

Единый семинар 1С

НДФЛ 2025. Актуальное

**Солодимова
Татьяна Юрьевна**

Доцент кафедры налогов
и налогообложения Академии
ФНС ЛАБ, кандидат
экономических наук



1С[®]
1С:ФРАНЧАЙЗИНГ

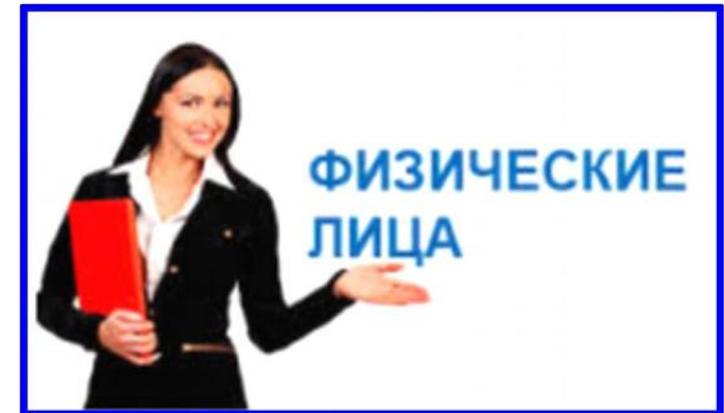
**АПРЕЛЬ
СОФТ**

СТАТЬЯ 207 НК РФ

Налогоплательщиками НДФЛ признаются физические лица:

- являющиеся налоговыми резидентами РФ

- получающие доходы от источников, в РФ, не являющиеся налоговыми резидентами РФ



Обратите внимание!

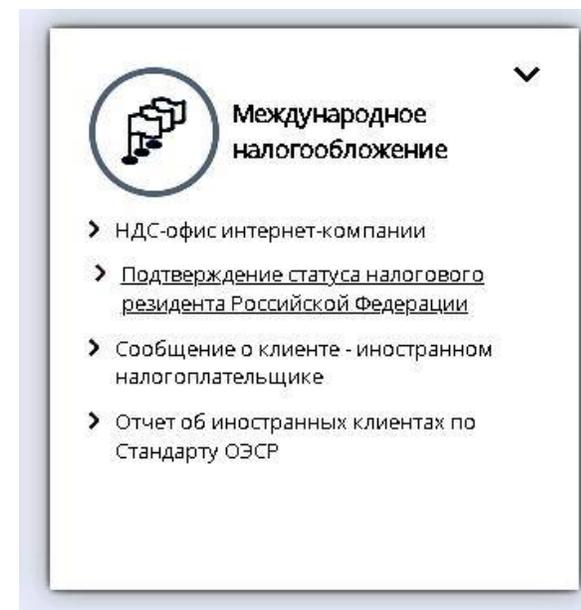
С 10 июня 2025 упрощена процедура получения подтверждения статуса налогового резидента через официальный сайт ФНС России - **Приказ ФНС России от 21.02.2025 N ЕД-7-13/122@**

Электронное заявление на сайте ФНС можно подать через сервис "**Подтверждение статуса налогового резидента Российской Федерации**".

Сроки рассмотрения для ЮЛ:

- **10 календарных дней**, если запрошена выдача документа на бумаге;
- **1 календарный день** - выдача в электронной форме.

Подлинность сертификата можно проверить по указанному в нем проверочному коду.



Обратите внимание!

Независимо от фактического времени нахождения в РФ **налоговыми резидентами РФ** признаются **российские военнослужащие**, проходящие службу за границей, а также **сотрудники органов государственной власти и органов местного самоуправления**, командированные на работу за пределы РФ.

С **01.01.2025** - а также работники российских организаций, исполняющие трудовые или иные обязанности **на территориях иностранных государств** в рамках реализации межправительственных соглашений о сотрудничестве при **сооружении объектов использования атомной энергии** за пределами территории РФ.



С 01.01.2025 не облагаются в т. ч: (ст.217 НК РФ)

все виды установленных компенсационных выплат (в пределах норм), связанных с **увольнением** физических лиц, за исключением сумм выплат в части превышающей:

- в целом **3-х** кратный размер **среднего месячного заработка** (дохода, денежного довольствия), исчисляемого в порядке, *аналогичном применяемому при назначении пособия по беременности и родам и ежемесячного пособия по уходу за ребенком,*
- **6-ти** кратный размер среднего месячного заработка (дохода, денежного довольствия) **для физических лиц, уволенных** из организаций, расположенных в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях.

Аналогичный необлагаемый лимит установлен и для начисления страховых взносов

Обратите внимание, что порядок исчисления пособия по БиР закреплен в Положении от 11.09.2021 № 1540 (Письмо Минфина России от 22.11.2024 № 03-04-06/117554)

с 01.01.2025 – новые коды налоговых вычетов

Приказ ФНС России от 18.10.2024 N ЕД-7-11/877

- изм. в приказ ФНС России от 10.09.2015 N ММВ-7-11/387@

Примеры новых кодов доходов	Примеры новых кодов вычетов
1241 - выплаты по договорам долгосрочных сбережений, заключенным с российскими НПФ с лицензией.	150 - 18 тыс. руб. за налоговый период для налогоплательщика, который выполнил нормативы комплекса "Готов к труду и обороне" со знаком отличия.
2006 - районные коэффициенты и процентные надбавки к зарплате, денежному довольствию или содержанию работников: - из районов Крайнего Севера, - приравненных к ним местностей, - районов с неблагоприятными климатическими или экологическими условиями.	513 - вычет из дохода от реализации или погашения долей в УК, <u>акций</u> организаций РФ, которые на дату реализации непрерывно принадлежали им более 5 лет.
2792 - доходы от реализации или погашения долей в УК, <u>акций</u> организаций РФ, которые на дату реализации непрерывно принадлежали им более 5 лет.	515 - 517 - вычеты на долгосрочные сбережения.

Законопроект!

ФНС подготовила изменения в перечни кодов доходов и вычетов по НДФЛ

Проект приказа ФНС России от 05.08.2025 размещен на портале проектов НПА (ID 01/02/08-25/00159040).

Новые позиции для отражения следующих доходов:

- **единовременного денежного поощрения**, выплачиваемого при награждении государственными наградами РФ за особые заслуги в зоне проведения СВО (код 2007);
- **сумм пенсионных взносов**, в отношении которых налогоплательщику был предоставлен социальный налоговый вычет, предусмотренный подп. 1 п. 1 ст. 219.2 НК РФ, учитываемый в случае расторжения договора негосударственного пенсионного обеспечения (код 1221);
- **сумм сберегательных взносов**, в отношении которых налогоплательщику был предоставлен социальный налоговый вычет, предусмотренный подп. 2 п. 1 ст. 219.2 НК РФ, учитываемый в случае расторжения договора долгосрочных сбережений (код 1222);
- **сумм выплат по договорам долгосрочных сбережений**, заключенным физическими лицами с имеющими соответствующую лицензию российскими НПФ, в т. ч. сумм уплаченных сберегательных взносов, а также средств пенсионных накоплений, переведенных в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса, и сумм дополнительных стимулирующих взносов по соответствующему договору, превышающие суммы уплаченных физическими лицами сберегательных взносов, а также средств пенсионных накоплений, переведенных в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса, и сумм дополнительных стимулирующих взносов по соответствующему договору, в пределах 30 млн рублей по каждому договору и 30 млн рублей за каждый налоговый период (код 1243).

Коды 1215 и 3020 исключат.

Законопроект!

ФНС подготовила изменения в перечни кодов доходов и вычетов по НДФЛ

Проект приказа ФНС России от 05.08.2025 размещен на портале проектов НПА (ID 01/02/08-25/00159040).

Новые коды вычетов:

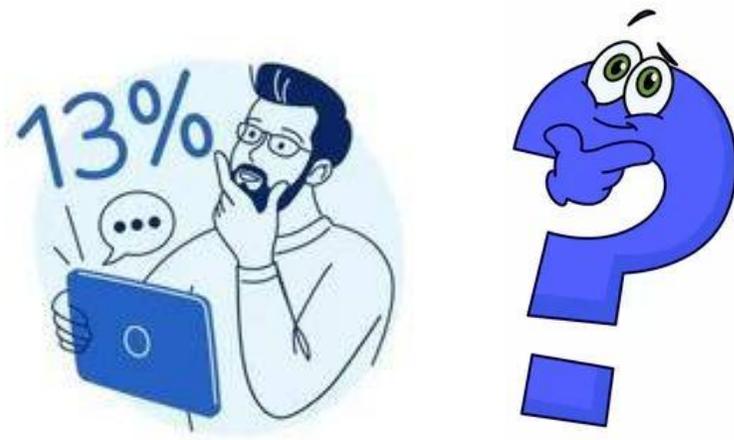
333 – для сумм, уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде за свое обучение в образовательных учреждениях иностранного государства, за обучение брата (сестры) в возрасте до 24 лет, супруга (супруги) по очной форме обучения в образовательных учреждениях иностранного государства - в размере фактически произведенных расходов на обучение с учетом ограничения, установленного п. 2 ст. 219 НК РФ;

334 – для сумм, уплаченных родителем за обучение своих детей в возрасте до 24 лет, опекуном (попечителем) за обучение своих подопечных в возрасте до 18 лет по очной форме обучения в образовательных учреждениях иностранного государства, налогоплательщиком, осуществляющим обязанности опекуна или попечителя над гражданами, бывшими их подопечными, после прекращения опеки или попечительства в случаях оплаты налогоплательщиком обучения граждан в возрасте до 24 лет по очной форме обучения в образовательных учреждениях иностранного государства - в размере фактически произведенных расходов на обучение, но с учетом ограничения, установленного подп. 2 п. 1 ст. 219 НК РФ;

518 – для вычета из сумм выплат по договорам долгосрочных сбережений, заключенным с имеющими соответствующую лицензию российскими НПФ, а также средств пенсионных накоплений, переведенных в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса, и сумм дополнительных стимулирующих взносов по соответствующему договору, в пределах 30 млн рублей по каждому договору и 30 млн рублей за каждый налоговый период.

Строки 320 и 321 уточнят

Налоговая база и ставки налогообложения до и после 2025



СТ. 210 НК РФ

При определении налоговой базы по НДФЛ учитывают величину всех доходов налогоплательщика за отчетный период, в том числе:

➤ в денежной форме



➤ в натуральной форме
(ст. 211 НК РФ)



➤ доходы в виде материальной выгоды (ст.212 НК РФ)

*Если из дохода налогоплательщика по его распоряжению, по решению суда или иных органов производятся какие-либо удержания, такие удержания **не уменьшают налоговую базу.***

п. 2.1 СТ. 210
(до 01.01.2025)

Совокупность налоговых баз, в отношении которой применяется налоговая ставка, предусмотренная п.1 ст. 224 НК РФ включает следующие НБ в отношении доходов ФЛ - налоговых резидентов:

- 1) по доходам от долевого участия (в т. ч. по доходам в виде дивидендов, выплаченных иностранной организации по акциям (долям) российской организации, признанных отраженными налогоплательщиком в налоговой декларации в составе доходов);**
- 2) по доходам в виде выигрышей, полученных участниками азартных игр и участниками лотерей;**
- 3) по доходам по операциям с ценными бумагами и по операциям с производными финансовыми инструментами;**
- 4) по операциям РЕПО, объектом которых являются ценные бумаги;**
- 5) по операциям займа ценными бумагами;**
- 6) по доходам, полученным участниками инвестиционного товарищества;**
- 7) по операциям с ценными бумагами и по операциям с производными финансовыми инструментами, учитываемым на ИИС;**
- 8) по доходам в виде сумм прибыли контролируемой иностранной компании (в т. ч. фиксированной прибыли контролируемой иностранной компании);**
- 9) по иным доходам, в отношении которых применяется налоговая ставка, предусмотренная п. 1 ст. 224 НК РФ (основная база)**

до 01.01.2025

**ст. 224 НК РФ
НАЛОГОВЫЕ СТАВКИ**

Для резидентов:

п.1.

- 13 %** - если сумма налоговых баз, указанных в п.2.1 ст. 210 НК РФ, за налоговый период \leq 5 млн руб.;
- 15%** - с суммы, превышающей 5 млн руб.

Налоговая ставка применяется *ко всем доходам ФЛ- налогового резидента*, за исключением доходов, облагаемых по ставкам:

- 13%** в отношении доходов от *продажи, дарения, страховых выплат по договорам страхования и выплат по пенсионному обеспечению*
- 35%, 9%, 30%**

С 01.01.2025

п.2.1 ст. 210 НК РФ

В совокупность налоговых баз, в отношении которой применяется налоговая ставка, предусмотренная п.1 ст.224 НК РФ включаются следующие налоговые базы, каждая из которых определяется в отношении доходов физических лиц - налоговых резидентов РФ **отдельно:**

- по доходам в виде **выигрышей**, полученных участниками азартных игр и участниками лотерей;
- по доходам, полученным участниками **инвестиционного** товарищества;
- по доходам в виде **сумм прибыли КИК** (в т. ч. фиксированной прибыли КИК);
- по доходам в виде цифровой валюты, полученной в результате осуществления **майнинга** цифровой валюты;
- налоговая база **по иным** доходам, в отношении которых применяется налоговая ставка, предусмотренная п.1 ст.224 НК РФ (**основная** налоговая база).

Обратите внимание!

Основная налоговая база определяется как денежное выражение доходов, подлежащих налогообложению и учитываемых при определении указанной налоговой базы, **уменьшенных** на сумму налоговых вычетов, предусмотренных **ст. 218 - 221 НК РФ** (за исключением налоговых вычетов, указанных в пунктах 2.3 и 6 ст. 210 НК РФ), с учетом особенностей, установленных главой 23 НК РФ.

Доходы в виде цифровой валюты от майнинга **можно уменьшать на вычеты**, предусмотренные п.п. 5 п.1 ст. 220 или ст. 221 НК РФ.

Если иное не установлено, в отношении налоговых баз, **не относящихся к основной, налоговые вычеты**, предусмотренные ст. 218 - 221 НК РФ, **не применяются**.

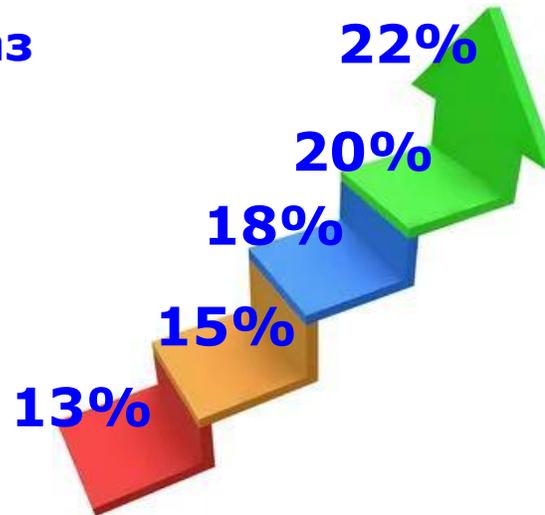


С 01.01.2025

п. 1 ст. 224 НК РФ

Сумма налоговой базы (НБ), руб.	Ставки с 2025 г., сумма в руб.
До 2 400 000 вкл.	НБ x 13%
От 2 400 001 до 5 000 000 вкл.	312 000 + (НБ - 2 400 000) x 15%
От 5 000 001 до 20 000 000 вкл.	702 000 + (НБ - 5 000 000) x 18%
От 20 000 001 до 50 000 000 вкл.	3 402 000 + (НБ - 20 000 000) x 20%
От 50 000 001	9 402 000 + (НБ - 50 000 000) x 22%

Совокупность налоговых баз



Пример 1

Доходы
Иванова И.И.
за 2025



з/п – **2,8** млн руб.

Расчет НДФЛ:

$2,4 \times 13\% + 0,4 \times 15\%$

ИТОГО: **372** тыс. руб.



Доход по договору ГПХ
– **2,5** млн руб.

Расчет НДФЛ:

$2,4 \times 13\% + 0,1 \times 15\%$

ИТОГО: **327** тыс. руб.



Налоговые органы:

1. Общая сумма дохода за 2025 г.

$2,8 + 2,5 = 5,3$ млн руб.

2. НДФЛ исч.:

$2,4 \times 13\% + 2,6 \times 15\% + 0,3 \times 18\% = 756$ тыс. руб.

3. НДФЛ к уплате: $756_{НО} - 372_{Ромашка} - 327_{Василек} = 57$ тыс. руб.

С 01.01.2025

Оператор майнингowej инфраструктуры обязан сообщать в налоговый орган по месту своего нахождения сведения, связанные с осуществлением майнинга цифровой валюты лицом, которому данный оператор оказывает услуги по предоставлению майнингowej инфраструктуры.

Сведения направляются в электронной форме по ТКС **не позднее 25-го числа месяца**, следующего за истекшим кварталом в установленной форме

ст. 86.5 НК РФ



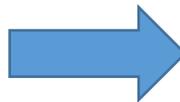
За **несообщение** в установленный срок оператором майнингowej инфраструктуры в налоговый орган сведений, предусмотренных ст. 86.5 НК РФ, предусмотрен штраф - **40 тыс. руб.**

ст. 129.16 НК РФ

Обратите внимание!



Информация
ФНС России
от 03.02.2025



В ЛК НП появилась новая функция, позволяющая направить информацию о получении цифровой валюты в НО

Новый функционал доступен при входе в личные кабинеты с **помощью КЭП**.

Необходимо заполнить форму в :

- ЛК ФЛ в разделе "Майнинг",
- ЛК ЮЛ - "Майнинг цифровой валюты",
- ЛК ИП - жизненные ситуации "Майнинг цифровой валюты".

Срок исполнения обязанности - не позднее **20 числа месяца**, следующего за месяцем, в котором цифровая валюта была получена.

Постановлением Правительства РФ от 31.10.2024 N 1464 утверждены Правила ведения реестра лиц, осуществляющих майнинг цифровой валюты, и Правила ведения реестра операторов майнинговой инфраструктуры

Пример 2



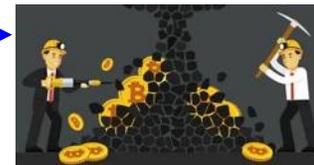
з/п – **2,8** млн руб.

Расчет НДФЛ:

$2,4 \times 13\% + 0,4 \times 15\%$

ИТОГО: **372** тыс. руб.

Доходы
Иванова И.И.
за 2025



Доход от майнинга – **600** тыс. руб.
Расходы на эл. энергию – **100** тыс. руб.
(ИНВ как при продаже, п.п.5 п.1 ст. 220 НК РФ)

3- НДФЛ:

$(600 - 100)$ тыс. руб $\times 13\%$

ИТОГО: **65** тыс. руб.



Налоговые органы:

1. Общая сумма дохода за 2025 г.

$2,8 + (0,6 - 0,1) = 3,3$ млн руб.

2. НДФЛ исч.:

$2,4 \times 13\% + 0,9 \times 15\% = 447$ тыс. руб.

3. НДФЛ к уплате: $447_{НО} - 372_{Ромашка} - 65_{Майнинг} = 10$ тыс. руб.

До 01.01.2025

п.6. ст. 210 НК РФ

Налоговая база по доходам от продажи имущества (за исключением ценных бумаг) и (или) доли (долей) в нем, по доходам в виде стоимости имущества (за исключением ценных бумаг), полученного в порядке дарения, а также по подлежащим налогообложению доходам, полученным физическими лицами в виде страховых выплат по договорам страхования и выплат по пенсионному обеспечению, в отношении которых применяется налоговая ставка, установленная **п. 1.1 ст. 224 НК РФ** определяется как денежное выражение таких доходов, подлежащих налогообложению, уменьшенных на сумму налоговых вычетов

п.1.1 ст. 224 НК РФ

Налоговая ставка для таких доходов устанавливается **13%** для ФЛ - налоговых резидентов



П. 6 ст. 210 НК РФ

Налоговые базы, в отношении которых применяется налоговая ставка, предусмотренная п. 1.1 ст. 224 НК РФ, (для резидентов, определяются каждая отдельно) по доходам:

- 1) от продажи имущества (за исключением ценных бумаг) и (или) доли (долей) в нем, по доходам в виде стоимости имущества (за исключением ценных бумаг), полученного в порядке дарения;
- 2) полученным физическими лицами в виде страховых выплат по договорам страхования и выплат по пенсионному обеспечению;
- 3) от долевого участия, в т. ч. в виде дивидендов;
- 4) по операциям с цифровыми финансовыми активами и (или) цифровыми правами, включающими одновременно цифровые финансовые активы и утилитарные цифровые права, за исключением выплат, указанных в пп. 5);
- 5) по операциям с цифровыми финансовыми активами в виде выплат, не связанных с выкупом цифровых финансовых активов, в случае, если решением о выпуске таких цифровых финансовых активов предусмотрена выплата дохода в сумме, равной сумме дивидендов, полученных лицом, выпустившим такие цифровые финансовые активы;
- 6) по операциям с производными финансовыми инструментами и (или) по доходам в виде материальной выгоды, полученной от приобретения ценных бумаг и производных финансовых инструментов, если иное не установлено настоящим пунктом;
- 7) налоговая база по доходам в виде материальной выгоды, полученной от приобретения долей участия в уставном капитале российских организаций, и (или) от реализации долей участия в уставном капитале российских организаций, если иное не установлено настоящим пунктом;
- 8) от реализации долей участия в уставном капитале российских организаций, акций, облигаций и инвестиционных паев, указанных в п.п. 17.2 и 17.2-1 ст. 217 НК РФ;
- 9) по операциям РЕПО, объектом которых являются ценные бумаги;
- 10) по операциям займа ценными бумагами;
- 11) по операциям с ценными бумагами и по операциям с производными финансовыми инструментами, учитываемым на ИИС, открытом в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг";
- 12) в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах) в банках, находящихся на территории РФ
- 13) по доходам от приобретения, от продажи и (или) иного выбытия цифровой валюты.

С 01.01.2025

п. 1.1 ст. 224 НК РФ

Сумма налоговой базы (НБ), руб.	Ставки с 2025 г., сумма в руб.
До 2 400 000 вкл.	НБ x 13%
От 2 400 001	312 000 + (НБ - 2 400 000) x 15%



1. НБ определяются каждая отдельно.

2. Ставки применяются в отношении **совокупности всех указанных в п.6 ст. 210 НК РФ доходов, за исключением дивидендов.**

Налоговая база в отношении доходов в виде **дивидендов с другими налоговыми базами не суммируется**

Свыше 2,4 млн руб.

Пример 3



Доход – 5 000 000 руб.
Расходов нет, имущественный вычет – 1 млн руб.

В 2024 году

Расчет НДФЛ:

(5млн – 1млн) x 13%

ИТОГО: 520 тыс. руб.



В 2025 году

Расчет НДФЛ:

(5млн – 1млн) = 4 млн руб.

2,4 млн x 13% + 1,6 млн x 15%

ИТОГО: 552 тыс. руб.

С 01.01.2025

п. 6.1. ст. 210 НК РФ

Налоговая база, в отношении которой применяется налоговая ставка, предусмотренная п. 1.2 ст. 224 НК РФ, определяется по доходам в виде денежного довольствия и иных дополнительных выплат, получаемых в соответствии с законодательством РФ, при условии, что такие доходы непосредственно связаны с участием в СВО либо выполнением задач в период СВО на территориях Украины, ДНР, ЛНР, Запорожской области и Херсонской области следующими налогоплательщиками:

- 1) граждане, призванные на военную службу по мобилизации в ВС РФ;
- 2) военнослужащие, лица, проходящие службу в войсках нацгвардии РФ и имеющие специальное звание полиции, сотрудники органов внутренних дел РФ;
- 3) военнослужащие органов ФСБ, непосредственно выполняющие задачи по обеспечению безопасности РФ на участках, примыкающих к районам проведения специальной военной операции;
- 4) военнослужащие или лица, имеющие специальное звание полиции, проходящие военную службу (службу) в войсках нацгвардии РФ, сотрудники органов внутренних дел РФ, выполняющие задачи по оказанию содействия органам федеральной службы безопасности на участках, примыкающих к районам проведения специальной военной операции;
- 5) граждане, заключившие контракт о добровольном содействии в выполнении задач, возложенных на ВС РФ или войска нацгвардии РФ;
- 6) военнослужащие спасательных воинских формирований федерального органа исполнительной власти, уполномоченного на решение задач в области ГО;
- 7) сотрудники СК РФ, федеральной противопожарной службы Государственной противопожарной службы, уголовно-исполнительной системы РФ, органов принудительного исполнения РФ;
- 8) прокурорские работники.

При определении налоговой базы **учитываются** налоговые вычеты, предусмотренных ст. 218 - 220 НК РФ, если такие вычеты **не были применены** при исчислении иных налоговых баз.

С 01.01.2025

п. 6.2. ст. 210 НК РФ

Налоговая база, в отношении которой применяется налоговая ставка, предусмотренная **п. 1.2 ст. 224 НК РФ**, определяется по доходам в **виде оплаты труда** (денежного довольствия, денежного содержания), получаемой (получаемого) **лицами**, работающими (служащими) в районах **Крайнего Севера**, приравненных к ним местностях, других местностях (районах) с неблагоприятными (особыми) климатическими или экологическими условиями, **в части**, относящейся к установленным в соответствии с законодательством РФ **районным коэффициентам к заработной плате** (денежному довольствию, денежному содержанию) за работу (службу) в данных районах или местностях и **процентным надбавкам к заработной плате** (денежному довольствию, денежному содержанию) за работу (службу) в данных районах или местностях.

При определении налоговой базы **учитываются налоговые вычеты**, предусмотренных **ст. 218 - 220 НК РФ**, если такие вычеты **не были применены** при исчислении иных налоговых баз.

Обратите внимание!!!

Стандартный вычет на детей предоставляется работнику до месяца, в котором его доходы перевалили за отметку 450 тыс. руб. При определении этого доходного лимита **учитываются только выплаты, облагаемые НДФЛ по пятиступенчатой шкале**, установленной п. 1 ст. 224 НК.

Выплаты в виде **районных коэффициентов и климатических надбавок** облагаются НДФЛ **по двухступенчатой шкале**, предусмотренной п. 1.2 ст. 224 НК. То есть относятся к иной налоговой базе, нежели основная часть зарплаты.

Следовательно, сумма дохода в целях предоставления стандартного вычета определяется без учета районных коэффициентов и процентных надбавок за работу в северных и иных местностях с неблагоприятными климатическими условиями.



Письмо Минфина России от 29.04.2025 № 03-04-05/43684

С 01.01.2025

п. 1.2 ст. 224 НК РФ

Сумма налоговой базы (НБ), руб.	Ставки с 2025 г., сумма в руб.
До 5 000 000 вкл.	НБ x 13%
От 5 000 001	650 000 + (НБ – 5 000 000) x 15%



Ставки применяются в отношении суммы налоговых баз, указанных в п. 6.1 и 6.2 ст. 210 НК РФ



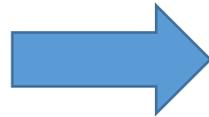
Свыше 5 млн руб.

Обратите внимание!

П. 6.2 ст. 210 НК РФ **применяется** в отношении районных коэффициентов (процентных надбавок) к заработной плате (денежному довольствию, денежному содержанию) **в той части**, которая **установлена** законодательством РФ и **выплачивается** в связи с работой (службой) в районах Крайнего Севера, приравненных к ним местностях, других местностях (районах) с неблагоприятными (особыми) климатическими или экологическими условиями.

Доходы налогоплательщиков, полученные **в виде районных коэффициентов** (процентных надбавок) к заработной плате (денежному довольствию, денежному содержанию) в размере, **превышающем** размер, **установленный законодательством РФ**, подлежат налогообложению НДФЛ в установленном порядке без учета положений п. 6.2 ст. 210 НК РФ (пятиступенчатая шкала).

Письмо Минфина России от 20.02.2025 № 03-04-05/15967



**Письмо от
28.01.2025
N БС-4-11/739@ -
отменяется!**

Обратите внимание!

Согласно положениям ст. 139 ТК РФ для расчета средней заработной платы учитываются **все предусмотренные** системой оплаты труда **виды выплат**, применяемые у соответствующего работодателя независимо от источников этих выплат.

С учетом позиции Минтруда России (письмо от 21.05.2025 № 14-5/10/В-8650), **районные коэффициенты и % надбавки** к заработной плате за работу в районах Крайнего Севера, приравненных к ним местностях, других местностях (районах) с неблагоприятными (особыми) климатическими или экологическими условиями **не начисляются на средний заработок**.

Ст. 129 ТК РФ: **заработная плата** (оплата труда работника) - это **вознаграждение** за труд в зависимости от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы, а также **компенсационные выплаты** (доплаты и надбавки компенсационного характера, в т. ч. за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, работу в особых климатических условиях и на территориях, подвергшихся радиоактивному загрязнению, и иные выплаты компенсационного характера) и **стимулирующие выплаты** (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии и иные поощрительные выплаты).

Если выплачиваемый гарантированный **средний заработок не относится к заработной плате** (оплате труда работника) и к такой выплате не применяются **районные коэффициенты и % надбавки к заработной плате**, то положения п. 6.2 ст. 210 НК РФ, **не применяются** к таким доходам.

Письмо ФНС России от 19.06.2025 N БС-4-11/5967@ вместе с письмами Минфина России от 10.04.2025 N 03-04-07/36075, от 17.06.2025 N 03-04-07/58993

Обратите внимание!

Отдельные выплаты (например, **отпускные, оплата труда в период нахождения в командировке**), несмотря на то, что рассчитываются исходя из среднего заработка, **являются самостоятельными**.
К ним не применяются районные коэффициенты и процентные надбавки.
Данные суммы **должны включаться в основную налоговую базу (5-ти ступенчатая шкала)**

Налоговым агентам необходимо пересчитать налоговые базы и направить уточненный расчет 6-НДФЛ за I квартал 2025 г.

Пени на сумму недоимки, которая образовалась у налогового агента в результате выполнения им письменных разъяснений о порядке исчисления, уплаты налога, данных ему либо неопределенному кругу лиц налоговым органом **не начисляются!**

Письма ФНС России от 12.09.2025 № БС-16-11/262@, от 26.06.2025 N БС-4-11/6142@

Для **НЕРЕЗИДЕНТОВ**

п. 3 ст. 224 НК РФ

Общепринятая ставка – 30% для лиц не являющимися налоговыми резидентами РФ



С доходов 2023 в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах) в банках, находящихся на территории РФ, а также по вкладам (остаткам на счетах) в ЦБ РФ налоговая ставка устанавливается в размере **15 %** (ранее – 13%)

15% - дивиденды от долевого участия в деятельности российских организаций и выплат, не связанных с выкупом цифровых финансовых активов, в случае, если решением о выпуске этих цифровых финансовых активов предусмотрена выплата дохода в сумме, равной сумме дивидендов, полученных лицом, выпустившим эти цифровые финансовые активы

С 01.01.2025

Сумма налоговой базы (НБ), руб.	Ставки с 2025 г., сумма в руб.
До 2 400 000 вкл.	НБ x 13%
От 2 400 001 до 5 000 000 вкл.	312 000 + (НБ - 2 400 000) x 15%
От 5 000 001 до 20 000 000 вкл.	702 000 + (НБ - 5 000 000) x 18%
От 20 000 001 до 50 000 000 вкл.	3 402 000 + (НБ - 20 000 000) x 20%
От 50 000 001	9 402 000 + (НБ - 50 000 000) x 22%

Облагаются доходы нерезидентов от осуществления **трудовой деятельности:**

- на патенте (ст. 227.1 НК РФ)
- в качестве высококвалифицированного специалиста (от 25.07.02 №115-ФЗ)
- в рамках Госпрограммы по оказанию содействия в переселении в РФ соотечественников
- (обязанности) членов экипажей судов, плавающих под Гос.флагом РФ
- иностранных граждан или лиц без гражданства, признанными беженцами или получившими временное убежище на территории РФ

А также полученные **доходы**, указанные в п.п. 6.2 и 6.3 п. 1 ст. 208 НК РФ (вознаграждения «дистанционщиков»; услуги через «Интернет» с использованием доменных имен и сетевых адресов, находящихся в российской национальной доменной зоне)

СТАТЬЯ 214.2 НК РФ

В отношении доходов в виде %, полученных по вкладам (остаткам на счетах) в банках, находящихся на территории РФ, налоговая база определяется как превышение суммы доходов в виде %, полученных НП в течение налогового периода **по всем вкладам** (остаткам на счетах) в указанных банках, **над суммой процентов**, рассчитанной как **произведение 1 млн руб.** и **максимального значения** ключевой ставки ЦБ РФ из действовавших по состоянию на 1-е число каждого месяца.

Расчет НДФЛ по итогам налогового периода осуществляется **налоговым органом** на основании данных от банков или и (или) от государственной корпорации **«Агентство по страхованию вкладов»**.

Уплата НДФЛ – по уведомлению!

СТАТЬЯ 214.2 НК РФ

При этом **не учитываются** доходы в виде процентов, полученных по вкладам (остаткам на счетах) в валюте РФ в банках, находящихся на территории РФ, процентная ставка по которым **в течение всего налогового периода не превышает 1%** годовых, а также по счетам **эскроу**.



Пример 1

Расчет НДФЛ с % по вкладу :

Максимальная ключевая ставка в 2024 году - **21%**.

У НП вклад – **1 400 000** руб. Ставка по вкладу – **9,2%**.

Определить сумму НДФЛ к уплате.

РЕШЕНИЕ:

1. **1** млн руб. x **21%** = **210 000 руб.** – необлагаемый %-ый доход с учетом ключевой ставки.

2. **1 400 000** руб. x **9,2%** = **128 800 руб.** – сумма %-ого дохода ФЛ с банковского вклада за 2024 г.

3. **128 800** руб. – **210 000** руб. = **0** руб. – налоговая база.

4. НДФЛ к уплате за 2024 отсутствует.

Обратите внимание!

Если у ФЛ несколько банковских вкладов, с которых он получает доход, то необлагаемая сумма не изменяется. НДФЛ рассчитывается с разницы между этой суммой и суммой доходов по всем вкладам за год.

Пример 2:

У НП:

1 вклад – 1 400 000 руб. Ставка по вкладу – 9,2%.

2 вклад – 800 000 руб. Ставка по вкладу – 7,8%.

3 вклад – 1 250 000 руб. Ставка по вкладу – 11%.

Определить сумму НДФЛ к уплате.

РЕШЕНИЕ:

1. 1 млн руб. x 21% = 210 000 руб. – необлагаемый %-ый доход с учетом ключевой ставки.

2. 1 400 000 руб. x 9,2% = 128 800 руб. – сумма %-ого дохода ФЛ с банковского вклада за 2024 г.

3. 800 000 руб. x 7,8% = 62 400 руб.

4. 1 250 000 руб. x 11% = 137 500 руб.

5. (128800+62400+137500) – 210000 = 118700 руб.

6. 118700 руб. x 13% = 15431 руб. - НДФЛ к уплате за 2024 г.

Обратите внимание!

Доходы в иностранной валюте пересчитываются в рубли по официальному курсу ЦБ РФ, установленному на дату фактического получения дохода (ст. 223 НК РФ).

Таким образом, при определении налоговой базы с учетом особенностей, предусмотренных статьей 214.2 НК РФ, доходы в виде процентов, полученных по вкладам (остаткам на счетах) в иностранной валюте в банках, учитываются.

*Письмо Минфина России от 18.12.2020 N 03-04-05/111451
п.1 ст. 214.2 НК РФ*

С 01.01.2025!

СТАНДАРТНЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ (ст. 218 НК РФ)



ОБРАТИТЕ ВНИМАНИЕ!
Для прохождения тестирования необходимо иметь при себе следующие документы:
Документ, удостоверяющий личность.
Медицинская справка

- 7 СТУПЕНЬ – НОРМЫ ГТО ДЛЯ ЖЕНЩИН 18-19 ЛЕТ
1.1 Mb
- 8 СТУПЕНЬ – НОРМЫ ГТО ДЛЯ ЖЕНЩИН 20-24 ЛЕТ
1.1 Mb
- 9 СТУПЕНЬ – НОРМЫ ГТО ДЛЯ ЖЕНЩИН 25-29 ЛЕТ
1.1 Mb
- 10 СТУПЕНЬ – НОРМЫ ГТО ДЛЯ ЖЕНЩИН 30-34 ЛЕТ
1.1 Mb
- 11 СТУПЕНЬ – НОРМЫ ГТО ДЛЯ ЖЕНЩИН 35-39 ЛЕТ
1.1 Mb
- 12 СТУПЕНЬ – НОРМЫ ГТО ДЛЯ ЖЕНЩИН 40-44 ЛЕТ
1.1 Mb
- 13 СТУПЕНЬ – НОРМЫ ГТО ДЛЯ ЖЕНЩИН 45-49 ЛЕТ
1.1 Mb
- 14 СТУПЕНЬ – НОРМЫ ГТО ДЛЯ ЖЕНЩИН 50-54 ЛЕТ
1.1 Mb
- 15 СТУПЕНЬ – НОРМЫ ГТО ДЛЯ ЖЕНЩИН 55-59 ЛЕТ
1.2 Mb
- 16 СТУПЕНЬ – НОРМЫ ГТО ДЛЯ ЖЕНЩИН 60-64 ЛЕТ
1.1 Mb
- 17 СТУПЕНЬ – НОРМЫ ГТО ДЛЯ ЖЕНЩИН 65-69 ЛЕТ
... ..

<https://www.gto.ru/>

**На налогоплательщика,
получившего знак ГТО**



- 18 000 руб.

**единовременно,
за налоговый период в
любом месяце**

НЕОБХОДИМО:

- сдать нормативы ГТО, по своей возрастной группе;
- получить или подтвердить соответствующий **знак отличия**;
- пройти диспансеризацию в том же календарном году, когда был получен знак или подтвержден.

СТАНДАРТНЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ (ст. 218 НК РФ) С 01.01.2025!

На детей налогоплательщика

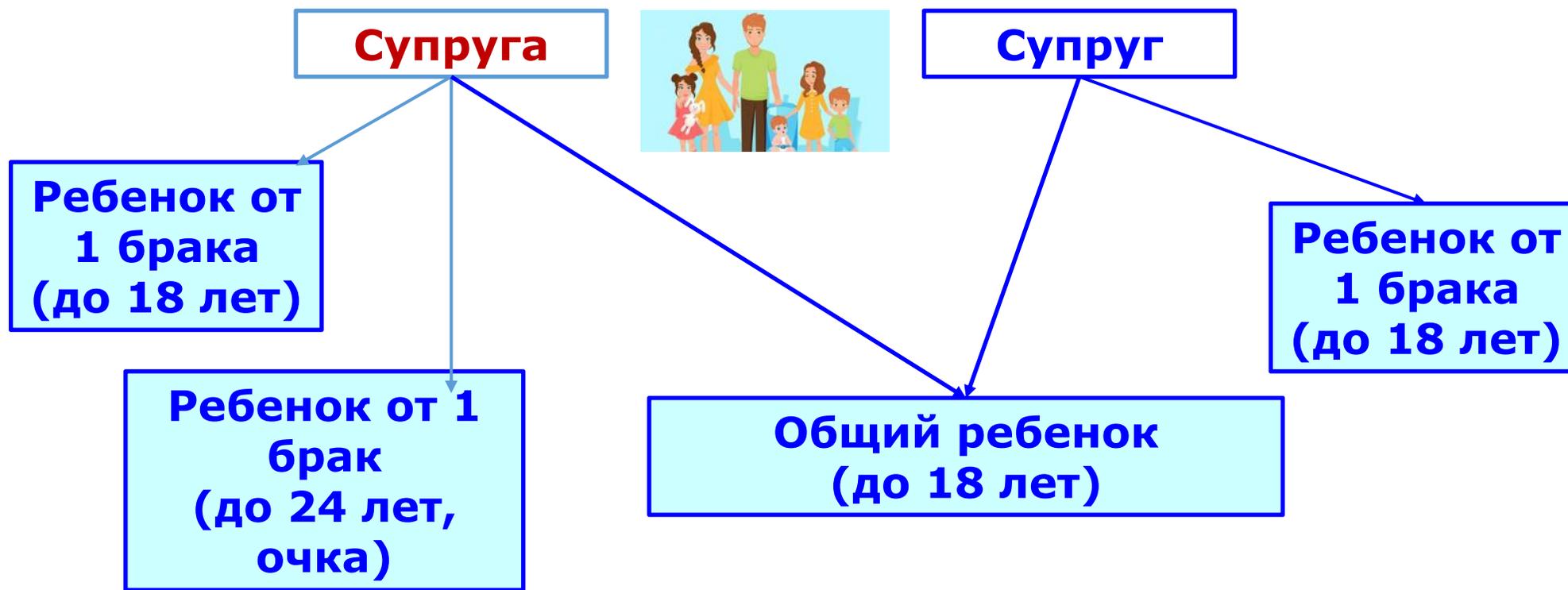
1400 руб. - на **первого** ребенка;
2800 руб. - на **второго** ребенка;
6000 руб. - на **третьего** и каждого
последующего ребенка

12000 руб. - на каждого ребенка инвалида
(**инвалида с детства**), находящегося на
обеспечении родителя, супруга (супруги)
родителя, усыновителя, опекуна, попечителя,
приемного родителя, супруга (супругу)
приемного родителя

До месяца, в котором облагаемый доход
превысит **450** тыс. руб.



СТАНДАРТНЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ



**Вычеты представляются и супругу и супруге
– на 4-х детей!**

Оба супруга имеют право на стандартный вычет по НДФЛ на ребенка супруги от первого брака как на второго ребенка в размере 1 400 руб. и на своего общего ребенка от совместного брака как на третьего ребенка в размере 3 000 руб. (Письмо Минфина России от 03.03.2021 N 03-04-05/15271).

Вычет на ребенка-инвалида

По буквальному содержанию пп. 4 п. 1 ст. 218 НКРФ общий размер стандартного налогового вычета (на первого и второго ребенка - 1 400 рублей, на третьего и каждого последующего ребенка - 3 000 рублей, на каждого ребенка инвалида - 3 000 рублей) определяется

двумя обстоятельствами:

- какой по счету для родителя ребенок
- является ли он инвалидом.

Следовательно, **общая величина налогового вычета** на ребенка-инвалида, родившегося первым, должна составлять **4 400 рублей** в месяц, исходя из суммы вычетов 1 400 рублей и 3 000 рублей.



п. 14 Обзора практики рассмотрения судами дел, связанных с применением главы 23 НК РФ, утв. Президиумом ВС РФ от 21.10.2015

Обратите внимание!

Вычет производится на каждого ребенка в возрасте **до 18 лет**, а также на каждого учащегося **очной** формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента, курсанта в возрасте **до 24 лет**.

ВАЖНО!

С **01.01.2023** стандартный вычет производится на **каждого ребенка или подопечного**, признанных судом **недееспособными**, вне зависимости от их возраста (389-ФЗ от 31.07.2023)



С 01.01.2025!

Стандартные налоговые вычеты на детей **предоставляются** :

налоговым агентом, являющимся работодателем налогоплательщика, **без подачи заявления** о предоставлении налогового вычета **при наличии у налогового агента сведений** о детях, находящихся на обеспечении налогоплательщика.

Обратите внимание!

Налогоплательщик, **впервые** получающий налоговый вычет у налогового агента - работодателя, **вправе** представить налоговому агенту **документы, подтверждающие:**

- группу или категорию инвалидности,
- недееспособность,
- прохождение обучения,
- возраст,
- иные документы, подтверждающие право на вычет.

Налогоплательщик **обязан проинформировать** налогового агента **об изменении оснований** для получения налогового вычета с их документальным подтверждением (при наличии).

Стандартные налоговые вычеты на себя и ГТО предоставляются налогоплательщику одним из налоговых агентов, являющихся источником выплаты дохода, по выбору налогоплательщика на основании его **письменного заявления и документов, подтверждающих право на такие налоговые вычеты.**

С 01.01.2025

Если в течение налогового периода стандартные налоговые вычеты налогоплательщику **были предоставлены одним или несколькими налоговыми агентами **в большем размере**, чем предусмотрено, по **окончании налогового периода** налогоплательщик **уплачивает** соответствующую сумму налога на основании **налогового уведомления** об уплате налога.**

Статья 24 НК РФ. Налоговые агенты

Налоговыми агентами признаются лица, на которых в соответствии с НК РФ возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению налогов в бюджетную систему РФ.

Налоговые агенты обязаны:

- 1) правильно и своевременно исчислять, удерживать из денежных средств, выплачиваемых налогоплательщикам, и перечислять налоги в бюджетную систему РФ на соответствующие счета Федерального казначейства;
- 2) **письменно** сообщать в налоговый орган **по месту своего учета** о невозможности удержать налог и о сумме задолженности налогоплательщика в течение одного месяца со дня, когда налоговому агенту стало известно о таких обстоятельствах;
- 3) **вести учет начисленных и выплаченных** налогоплательщикам доходов, исчисленных, удержанных и перечисленных в бюджетную систему РФ налогов, **в т.ч. по каждому налогоплательщику**;
- 4) **представлять в налоговый орган по месту своего учета документы, необходимые для осуществления контроля** за правильностью исчисления, удержания и перечисления налогов;
- 5) в течение **пяти лет** обеспечивать сохранность документов, необходимых для исчисления, удержания и перечисления налогов.

Сроки перечисления и сроки подачи уведомлений:

Период удержания НДФЛ	Срок направления Уведомления	Срок перечисления НДФЛ
С 1 по 22 число настоящего месяца	не позднее 25-го числа месяца, в котором установлен срок уплаты соответствующих налогов	не позднее 28-го числа текущего месяца
С 23 числа месяца по последнее число текущего месяца	не позднее 3 числа следующего месяца	не позднее 5 числа следующего месяца
С 23 по 31 декабря	Не позднее последнего рабочего дня календарного года	Не позднее последнего рабочего дня текущего года



п.9 ст. 58 НК РФ

п.6 Ст. 226 НК РФ

Обратите внимание!

При **невозможности** ~~в течение налогового периода~~ **до 31 января года**, следующего за истекшим налоговым периодом, удержать у налогоплательщика исчисленную сумму НДФЛ **налоговый агент обязан** в срок **не позднее 25 февраля** года, следующего за **истекшим налоговым периодом**, в котором возникли соответствующие обстоятельства, письменно сообщить налогоплательщику и налоговому органу по месту своего учета о невозможности удержать налог, о суммах дохода, с которого не удержан налог, и сумме неуплаченного налога.

п.5 ст. 226 НК РФ

статья 123 НК РФ
невыполнение налоговым агентом обязанности
по удержанию и (или) перечислению налогов

1. Неправомерное удержание и (или) неперечисление (неполное удержание и (или) перечисление) в установленный НК РФ сумм налога, подлежащего удержанию и перечислению НА, влечет взыскание штрафа в размере 20% от суммы, подлежащей удержанию и (или) перечислению.

2. НА освобождается от ответственности при одновременном выполнении следующих условий:

- налоговый расчет (расчет по налогу) **представлен в НО в установленный срок;**
- в налоговом расчете (расчете по налогу) **отсутствуют факты неотражения или неполноты отражения** сведений и (или) ошибки, приводящие к занижению суммы налога, подлежащей перечислению в бюджетную систему РФ;
- **НА исполнена обязанность по перечислению суммы налога до момента, когда ему стало известно об обнаружении налоговым органом факта несвоевременного перечисления суммы налога или о назначении ВМП по такому налогу за соответствующий налоговый период.**

Обратите внимание!

При рассмотрении споров судам необходимо учитывать, что такое (по ст. 123 НК РФ) **правонарушение может быть вменено налоговому агенту** только в том случае, когда он **имел возможность удержать и перечислить** соответствующую сумму, имея в виду, что удержание осуществляется из выплачиваемых налогоплательщику денежных средств.

п. 21 Постановление Пленума ВАС РФ от 30.07.2013 N 57

«О некоторых вопросах, возникающих при применении арбитражными судами части первой НК РФ»

Обратите внимание!

Расчет заполняется налоговым агентом на основании данных, содержащихся в **регистрах** налогового учета! – п. 3 раздела I Приложения N 2 к Приказу ФНС России от 19.09.2023 N ЕД-7-11/649@

Формы регистров налогового учета и порядок отражения в них аналитических данных налогового учета, данных первичных учетных документов разрабатываются налоговым агентом самостоятельно и должны содержать:

- сведения, позволяющие идентифицировать налогоплательщика;
- вид выплачиваемых налогоплательщику доходов;
- вид предоставленных налоговых вычетов;
- суммы дохода и даты их выплаты;
- статус налогоплательщика;
- даты удержания и перечисления налога в бюджетную систему РФ;
- реквизиты соответствующего платежного документа

Статья 230 НК РФ

Налоговая ответственность **ст. 120 НК РФ**

За грубое нарушение правил учета доходов и (или) расходов и (или) объектов налогообложения, если эти деяния совершены **в течение одного** налогового периода применяется штраф **10 тыс. руб.**

Те же деяния, если они совершены в течение **более одного** налогового периода,
- штраф **30 тыс. руб.**

ст. 120 НК РФ

Под грубым нарушением правил учета доходов и расходов и объектов налогообложения понимается **отсутствие первичных документов, или отсутствие счетов-фактур, или **регистров** бухгалтерского учета или **налогового учета**, систематическое (два раза и более в течение календарного года) несвоевременное или неправильное отражение на счетах бухгалтерского учета, в регистрах **налогового учета** и в отчетности хозяйственных операций, денежных средств, материальных ценностей, нематериальных активов и финансовых вложений.**

Налоговая ответственность

статья 126 НК РФ (п.1.2)

Непредставление в установленный срок налоговым агентом отчетности **6-НДФЛ** влечет взыскание штрафа с налогового агента в размере **1 000 руб.** за каждый полный или неполный **месяц** со дня, установленного для его представления

статья 126.1 НК РФ (п. 1)

представление налоговым агентом налоговому органу документов, **содержащих недостоверные сведения** влечет взыскание штрафа в размере **500 рублей** за каждый представленный документ, содержащий недостоверные сведения.

Блокировка счета

п. 3.2 ст. 76 НК РФ установлено, что если налоговый агент более чем **на 20 дней** по истечении установленного срока **задержит сдачу отчетности, его счета в банках будут заблокированы.**

Инспекция **не может блокировать счета** ИП, которые не относятся к предпринимательству.

Кредитную организацию оштрафовали за отказ заблокировать счета предпринимателей, которые те открыли как ФЛ. Инспекция хотела приостановить операции по всем счетам, поскольку ИП не исполнили требования об уплате налогов.

Суды трех инстанций поддержали проверяющих!

ОДНАКО! ВС РФ (со ссылкой на ст. 57 Конституции РФ и позицию КС РФ) с таким подходом не согласился. Порядок взыскания недоимки с ИП и с ФЛ отличается: внесудебное взыскание к ФЛ не применяется. **Налоговые органы не вправе вмешиваться в права личности.**

Определения ВС РФ от 23.08.2021 N 307-ЭС21-6593 и N 305-ЭС21-6579

С 1 января 2024 (п. 6 ст. 81НК РФ)

При обнаружении налоговым агентом в поданном им в налоговый орган расчете **факта неотражения или неполноты отражения сведений, а также ошибок, приводящих к занижению или завышению суммы налога, подлежащей перечислению, налоговый агент **обязан внести** в указанный расчет необходимые изменения и представить в налоговый орган **уточненный расчет.****

Уточненный расчет, представляемый налоговым агентом в налоговый орган, за **исключением расчета сумм выплаченных иностранным организациям доходов и удержанных налогов за прошедший отчетный (налоговый) период, **должен содержать** данные в отношении **только тех налогоплательщиков, в отношении которых обнаружены факты** неотражения или неполноты отражения сведений, а также ошибки, приводящие к занижению или завышению суммы налога.**

Уточненный расчет **сумм выплаченных иностранным организациям доходов и удержанных налогов за прошедший отчетный (налоговый) период **должен содержать** данные в отношении **всех налогоплательщиков, указанных в ранее представленном в налоговый орган расчете.****

Обратите внимание!

Если ошибка в 6-НДФЛ допущена до сдачи расчета, уточнять ничего не надо.

В разделе 1 расчета нужно отразить удержанный и возвращенный налог, а в строках 120, 121, 131, 140 — верные суммы с учетом пересчета.

В строках 160–166, 180 и 190–196 – фактически удержанные и возвращенные суммы.

Если ошибка обнаружилась **после сдачи отчетности, необходимо **скорректировать расчеты за все периоды**, начиная с того, в котором была допущена неточность.**



Узнайте больше

про системы автоматизации
торговли



Узнайте об акциях

и специальных
предложениях



+7 (831) 202-15-15



aprsoft.ru



aprsoft@aprilnn.ru



По всем вопросам обращайтесь к специалистам 1С:Апрель Софт