахтовиков), но освободиться от НДФЛ будет сумма в указанных пределах.

НДФЛ с компенсаций дистанционным работникам

Федеральный закон от 31.07.2023 № 389-ФЗ внес изменения в ст. 217 НК РФ в целях установления предельного не облагаемого налогами размера компенсаций дистанционным работникам.

Работодатель будет ограничен в сумме, которую он может выплачивать в качестве компенсации за использование личного оборудования, ПО, интернета и связи.

Предельный размер компенсаций с указанного момента будет установлен в сумме 35 рублей в день либо в сумме документально подтвержденных расходов работника. Эта норма вступает в силу с 1 января 2024 года. Если величина выплачиваемых дистанционным сотрудникам компенсаций превысит установленные предельные значения, с суммы превышения работодателя станут удерживать НДФЛ.

НДФЛ для работающих из-за границы россиян

Федеральным законом от 31.07.2023 № 389-ФЗ введена единая ставка НДФЛ для работающих удаленно на российские организации в России и за границей сотрудников. Ставка НДФЛ для данной категории устанавливается в размере 13%, а в случае, если доходы превышают 5 млн. руб. в год — 15% независимо от статуса налогового резидентства. Для штатных сотрудников новый закон заработает с 1 января 2024 года, для работников по договору ГПХ — с 1 января 2025 года.

Для уплаты налога нужно соблюдение одного из условий:

- 1) сотрудник — налоговый резидент РФ;
- 2) он получает оплату на счет в одном из банков РФ;
- 3) он получает оплату от российских ЮЛ, ИП, российского представительства иностранной компании.

Место работы (оказания услуги), которое стороны прописали в трудовом договоре (ГПД)	Работник — налоговый резидент РФ	Работник — налоговый нерезидент РФ
Порядок в 2023 году по трудовым договорам и ГПД		
Иностранное государство	Сам работник (исполнитель) платит за себя НДФЛ 13% (15% — по доходам свыше 5 млн рублей) и сдает 3-НДФЛ	НДФЛ в бюджет РФ не нужно удерживать и платить ни работнику (исполнителю), ни работодателю (ни заказчику)
Российская Федерация	Работодатель (заказчик) удерживает и перечисляет в бюджет 13% (15% — по доходам свыше 5 млн рублей)	Работодатель (заказчик) удерживает и перечисляет в бюджет 30%. Налоговые вычеты не применяются
Порядок в 2024 году по ГПД		
Иностранное государство	Сам исполнитель платит за себя НДФЛ 13% (15% — по доходам свыше 5 млн рублей) и сдает 3-НДФЛ	НДФЛ в бюджет РФ не нужно удерживать и платить ни исполнителю, ни заказчику
Российская Федерация	Заказчик удерживает и перечисляет в бюджет 13% (15% — по доходам свыше 5 млн рублей)	Заказчик удерживает и перечисляет в бюджет 30%. Налоговые вычеты не применяются

Порядок в 2024 году по трудовым договорам	
Иностранное государство	Работодатель удерживает и перечисляет в бюджет 13% (15% — по доходам свыше 5 млн рублей)
Российская Федерация	

Сравнительная таблица ставок НДФЛ для заграничных удаленщиков: изменения с 2024 года

Ситуация	Налоговая ставка НДФЛ	
	В 2023 году	В 2024 году
Трудовой договор с местом работы «Россия»	Для резидентов — 13 (15) % Для нерезидентов — 30%	Для резидентов — 13 (15) % Для нерезидентов — 13 (15) %
Трудовой договор с местом работы «другая страна»	Для резидентов — 13 (15) % Для нерезидентов — не платили	Для резидентов — 13 (15) % Для нерезидентов — 13 (15) %
ГПД с местом оказания услуг «Россия»	Для резидентов — 13 (15) % Для нерезидентов — 30%	Так же, как в 2023 году
ГПД с местом оказания услуг «другая страна»	Для резидентов — 13 (15) % Для нерезидентов — не платили	Так же, как в 2023 году

Два уведомления по НДФЛ с 2024 года

Федеральным законом от 27.11.2023 № 539-ФЗ с 2024 года меняют периоды по НДФЛ и вводят обязательное второе уведомление. Новые сроки перечисления НДФЛ будут такие:

- за период с 1-го по 22-е число текущего месяца – не позднее 28-го числа текущего месяца;
- за период с 23-го числа по последнее число текущего месяца – не позднее 5-го числа следующего месяца;
- за период с 23 по 31 декабря – не позднее последнего рабочего дня текущего года.

Сдавать уведомления надо будет так:

- за период с 1-го по 22-е число текущего месяца – до 25-го числа текущего месяца;
- за период с 23-го числа по последнее число текущего месяца – до 3-го числа следующего месяца;
- за период с 23 по 31 декабря – до последнего рабочего дня текущего года.

Коды периодов в уведомлениях по НДФЛ нужно указывать с учетом новых сроков подачи уведомлений с 2024 года. Поскольку месяц делится на два периода, то за каждый месяц уведомления придется подавать дважды. Поэтому ФНС разработала для уведомлений новые коды периодов (письмо ФНС от 31.01.2024 № ЕА-4-15/931). Новые сроки уведомлений и коды периодов на 2024 год приведены в таблице.

Период	Срок сдачи уведомления по ЕНП на НДФЛ	Код периода в уведомлении	Срок уплаты НДФЛ
с 01.01.2024 по 22.01.2024	25.01.2024	21/01	29.01.2024
с 23.01.2024 по 31.01.2024	05.02.2024	21/11	05.02.2024
с 01.02.2024 по 22.02.2024	26.02.2024	21/02	28.02.2024
с 23.02.2024 по 29.02.2024	04.03.2024	21/12	05.03.2024
с 01.03.2024 по 22.03.2024	25.03.2024	21/03	28.03.2024
с 23.03.2024 по 31.03.2024	03.04.2024	21/13	05.04.2024
с 01.04.2024 по 22.04.2024	25.04.2024	31/01	02.05.2024
с 23.04.2024 по 30.04.2024	03.05.2024	31/11	06.05.2024
с 01.05.2024 по 22.05.2024	27.05.2024	31/02	28.05.2024
с 23.05.2024 по 31.05.2024	03.06.2024	31/12	05.06.2024
с 01.06.2024 по 22.06.2024	25.06.2024	31/03	28.06.2024
с 23.06.2024 по 30.06.2024	03.07.2024	31/13	05.07.2024
с 01.07.2024 по 22.07.2024	25.07.2024	33/01	29.07.2024
с 23.07.2024 по 31.07.2024	05.08.2024	33/11	05.08.2024
с 01.08.2024 по 22.08.2024	26.08.2024	33/02	28.08.2024
с 23.08.2024 по 31.08.2024	03.09.2024	33/12	05.09.2024
с 01.09.2024 по 22.09.2024	25.09.2024	33/03	30.09.2024
с 23.09.2024 по 30.09.2024	03.10.2024	33/13	07.10.2024
с 01.10.2024 по 22.10.2024	25.10.2024	34/01	28.10.2024
с 23.10.2024 по 31.10.2024	05.11.2024	34/11	05.11.2024
с 01.11.2024 по 22.11.2024	25.11.2024	34/02	28.11.2024
с 23.11.2024 по 30.11.2024	03.12.2024	34/12	05.12.2024
с 01.12.2024 по 22.12.2024	25.12.2024	34/03	28.12.2024
с 23.12.2024 по 31.12.2024	28.12.2024	34/13	28.12.2024

Корректировка ошибочного уведомления по НДФЛ

Специальной корректирующей или отменяющей формы для Уведомления не существует. Чтобы исправить ошибку, требуется подать еще одно Уведомление за отчетный период. Оно заменит собой отправленное ранее. Порядок заполнения нового Уведомления зависит от типа ошибки в исходном документе.

Тип ошибки	Порядок корректировки
Ошибка только в сумме НДФЛ	В новом уведомлении указываем правильную сумму НДФЛ. Количество строк в старом и новом уведомлениях совпадает.
Ошибка в реквизитах НДФЛ: КБК, ОКТМО, код ИФНС и т.д.	На одну ошибочную строку из старого уведомления создается две строки в новом документе: строку с ошибочными реквизитами и нулевой суммой НДФЛ строку с верными реквизитами и правильной суммой

Если не обнулить данные по уведомлению с неверными КБК, ОКТМО и периодом, то сумма начисления удвоится.

Уведомление за период сдачи 6-НДФЛ

Подавать уточненные уведомления по НДФЛ за те периоды, за которые представлены формы 6-НДФЛ, не нужно. Уведомления об исчисленных суммах налогов представляются налогоплательщиками в случае, если установленная НК РФ дата оплаты налогов предшествует дате представления соответствующей налоговой отчетности или отчетность вовсе не представляется (п. 9 ст.58 НК РФ). Уведомления нужны для того, чтобы налоговый орган своевременно сформировал налоговые обязательства (совокупную обязанность) соответствующего лица. Однако уведомления не представляются в случае, если за период, за который подаются уведомления, представлена соответствующая налоговая отчетность. Уточненные уведомления также не представляются после сдачи соответствующей налоговой отчетности (письмо ФНС от 31.01.2023 № БС-3-11/1180).

6-НДФЛ в 2024 году

С отчетности за 1 квартал 2024 действует новая форма 6-НДФЛ из приказа ФНС от 09.01.2024 № ЕД-7-11/1. ФНС пришлось изменить форму 6-НДФЛ, так как с 2024 года налог по общему правилу уплачивается в бюджет дважды в месяц:

28 числа — за период с 1 по 22 число текущего месяца;

5 числа — за период с 23 по последнее число предыдущего месяца.

Таким образом, с 2024 года — 6 сроков уплаты НДФЛ в каждом квартале.

Изменение	Порядок с 2024 года
В разделе 1	Указывается НДФЛ, подлежащий перечислению с начала года (стр. 020) Детализация налога к перечислению за последние 3 месяца отчетного периода — по шести срокам перечисления (стр. 021–026) Указывается НДФЛ, возвращенный с начала года (стр. 030) Детализация налога, возвращенного в период удержания за последние 3 месяца отчетного периода, — по шести срокам перечисления (стр. 031–036)
В разделе 2	Доходы, полученные физлицами, больше не детализируются по видам выплат (стр. 120) Появилась новая строка 131 «Налоговая база» — указывается нарастающим итогом с начала года Удержанный налог нужно детализировать по шести периодам (стр. 161–166). Аналогичная детализация — по налогу, возвращенному компанией физлицам (стр. 191–196) Больше не нужно детализировать исчисленный НДФЛ в части дивидендов Появилась новая строка 156 «Сумма налога, исчисленная и уплаченная в иностранном государстве»
В справке о полученных физическим лицом доходах (приложение № 1)	Больше нет поля «Сумма налога перечисленная» Появилось новое поле «Сумма налога, исчисленная и уплаченная в иностранном государстве» — указывается НДФЛ с дивидендов от источников за пределами РФ, исчисленный и уплаченный по месту нахождения источника дохода в иностранном государстве, с которым заключен договор об избежании двойного налогообложения

Новые коды видов доходов и вычетов для справки о доходах

Приказом ФНС от 09.01.2024 № ЕД-7-11/3 утверждены новые коды для справки о доходах.

Новые коды доходов для НДФЛ

Код	Расшифровка
2017	Суточные, полевое довольствие, надбавки за вахтовый метод работы взамен суточных, превышающие 700 руб. в день – при нахождении на территории России и 2500 руб. за в день – при нахождении за пределами России. Вычет применяют к доходам работников: <ul style="list-style-type: none"> - постоянная работа которых осуществляется в пути или имеет разъездной характер; - работающим в полевых условиях; - участвующим в работах экспедиционного характера; - выполняющим работы вахтовым методом.
2018	Компенсация за использование дистанционным работником личного имущества, превышающая 35 руб. в день при отсутствии документально подтвержденных расходов.

Изменения в кодах вычетов по НДФЛ

Код	Расшифровка
126	Вычет родителю, супруге или супругу родителя, усыновителю на первого ребенка: <ul style="list-style-type: none"> - в возрасте до 18 лет; - признанного судом недееспособным, вне зависимости от его возраста; - учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента, курсанта в возрасте до 24 лет
134	Вычет в двойном размере единственному родителю, усыновителю на первого ребенка: <ul style="list-style-type: none"> - в возрасте до 18 лет; - признанного судом недееспособным, вне зависимости от его возраста; - учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента, курсанта в возрасте до 24 лет

Ставка НДФЛ с совокупности налоговых баз

С 01.01.2024 закончился переходный период, в течение которого налоговые агенты определяли ставку НДФЛ (13% или 650 тыс. рублей и 15% с доходов свыше 5 млн. рублей) по каждой налоговой базе в отдельности (п. 3 ст. 2 Федерального закона от 23.11.2020 № 372-ФЗ).

В 2024 году работают новые правила для НДФЛ 15%:

- 1) по дивидендам базу считают отдельно (ст. 214 НК РФ);
- 2) по зарплате базу считают в совокупности (ст. 210 НК РФ).

ФНС на своем официальном сайте разъясняет, что в 2024 году, когда зарплата и дивиденды суммарно составят свыше 5 млн. рублей, то к превышению будет применяться ставка 15%, и исчислять налог по этой ставке будет сразу налоговый агент.

Совокупность налоговых баз

С 1 января 2024 года размер налоговой ставки в отношении доходов, полученных физлицами-резидентами, зависит от суммы налоговых баз, указанных в п. 2.1 ст. 210 НК РФ за налоговый период:

- налоговая база по доходам от долевого участия;
- налоговая база по доходам в виде выигрышей, полученных участниками азартных игр и участниками лотерей;
- налоговая база по доходам по операциям с ценными бумагами и по операциям с производными финансовыми инструментами;
- налоговая база по операциям РЕПО, объектом которых являются ценные бумаги;
- налоговая база по операциям займа ценными бумагами;
- налоговая база по доходам, полученным участниками инвестиционного товарищества;
- налоговая база по операциям с ценными бумагами и по операциям с производными финансовыми инструментами, учитываемыми на индивидуальном инвестиционном счете;
- налоговая база по доходам в виде сумм прибыли контролируемой иностранной компании;
- налоговая база по иным доходам, в отношении которых применяется налоговая ставка, предусмотренная пунктом 1 статьи 224 настоящего Кодекса (основная налоговая база).

Если на дату фактического получения дохода совокупность налоговых баз, исчисленная нарастающим итогом с начала года, не превышает 5 млн рублей, то налог рассчитывается по ставке 13%. В случае превышения совокупности налоговых баз 5 млн рублей ставка составит 650 тысяч рублей плюс 15% от суммы, превышающей 5 млн рублей.

При этом при расчете основной налоговой базы применяются налоговые вычеты, установленные статьями 218-221 Налогового кодекса (пункт 3 статьи 210, пункт 1 статьи 224, пункт 3 статьи 226 Налогового кодекса).

При определении налоговым агентом суммы НДФЛ по доходам от долевого участия в расчет совокупности налоговых баз не включаются налоговые базы, указанные в подпунктах 2-9 пункта 2.1 статьи 210 Налогового кодекса (пункт 3 статьи 214 Налогового кодекса). Значит, в целях исчисления НДФЛ с доходов от долевого участия совокупностью налоговых баз является только база по этим доходам.

Доход от долевого участия в виде дивидендов облагается по ставке 13%, если сумма указанной налоговой базы за год не превышает 5 млн. рублей. Если сумма превысит 5 млн рублей, налог составит 650 тысяч рублей плюс 15% от превышения (пункт 1 статьи 224 Налогового кодекса).

Ставка НДФЛ с дивидендов

В письме Минфина от 14.02.2024 № 03-04-05/12838 сказано, что налоговый агент считает НДФЛ с дивидендов отдельно по каждому налогоплательщику применительно к каждой выплате таких доходов.

Порядок расчета НДФЛ по дивидендам описан в п. 3 ст. 214 НК РФ. При этом в расчет совокупности налоговых баз при подсчете дохода в виде дивидендов не включаются другие налоговые базы (для целей ставки НДФЛ 15%).

Проблемы применения ставки НДФЛ 15% в 2023 и 2024 годах

В письме Минфина от 14.02.2024 № 03-04-05/12838 не освещен вопрос расчета НДФЛ с зарплаты после того, как были выплачены дивиденды. По нормам НК РФ выходит, что НДФЛ с дивидендов надо считать без учета зарплаты, а НДФЛ с зарплаты – с учетом дивидендов. То есть, считать надо отдельно, но вместе. ФНС обещала, что разъяснения по этому поводу будут, как только Минфин выскажет свою позицию. Ранее Минфин планировал внести поправки в НК РФ для внесения определенности по этому вопросу, но их так и не внесли.

Реализация применения ставки НДФЛ 15% в продуктах 1С

С 2024 года в ЗУП 3.1 срабатывал особый порядок расчета НДФЛ, если у работника есть дивиденды. В документе Дивиденды НДФЛ рассчитывается только с суммы дивидендов. А в других документах зарплата суммировалась с дивидендами, и налог мог пересчитываться по ставке 15%.

Проблема проявлялась, если суммарно зарплата и дивиденды составляли более 5 млн. руб. В этом случае после регистрации документа Дивиденды, НДФЛ в других расчетных документах пересчитывался – сторнировался налог по ставке 13% и рассчитывался по повышенной ставке 15%. В результате образовывался:

- излишне удержанный НДФЛ по ставке 13%.
- недоудержанный НДФЛ по ставке 15%.

Такое поведение программы вызывало массу вопросов. Причина проблемы в неоднозначной трактовке НК РФ – Расчет НДФЛ с совокупной налоговой базы с 2024 года.

Сейчас разработчики обсуждают с ФНС этот вопрос, а до его уточнения решено рассчитывать НДФЛ с дивидендов и зарплаты отдельно.

Программы 1С выдают следующее сообщение: *«До появления разъяснений контролирующих органов суммы выплаченных дивидендов временно исключены из общей налоговой базы, в отношении которой применяется налоговая ставка, установленная пунктом 1 или 3.1 статьи 224 НК РФ».*

Чтобы после выплаты дивидендов более 5 млн. руб. налог с других доходов не пересчитывался, разработчики 1С ввели новый алгоритм расчета НДФЛ, который реализовали в ЗУП 3.1.27.170 / 3.1.28.84. Для более ранних версий ЗУП 3.1 выпустили патч EF_80000479. После его установки налоговые базы по зарплате и дивидендам складываться не будут.

Патч будет подключен автоматически, если в информационной базе включен сервис Интернет-поддержки и в настройках сервиса установлен флажок «Загружать и устанавливая исправления (патчи) автоматически». Если Интернет-поддержка или автозагрузка исправлений не подключена, патч требуется установить вручную.

Применение ставки НДФЛ 15% в соответствии с НК РФ

До 2024 года окончательный расчет НДФЛ с доходов каждого физического лица производила ФНС, складывая весь доход физического лица и рассчитывая окончательную сумму налога. Сумму НДФЛ, которую нужно было доплатить, ФНС направляла физическому лицу в виде налогового уведомления со сроком оплаты до 1 декабря.

Поскольку по НК РФ с 2024 года надо суммировать базы для определения ставки налога, то это:

- увеличит число лиц, с доходов которых НДФЛ будет сразу удерживаться по ставке 15% работодателем;
- уменьшит количество налоговых уведомлений на доплату НДФЛ от ФНС.

Например, если годовой доход получен только от одной организации, то за 2024 год НДФЛ доплачивать не придется.

Пример.

Иванов с 2022 года работал по трудовому договору в ООО «Мираж». Других налоговых агентов у него не было. За год он получил 2 400 000 руб. зарплаты и 5 600 000 руб. дивидендов. Рассмотрим их налогообложение у работодателя в 2023 и в 2024 годах. Расчеты представлены в таблице.

Доход	Сумма	2023 год		2024 год	
		Ставка НДФЛ	Сумма НДФЛ	Ставка НДФЛ	Сумма НДФЛ
1	2	3	4	5	6
Зарплата	2 400 000	13%	312 000	13% 15%	0 360 000
Дивиденды	5 600 000	13% 15%	650 000 90 000	13% 15%	650 000 90 000
Доплата НДФЛ по уведомлению от ФНС до 1 декабря 2023		15%	48 000	- -	- -

Показатели по графе 4 для суммы НДФЛ рассчитаны следующим образом:

Для 2023 года:

$$2\,400\,000 * 13\% = 312\,000 \text{ руб.}$$

$$5\,000\,000 * 13\% = 650\,000 \text{ руб.}$$

$$600\,000 * 15\% = 90\,000 \text{ руб.}$$

Пересчет ФНС

$$5\,000\,000 * 13\% = 650\,000$$

$$2\,400\,000 + 5\,600\,000 - 5\,000\,000 = 3\,000\,000$$

$$3\,000\,000 * 15\% = 450\,000$$

$$\mathbf{К доплате: 450\,000 - 312\,000 - 90\,000 = 48\,000}$$

Для 2024 года:

$$5\,000\,000 * 13\% = 650\,000$$

$$600\,000 * 15\% = 90\,000 \text{ руб.}$$

$$2\,400\,000 * 15\% = 360\,000 \text{ руб.}$$

Налоговый агент рассчитывает НДФЛ, исходя из дохода, который получило физлицо только у него. Доход, который получен от других организаций и ИП, налоговый агент учитывать не должен.

Поэтому, если годовой доход получен от разных организаций, то за 2024 год НДФЛ доплачивать придется. Окончательный расчет НДФЛ с доходов каждого физического лица производит налоговая инспекция. По окончании года налоговая инспекция складывает суммарный доход физического лица от всех налоговых агентов и рассчитывает окончательную сумму налога.

Пример.

Иванов в 2024 работал в двух местах: ООО «Альфа» и ООО «Омега». От ООО «Альфа» он получил доход в размере 5 000 000 руб., сумма удержанного и перечисленного налога составила 650 000 руб.

От ООО «Омега» он получил доход в размере 2 500 000 руб. Налог, который уплатили в бюджет — 325 000 руб.

По окончании 2024 года налоговая инспекция произвела перерасчет налога на основании данных расчетов 6-НДФЛ от двух организаций. Сложив сумму дохода, которую Иванов получил в 2024 году, инспекция доначислила ему НДФЛ размере 50 000 руб.:

$$5\,000\,000 + 2\,500\,000 = 7\,500\,000 \text{ руб.}$$

$$\text{налог по ставке 13\% с дохода до 5 млн. руб.} — 650\,000 \text{ руб.}$$

$$\text{налог по ставке 15\% с дохода свыше 5 млн. руб.} — 375\,000 \text{ руб.}$$

$$\text{общая сумма НДФЛ, которую рассчитала ФНС по итогам 2024 года, составляет 1\,025\,000 руб.}$$

$$\text{сумма НДФЛ, которую нужно доплатить, составляет: 50\,000 руб. (1\,025\,000 - (650\,000 + 325\,000)).}$$

Сумма НДФЛ, которую нужно будет доплатить, ФНС направит физическому лицу в виде налогового уведомления. В этом уведомлении кроме НДФЛ будут указаны имущественные налоги физлица: на транспорт и недвижимость. Срок оплаты — до 1 декабря.

Примеры расчета НДФЛ по НК РФ в 2024 году

В зависимости от вида дохода, его размера и даты получения у разных налогоплательщиков могут формироваться разные налоговые базы:

- только основная налоговая база;
- только налоговая база в виде дивидендов;
- совокупная налоговая база.

Если у налогоплательщика за весь год формируется только одна база доходов – основная или по дивидендам, то расчет и удержание НДФЛ производится по прежним правилам:

- с величины базы до 5 млн. руб. удерживается НДФЛ по ставке 13% (максимально 650 000 руб.)
- с величины превышения – по ставке 15%.

Но если в налоговом периоде кроме основной налоговой базы появится доход в виде дивидендов, то расчет НДФЛ проводится по совокупности баз. Проще всего такой расчет НДФЛ показать на примерах.

Пример 1 (дивиденды с начала года)

Чем раньше появится доход в виде дивидендов, тем быстрее начнет применяться ставка НДФЛ 15% с совокупной налоговой базы.

Если дивиденды свыше 5 млн. руб. будут первым доходом в налоговом периоде, то к основной налоговой базе ставка 15% должна применяться сразу. Например, в 2024 году работнику-участнику выплачиваются:

- дивиденды 6 млн. 10.01.2024;
- заработная плата по 50 000 руб. каждые 10 и 25 числа месяца.

Надо определить ставку и сумму НДФЛ, заполнить уведомления и 6-НДФЛ.

Решение.

Есть две налоговые базы – дивиденды и основная база.

Для дивидендов совокупной налоговой базой являются сами дивиденды (ст. 214 НК РФ).

Все доходы и НДФЛ считаются нарастающим итогом с начала года.

Расчет НДФЛ с базы дивидендов.

ДАТА ВЫПЛАТЫ	СУММА	СОВОКУПНАЯ БАЗА	ИСЧИСЛЕННЫЙ НДФЛ 13%	ИСЧИСЛЕННЫЙ НДФЛ 15%
10.01.2024	6 МЛН.	6 МЛН.	650 000	150 000
ЕСЛИ В 2024 ГОДУ ЕЩЕ БУДУТ ДИВИДЕНДЫ, ТО СТАВКА НДФЛ С НИХ ТОЛЬКО 15%				

Расчет НДФЛ с основной налоговой базы

Для основной налоговой базы применяется ставка НДФЛ, размер которой определяется по совокупной налоговой базе (зарплата плюс дивиденды).

ДАТА ВЫПЛАТЫ	СУММА	СОВОКУПНАЯ БАЗА = ЗАРПЛАТА + ДИВИДЕНДЫ	ОСНОВНАЯ БАЗА	ИСЧИС- ЛЕННЫЙ НДФЛ 13%	ИСЧИС- ЛЕННЫЙ НДФЛ 15%
10.01.2024	50 000	6 050 000	50 000	-	7 500
25.01.2024	50 000	6 100 000 (50 000*2+6 000 000)	100 000	-	15 000
10.02.2024	50 000	6 150 000 (50 000*3+6 000 000)	150 000	-	22 500
25.02.2024	50 000	6 200 000 (50 000 *4 + 6 000 000)	200 000	-	30 000
10.03.2024	50 000	6 250 000 (50 000 *5 + 6 000 000)	250 000	-	37 500
25.03.2024	50 000	6 300 000 (50 000*6 + 6 000 000)	300 000	-	45 000
И так далее....					

Удержание НДФЛ при выплате дивидендов

ДАТА ВЫПЛАТЫ	ИСЧИСЛЕННЫЙ НДФЛ 13%	УДЕРЖАННЫЙ НДФЛ 13%	ИСЧИСЛЕННЫЙ НДФЛ 15%	УДЕРЖАННЫЙ НДФЛ 15%
10.01.2024	650 000	650 000	150 000	150 000

Удержание НДФЛ при выплате зарплаты

ДАТА ВЫПЛАТЫ	ИСЧИСЛЕННЫЙ НДФЛ 15%	УДЕРЖАННЫЙ НДФЛ 15%
10.01.2024	7 500	7 500
25.01.2024	15 000	7 500
10.02.2024	22 500	7 500
25.02.2024	30 000	7 500
10.03.2024	37 500	7 500
25.03.2024	45 000	7 500

Заполнение уведомлений по НДФЛ

№ п/п	КРАЙНИЙ СРОК ПОДАЧИ УВЕДОМЛЕНИЯ	ПЕРИОД УДЕРЖАНИЯ НДФЛ	ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД	КБК НДФЛ	СУММА НДФЛ
1	25. 01.2024	С 01.01.24 ПО 22.01.24	21/01	182 1 01 02130 01 1000 110 182 1 01 02140 01 1000 110 182 1 01 02080 01 1000 110	650 000 150 000 7 500
2	05.02.2024	С 23.01.24 ПО 31.01.24	21/11	182 1 01 02080 01 1000 110	7 500
3	26.02.2024	С 01.02.24 ПО 22.02.24	21/02	182 1 01 02080 01 1000 110	7 500
4	04.03.2024	С 23.02.24 ПО 29.02.24	21/12	182 1 01 02080 01 1000 110	7 500
5	25.03.2024	С 01.03.24 ПО 22.03.24	21/03	182 1 01 02080 01 1000 110	7 500
6	03.04.2024	С 23.03.24 ПО 31.03.24	21/13	182 1 01 02080 01 1000 110	7 500

Расчет 6-НДФЛ за первый квартал 2024 года**Раздел 1 Сведения об обязательствах налогового агента**

Строка 010 – 182 1 01 02080 01 1000 110- КБК по налогу 15% з/п.

Строка 020 – 45000

Строка 021 – 7 500

Строка 022 – 7 500

Строка 023 – 7 500

Строка 024 – 7 500

Строка 025 – 7 500

Строка 026 – 7 500

Строка 030 – 0

Строка 031 – 0

Строка 032 – 0

Строка 033 – 0

Строка 034 – 0

Строка 035 – 0

Строка 036 – 0

Раздел 1 Сведения об обязательствах налогового агента

Строка 010 – 182 1 01 02130 01 1000 110 - КБК по налогу 13% див.

Строка 020 – 650 000

Строка 021 – 650 000

Строка 022 – 0

Строка 023 – 0

Строка 024 – 0

Строка 025 – 0

Строка 026 – 0

Строка 030 – 0

Строка 031 – 0

Строка 032 – 0
 Строка 033 – 0
 Строка 034 – 0
 Строка 035 – 0
 Строка 036 – 0

Раздел 1 Сведения об обязательствах налогового агента

Строка 010 – 182 1 01 02140 01 1000 110 - КБК по налогу 15% див.
 Строка 020 – 150 000
 Строка 021 – 150 000
 Строка 022 – 0
 Строка 023 – 0
 Строка 024 – 0
 Строка 025 – 0
 Строка 026 – 0
 Строка 030 – 0
 Строка 031 – 0
 Строка 032 – 0
 Строка 033 – 0
 Строка 034 – 0
 Строка 035 – 0
 Строка 036 – 0

Раздел 2 Расчет исчисленных и удержанных сумм НДФЛ

Строка	Заполнение
100	15
105	182 1 01 02080 01 1000 110
110	1
120	300 000
130	0
131	300 000
140	45 000
160	45 000
161	7 500
162	7 500
163	7 500
164	7 500
165	7 500
166	7 500
190	0
191	0
192	0
193	0
194	0
195	0
196	0

Строка	Заполнение
100	13
105	182 1 01 02130 01 1000 110
110	1
120	5 000 000
130	0
131	5 000 000
140	650 000
160	650 000
161	650 000
162	0
163	0

164	0
165	0
166	0
190	0
191	0
192	0
193	0
194	0
195	0
196	0

Строка	Заполнение
100	15
105	182 1 01 02140 01 1000 110
110	1
120	1 000 000
130	0
131	1 000 000
140	150 000
160	150 000
161	150 000
162	0
163	0
164	0
165	0
166	0
190	0
191	0
192	0
193	0
194	0
195	0
196	0

Пример 2 (дивиденды не с начала года)

В 2024 году работнику-участнику выплачиваются:

- дивиденды (1 млн. 15.01.2024, 2 млн. 15.02.2024 и 3 млн. 15.03.2024)
- заработная плата по 50 000 руб. каждые 10 и 25 числа месяца.

Надо определить ставку и сумму НДФЛ, заполнить уведомления и 6-НДФЛ.

Решение.

Есть две налоговые базы – дивиденды и основная база.

Для дивидендов совокупной налоговой базой являются сами дивиденды (ст. 214 НК РФ).

Все доходы и НДФЛ считаются нарастающим итогом с начала года.

Расчет НДФЛ с базы дивидендов

ДАТА ВЫПЛАТЫ	СУММА	СОВОКУПНАЯ БАЗА	ИСЧИСЛЕННЫЙ НДФЛ 13%	ИСЧИСЛЕННЫЙ НДФЛ 15%
15.01.2024	1 МЛН.	1 МЛН.	130 000	-
15.02.2024	2 МЛН.	3 МЛН.	390 000	-
15.03.2024	3 МЛН.	6 МЛН.	650 000	150 000
ЕСЛИ В 2024 ГОДУ ЕЩЕ БУДУТ ДИВИДЕНДЫ, ТО СТАВКА НДФЛ С НИХ ТОЛЬКО 15%				

Расчет НДФЛ с основной налоговой базы

Для основной налоговой базы применяется ставка НДФЛ, размер которой определяется по совокупной налоговой базе (зарплата плюс дивиденды).

ДАТА ВЫПЛАТЫ	СУММА	СОВОКУПНАЯ БАЗА = ЗАРПЛАТА + ДИВИДЕНДЫ	ОСНОВНАЯ БАЗА	ИСЧИСЛЕННЫЙ НДФЛ 13%	ИСЧИСЛЕННЫЙ НДФЛ 15%
10.01.2024	50 000	50 000	50 000	6 500	-
25.01.2024	50 000	1 100 000 (50 000+50 000+1 000 000)	100 000	13 000	-
10.02.2024	50 000	1 150 000 (50 000*3+1 000 000)	150 000	19 500	-
25.02.2024	50 000	3 200 000 (50 000 *4 + 3 000 000)	200 000	26 000	-
10.03.2024	50 000	3 250 000 (50 000 *5 + 3 000 000)	250 000	32 500	-
25.03.2024	50 000	6 300 000 (50 000*6 + 6 000 000)	300 000	-	45 000
НА 25.03.2024 ЕСТЬ ПРЕВЫШЕНИЕ ПРЕДЕЛА СОВОКУПНОЙ НАЛОГОВОЙ БАЗЫ НА СУММУ 1 300 000 (6 000 000 + 250 000 – 5 000 000). ЭТО ЗНАЧИТ, ЧТО С ЭТОЙ ДАТЫ К ОСНОВНОЙ НАЛОГОВОЙ БАЗЕ ДОЛЖНА ПРИМЕНЯТЬСЯ СТАВКА НДФЛ=15%. УДЕРЖАНИЕ НДФЛ ПО СТАВКЕ 15% ДОЛЖНО ПРОИЗВОДИТЬСЯ С ЗАЧЕТОМ НДФЛ, КОТОРЫЙ БЫЛ УДЕРЖАН С НАЧАЛА ГОДА ПО СТАВКЕ 13%.					
10.04.2024	50 000	6 350 000	350 000	-	52 500
25.04.2024	50 000	6 400 000	400 000	-	60 000
10.05.2024	50 000	6 450 000	450 000	-	67 500
25.05.2024	50 000	6 500 000	500 000	-	75 000
и так далее....					

Удержание НДФЛ при выплате дивидендов

ДАТА ВЫПЛАТЫ	ИСЧИСЛЕННЫЙ НДФЛ 13%	УДЕРЖАННЫЙ НДФЛ 13%	ИСЧИСЛЕННЫЙ НДФЛ 15%	УДЕРЖАННЫЙ НДФЛ 15%
15.01.2024	130 000	130 000	-	-
15.02.2024	390 000	260 000 (390 000 -130 000)	-	-
15.03.2024	650 000	260 000 (650 000 -390 000)	150 000	150 000

Удержание и зачет (возврат) НДФЛ при выплате зарплат

ДАТА ВЫПЛАТЫ	ИСЧИС. НДФЛ 13%	УДЕРЖ. НДФЛ 13%	ЗАЧЕТ (ВОЗВРАТ) НДФЛ 13%	ИСЧИСЛЕННЫЙ НДФЛ 15%	УДЕРЖАННЫЙ НДФЛ 15%
10.01.2024	6 500	6 500	-	-	-
25.01.2024	13 000	6 500	-	-	-
10.02.2024	19 500	6 500	-	-	-
25.02.2024	26 000	6 500	-	-	-
10.03.2024	32 500	6 500	-	-	-
25.03.2024	-	-	32 500	45 000	12 500
10.04.2024	-	-	-	52 500	7 500

Заполнение уведомлений по НДФЛ

№ п/п	КРАЙНИЙ СРОК ПОДАЧИ УВЕДОМЛЕНИЯ	ПЕРИОД УДЕРЖАНИЯ НДФЛ	ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД	КБК НДФЛ	СУММА НДФЛ
1	25. 01.2024	С 01.01.24 ПО 22.01.24	21/01	182 1 01 02130 01 1000 110	130 000
				182 1 01 02010 01 1000 110	6 500
2	05.02.2024	С 23.01.24 ПО 31.01.24	21/11	182 1 01 02010 01 1000 110	6 500
3	26.02.2024	С 01.02.24 ПО 22.02.24	21/02	182 1 01 02130 01 1000 110	260 000
				182 1 01 02010 01 1000 110	6 500
4	04.03.2024	С 23.02.24 ПО 29.02.24	21/12	182 1 01 02010 01 1000 110	6 500
5	25.03.2024	С 01.03.24 ПО 22.03.24	21/03	182 1 01 02130 01 1000 110	260 000
				182 1 01 02140 01 1000 110	150 000
				182 1 01 02010 01 1000 110	6 500
				182 1 01 02010 01 1000 110	0
				182 1 01 02010 01 1000 110	0
			21/01		
			21/11		

			21/02	182 1 01 02010 01 1000 110	0
			21/12	182 1 01 02010 01 1000 110	0
6	03.04.2024	С 23.03.24 ПО 31.03.24	21/13 21/03	182 1 01 02080 01 1000 110 182 1 01 02010 01 1000 110	12 500 0
7	25.04.2024	С 01.04.2024 ПО 22.04.24	31/01	182 1 01 02080 01 1000 110	7 500

Расчет 6-НДФЛ за первый квартал 2024 года

Раздел 1 Сведения об обязательствах налогового агента

Строка 010 – 182 1 01 02010 01 1000 110 - КБК по налогу 13% з/п.

Строка 020 – 32500

Строка 021 – 6500

Строка 022 – 6500

Строка 023 – 6500

Строка 024 – 6500

Строка 025 – 6500

Строка 026 – 0

Значения строк 020 - 026 не уменьшаются на соответствующие значения строк 030 – 036.

Строка 030 – 32500

Строка 031 – 0

Строка 032 – 0

Строка 033 – 0

Строка 034 – 0

Строка 035 – 32500

Строка 036 – 0

При этом сумма налога, возвращенная с начала года, указанная Строка 030, должна соответствовать сумме значений всех заполненных строк 031 - 036 за все отчетные периоды.

Раздел 1 Сведения об обязательствах налогового агента

Строка 010 – 182 1 01 02080 01 1000 110- КБК по налогу 15% з/п.

Строка 020 – 45000

Строка 021 – 0

Строка 022 – 0

Строка 023 – 0

Строка 024 – 0

Строка 025 – 0

Строка 026 – 45000

Строка 030 – 0

Строка 031 – 0

Строка 032 – 0

Строка 033 – 0

Строка 034 – 0

Строка 035 – 0

Строка 036 – 0

Раздел 1 Сведения об обязательствах налогового агента

Строка 010 – 182 1 01 02130 01 1000 110 - КБК по налогу 13% див.

Строка 020 – 650 000

Строка 021 – 130 000

Строка 022 – 0

Строка 023 – 260 000

Строка 024 – 0

Строка 025 – 260 000

Строка 026 – 0

Строка 030 – 0

Строка 031 – 0

Строка 032 – 0

Строка 033 – 0

Строка 034 – 0

Строка 035 – 0

Строка 036 – 0

Раздел 1 Сведения об обязательствах налогового агента

Строка 010 – 182 1 01 02140 01 1000 110 - КБК по налогу 15% див.

Строка 020 – 150 000

Строка 021 – 0

Строка 022 – 0

Строка 023 – 0

Строка 024 – 0

Строка 025 – 150 000

Строка 026 – 0

Строка 030 – 0

Строка 031 – 0

Строка 032 – 0

Строка 033 – 0

Строка 034 – 0

Строка 035 – 0

Строка 036 – 0

Раздел 2 Расчет исчисленных и удержанных сумм НДФЛ

<i>Строка</i>	<i>Заполнение</i>
100	13
105	182 1 01 02010 01 1000 110
110	1
120	0
130	0
131	0
140	0
160	32 500
161	6 500
162	6 500
163	6 500
164	6 500
165	6 500
166	0
190	32 500
191	0
192	0
193	0
194	0
195	0
196	32 500
<i>Строка</i>	<i>Заполнение</i>
100	15
105	182 1 01 02080 01 1000 110
110	1
120	300 000
130	0
131	300 000
140	45 000
160	45 000
161	0
162	0
163	0
164	0
165	0
166	45 000
190	0
191	0

192	0
193	0
194	0
195	0
196	0

Строка	Заполнение
100	13
105	182 1 01 02130 01 1000 110
110	1
120	5 000 000
130	0
131	5 000 000
140	650 000
160	650 000
161	130 000
162	0
163	260 000
164	0
165	260 000
166	0
190	0
191	0
192	0
193	0
194	0
195	0
196	0

Строка	Заполнение
100	15
105	182 1 01 02140 01 1000 110
110	1
120	1 000 000
130	0
131	1 000 000
140	150 000
160	150 000
161	0
162	0
163	0
164	0
165	150 000
166	0
190	0
191	0
192	0
193	0
194	0
195	0
196	0

Перспективы изменения прогрессивной шкалы НДФЛ

Президент в послании к Федеральному собранию анонсировал переход к более справедливому налогообложению. Один из сценариев предполагает повышение ставки с 13% до 15% для тех, чей годовой совокупный доход равен 1 млн. рублей и выше, а при годовом доходе в пять и более миллионов взимать налог по ставке 20%.

Если изменения утвердят в 2024 году, то взимать НДФЛ по повышенным ставкам могут начать с 2025 года, поскольку Конституция запрещает взимать новые налоги и применять законы, ухудшающие положение налогоплательщиков, в текущем налоговом периоде.