**Как с 2025 г. налоговый агент исчисляет НДФЛ**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | С 2025 г. действуют новые прогрессивные ставки по НДФЛ (основные и специальные). Их размер, как и ранее, зависит от величины и вида полученного физлицом дохода. Основную прогрессивную ставку применяют к большинству доходов физлиц, например к зарплате, премиям, отпускным. Специальные прогрессивные ставки применяют, например, к дивидендам, доходам в виде стоимости имущества, полученного в порядке дарения (кроме ценных бумаг). Также с этого года действуют новые стандартные вычеты по НДФЛ, а стандартный вычет на второго и последующих детей увеличен.Чтобы правильно рассчитать сумму НДФЛ, необходимо установить, является ли выплата облагаемым доходом физлица, правильно выбрать ставку налога и рассчитать налоговую базу за налоговый период.За организации и ИП, применяющие АУСН, налог может исчислить уполномоченная компания. |  |

**Оглавление:**

1. [Что изменилось при расчете НДФЛ для налогового агента с 2025 г.](#P18)

2. [Какие доходы являются объектами обложения НДФЛ](#P33)

3. [Какие доходы не облагаются НДФЛ у налогового агента](#P41)

4. [Какой налоговый период установлен по НДФЛ](#P58)

5. [Какие ставки по НДФЛ применяются](#P61)

6. [Как налоговому агенту определить налоговую базу по НДФЛ](#P152)

7. [Как налоговому агенту рассчитать НДФЛ](#P183)

8. [Как округлять НДФЛ](#P557)

**1. Что изменилось при расчете НДФЛ для налогового агента с 2025 г.**

С 2025 г. действуют новые прогрессивные ставки по НДФЛ. Их размер зависит от величины и вида полученного налогоплательщиком дохода.

Для ставок, предусмотренных п. п. 1, 3.1 ст. 224 НК РФ, вместо прежнего размера - 13%, 15% - установлена новая прогрессивная шкала: 13%, 15%, 18%, 20%, 22% (пп. "а", "д" п. 36 ст. 2 Федерального закона от 12.07.2024 N 176-ФЗ). Эти ставки применяются к основным доходам физлиц, например к зарплате. В зависимости от величины таких доходов (совокупности налоговых баз) размер ставки составляет:

* 13% - к части доходов, не превышающей 2,4 млн руб.;
* 15% - к части доходов, превышающей 2,4 млн руб., но не более 5 млн руб.;
* 18% - к части доходов, превышающей 5 млн руб., но не более 20 млн руб.;
* 20% - к части доходов, превышающей 20 млн руб., но не более 50 млн руб.;
* 22% - к части доходов, превышающей 50 млн руб.

По ряду доходов установлены специальные прогрессивные ставки 13%, 15%. Они применяются, например, к дивидендам, доходам в виде стоимости имущества, полученного в порядке дарения (кроме ценных бумаг).

По доходам, облагаемым по ставкам 9%, 30%, 35%, изменений нет.

Также с 2025 г. действует новый стандартный вычет по НДФЛ за выполнение норм ГТО, а некоторые размеры стандартного вычета на ребенка увеличены. Например, вычет на третьего и каждого последующего ребенка увеличен с 3 тыс. до 6 тыс. руб., а дополнительный вычет за ребенка-инвалида, находящегося на обеспечении опекуна, попечителя, приемного родителя, его супруга (супруги), - до 12 тыс. руб. (пп. "а" п. 28 ст. 2 Федерального закона от 12.07.2024 N 176-ФЗ).

**2. Какие доходы являются объектами обложения НДФЛ**

Объект обложения НДФЛ - это доход, который получает физлицо, в том числе зарплата и другие выплаты по трудовым договорам, оплата по ГПД на оказание услуг, выполнение работ, дивиденды и иные доходы, которые не освобождены от НДФЛ. Облагаются этим налогом доходы, полученные как от источников в РФ, так и от источников за пределами РФ (ст. ст. 208, 209 НК РФ).

Налоговый агент обязан исчислить, удержать и уплатить НДФЛ в бюджет с полученных физлицами доходов (п. 1 ст. 24, п. п. 1, 5 ст. 210, п. 2 ст. 211, п. 1 ст. 212, п. 1 ст. 226 НК РФ):

* в денежной форме, как в рублях, так и в иностранной валюте;
* в натуральной форме (имущество, имущественные права, работы, услуги);
* в виде материальной выгоды.

Если налоговый агент применяет АУСН, НДФЛ за него может исчислить уполномоченная кредитная организация (ч. 3, 4 ст. 17 Федерального закона от 25.02.2022 N 17-ФЗ).

**3. Какие доходы не облагаются НДФЛ у налогового агента**

Не нужно исчислять, удерживать у налогоплательщика и платить в бюджет НДФЛ:

1) с доходов, которые освобождены от НДФЛ по ст. 217 НК РФ, в частности:

* с компенсационных выплат в пределах норм, которые установлены законодательством РФ, субъектов РФ и решениями представительных органов местного самоуправления (выходное пособие при увольнении, возмещение вреда здоровью и др.) (п. 1 ст. 217 НК РФ);
* алиментов (п. 5 ст. 217 НК РФ);

2) с доходов, по которым уплатить НДФЛ обязан сам налогоплательщик:

* с доходов, которые выплачиваются ИП, нотариусам, адвокатам и иным лицам, занимающимся частной практикой (п. п. 1, 2 ст. 227 НК РФ);
* доходов, для которых ст. 228 НК РФ установлен специальный порядок исчисления НДФЛ (п. 2 ст. 226 НК РФ). К ним относятся, например:
	+ доходы, полученные физлицом от продажи недвижимого имущества (пп. 2 п. 1, п. 4 ст. 228 НК РФ);
	+ доходы в виде выигрышей, полученных от участия в азартных играх, проводимых в казино и залах игровых автоматов (п. 3 ст. 214.7, п. 6 ст. 228 НК РФ).

|  |
| --- |
| Является ли организация (АО) налоговым агентом по НДФЛ при покупке акций у физлица, в том числе нерезидентаТакие организации признаются налоговыми агентами по НДФЛ, если иное не предусмотрено п. 2 ст. 226.1 НК РФ (п. 1 ст. 226 НК РФ, Письмо Минфина России от 31.03.2023 N 03-04-05/28820).Это означает, что, если соответствующую операцию с ценными бумагами проводит не АО, а посредник из числа перечисленных в п. 2 ст. 226.1 НК РФ (например, брокер, осуществляющий в интересах физлица операции с ценными бумагами по договору на брокерское обслуживание), он и является налоговым агентом.В иных случаях покупки акций у физлиц АО признается налоговым агентом по НДФЛ. В частности, речь идет о ситуации, когда оно приобретает у своих акционеров по договорам купли-продажи свои акции, права по которым учитываются на счете номинального держателя (Письмо Минфина России от 22.01.2020 N 03-04-06/3369).Сказанное справедливо и для случаев, когда физлицо - получатель дохода от реализации акций является резидентом РФ, и для случаев, когда физлицо - нерезидент. Ни для одних, ни для других обозначенными положениями ст. ст. 226, 226.1 НК РФ исключений не сделано. |

**4. Какой налоговый период установлен по НДФЛ**

Налоговый период по НДФЛ - календарный год с 1 января по 31 декабря (ст. 216 НК РФ, ч. 5 ст. 2 Федерального закона от 03.06.2011 N 107-ФЗ "Об исчислении времени").

**5. Какие ставки по НДФЛ применяются**

По НДФЛ установлены ставки:

* **основные прогрессивные ставки НДФЛ: 13%, 15%, 18%, 20%, 22%**;
* специальные прогрессивные ставки: 13%, 15%;
* 35%;
* 30%;
* 15%;
* 9%.

Выбор ставки зависит от следующих факторов (ст. 224 НК РФ, п. 36 ст. 2, ч. 2 ст. 8 Федерального закона от 12.07.2024 N 176-ФЗ):

* вида дохода;
* величины налоговой базы (суммы налоговых баз);
* наличия статуса налогового резидента РФ.

Чтобы правильно определить ставку НДФЛ по доходам иностранца, учитывайте также, гражданином какой страны он является, основание его пребывания на территории РФ и другие обстоятельства.

**5.1. Основная прогрессивная ставка НДФЛ для большинства доходов налоговых резидентов РФ**

К большинству доходов налоговых резидентов РФ применяется основная прогрессивная шкала ставки, установленная п. 1 ст. 224 НК РФ. Перечень этих доходов указан в п. 2.1 ст. 210 НК РФ (пп. "а" п. 23, пп. "а" п. 36 ст. 2 Федерального закона от 12.07.2024 N 176-ФЗ). В частности, к ним относятся доходы в виде зарплаты, премии, отпускных, больничных, формирующие основную налоговую базу.

|  |
| --- |
| Какие доходы относятся к основной налоговой базе по НДФЛВ основную налоговую базу по НДФЛ входят, например, такие доходы физлица - резидента РФ, как:* заработная плата, премии и иные выплаты в рамках трудовых отношений;
* вознаграждения за выполненные работы, оказанные услуги по ГПД.

Речь идет о доходах, которые облагаются по ставке налога, предусмотренной п. 1 ст. 224 НК РФ, и не перечислены в пп. 2, 6, 8 п. 2.1 ст. 210 НК РФ (пп. 9 п. 2.1 ст. 210 НК РФ в редакции Федерального закона от 12.07.2024 N 176-ФЗ, пп. "а" п. 23 ст. 2 Федерального закона от 12.07.2024 N 176-ФЗ). |

Размер налоговой ставки в отношении таких доходов зависит от суммы налоговых баз, указанных в п. 2.1 ст. 210 НК РФ, за налоговый период.

**Совокупная налоговая база по НДФЛ** рассчитывается на дату фактического получения дохода нарастающим итогом с начала года. Если она не превышает 2,4 млн руб., то налог рассчитывается по ставке 13%. Иначе к сумме превышения применяются повышенные размеры ставки. Они зависят от величины совокупной налоговой базы. При расчете основной налоговой базы применяются налоговые вычеты (п. 3 ст. 210, п. 3 ст. 226 НК РФ, пп. "а" п. 36 ст. 2 Федерального закона от 12.07.2024 N 176-ФЗ).

|  |
| --- |
| Применяются ли повышенные размеры прогрессивных ставок НДФЛ, если доходы резидента в виде зарплаты и дивидендов совокупно превысили 2,4 млн руб., а по отдельности нетЗарплата работника-резидента относится к налоговым базам, доходы по которым облагаются по основной прогрессивной ставке, приведенной в п. 1 ст. 224 НК РФ (пп. 9 п. 2.1 ст. 210 НК РФ в редакции Федерального закона от 12.07.2024 N 176-ФЗ).Дивиденды включаются в налоговую базу, которая облагается по специальной прогрессивной ставке 13%, 15%, предусмотренной п. 1.1 ст. 224 НК РФ (пп. "в" п. 23 ст. 2 Федерального закона от 12.07.2024 N 176-ФЗ).Поскольку для этих видов доходов установлены различные ставки, налоговому агенту не надо их суммировать при расчете НДФЛ (п. п. 1, 1.1 ст. 225 НК РФ в редакции Федерального закона от 12.07.2024 N 176-ФЗ).Например, в 2025 г. работник-резидент получил от налогового агента доход в размере 3 млн руб., в том числе зарплата - 2,4 млн руб., дивиденды - 600 тыс. руб. В этом случае НДФЛ как с зарплаты, так и с дивидендов рассчитывается по ставке 13%, потому что ни по одному из видов дохода не превышен порог в 2,4 млн руб. |

**5.2. Специальная прогрессивная ставка НДФЛ для отдельных доходов резидентов (в виде подарков, дивидендов и др.)**

Специальная прогрессивная ставка 13%, 15%, установленная п. 1.1 ст. 224 НК РФ, применяется, в частности, к следующим доходам резидентов (пп. "в" п. 23 ст. 2 Федерального закона от 12.07.2024 N 176-ФЗ):

* доход в виде стоимости имущества, полученного в порядке дарения (кроме ценных бумаг). Исключение - подарок является частью оплаты труда (например, когда работник был таким образом премирован за высокие производственные показатели). Полагаем, его стоимость следует включить в основную налоговую базу, облагаемую по основной прогрессивной ставке (пп. 9 п. 2.1 ст. 210, п. 1 ст. 224 НК РФ);
* доход от долевого участия (в том числе в виде дивидендов);
* доход по операциям с ценными бумагами и по операциям с производными финансовыми инструментами. Есть случай, когда к таким доходам применяется ставка 30%;
* доход 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.

Перечень налоговых баз (каждая из которых определяется отдельно) приведен в п. 6 ст. 210 НК РФ. Некоторые из доходов можно уменьшить на предусмотренные вычеты (пп. "в" п. 23 ст. 2 Федерального закона от 12.07.2024 N 176-ФЗ). Например, доходы по операциям с ценными бумагами, которые не учитываются на ИИС, можно уменьшить на инвестиционный налоговый вычет.

Совокупность налоговых баз рассчитывайте нарастающим итогом. Налог с части суммы свыше 2,4 млн руб. рассчитывайте по ставке 15%, а с части в пределах указанной суммы - по ставке 13% (пп. "б" п. 36, пп. "а" п. 37 ст. 2 Федерального закона от 12.07.2024 N 176-ФЗ).

**5.3. Специальная прогрессивная ставка НДФЛ для выплат резидентам - участникам СВО**

Специальная прогрессивная ставка 13%, 15%, установленная п. 1.2 ст. 224 НК РФ, применяется к доходам, непосредственно связанным с участием в СВО или выполнением задач в период СВО на определенных территориях. Она распространяется, в частности, на следующих налогоплательщиков (пп. "г" п. 23, пп. "в" п. 36 ст. 2 Федерального закона от 12.07.2024 N 176-ФЗ):

* призванных на военную службу по мобилизации в ВС РФ;
* военнослужащих;
* лиц, проходящих службу в войсках нацгвардии РФ и имеющих специальное звание полиции, сотрудников органов внутренних дел РФ;
* граждан, заключивших контракт о добровольном содействии в выполнении задач, возложенных на ВС РФ, войска нацгвардии РФ;
* сотрудников Следственного комитета РФ, федеральной противопожарной службы, уголовно-исполнительной системы, прокуроров.

К указанным доходам можно применить стандартные, социальные, имущественные вычеты при условии, что они не были применены при исчислении иных налоговых баз (пп. "г" п. 23 ст. 2 Федерального закона от 12.07.2024 N 176-ФЗ).

**5.4. Специальная прогрессивная ставка НДФЛ для выплат работникам Крайнего Севера и приравненных местностей**

Специальная прогрессивная шкала ставки НДФЛ 13%, 15%, установленная п. 1.2 ст. 224 НК РФ, применяется к оплате труда лиц, работающих (пп. "д" п. 23, пп. "в" п. 36 ст. 2 Федерального закона от 12.07.2024 N 176-ФЗ):

* в районах Крайнего Севера или приравненных к ним местностях;
* других районах с неблагоприятными (особыми) климатическими или экологическими условиями.

Применяется такая шкала не ко всей зарплате, а к части, которая относится к районным коэффициентам и процентным надбавкам к зарплате за работу в данных районах.

К указанным доходам можно применить стандартные, социальные, имущественные вычеты. Обязательное условие - они не были применены при исчислении иных налоговых баз (пп. "д" п. 23 ст. 2 Федерального закона от 12.07.2024 N 176-ФЗ).

**5.5. Ставки НДФЛ для основных доходов нерезидентов**

**Ставка 30%** применяется при расчете НДФЛ с нерезидентами по всем доходам, для которых не установлена другая ставка (то есть если не применяется основная прогрессивная ставка, предусмотренная п. 3.1 ст. 224 НК РФ, либо ставка 15%, либо ставка 5%) (п. 3 ст. 224 НК РФ).

НДФЛ по ставке 30% рассчитывается отдельно по каждой сумме дохода без уменьшения на вычеты (п. 3 ст. 210, п. 1.3 ст. 225 в редакции Федерального закона от 12.07.2024 N 176-ФЗ, п. 3 ст. 226 НК РФ).

**Основную прогрессивную ставку, установленную п. 3.1 ст. 224 НК РФ**, применяют к некоторым доходам. Они перечислены в абз. 3 - 7 и 10 п. 3 ст. 224 НК РФ (пп. "д" п. 36 ст. 2 Федерального закона от 12.07.2024 N 176-ФЗ). В частности, это касается:

* доходов, полученных иностранцем от трудовой деятельности на основании патента;
* доходов дистанционных работников российских организаций.

По таким доходам совокупную налоговую базу рассчитывайте нарастающим итогом с начала года, как и по резидентам, но налоговые вычеты не применяйте (п. 3 ст. 210, п. 3 ст. 226 НК РФ).

**Ставку НДФЛ 15%** применяйте к доходам нерезидентов в виде полученных от российских организаций дивидендов и выплат, не связанных с выкупом цифровых финансовых активов (если решением о выпуске таких активов предусмотрена выплата дохода в размере дивидендов, которые получило выпустившее их лицо) (п. 3 ст. 224 НК РФ).

НДФЛ по ставке 15% рассчитывайте отдельно по каждой сумме дохода без уменьшения на вычеты (п. 1.6 ст. 225 в редакции Федерального закона от 12.07.2024 N 176-ФЗ, п. 3 ст. 226 НК РФ).

**5.6. Ставка НДФЛ 35% для доходов резидентов, полученных в рамках рекламных акций, от экономии на процентах по заемным средствам, в виде выплат членам кредитного потребительского кооператива**

**Ставка НДФЛ 35%**, как и ранее, применяется при расчете НДФЛ с доходов в виде (п. 2 ст. 224 НК РФ):

* выигрышей и призов от участия в конкурсах и играх, проводимых в целях рекламы, в сумме, превышающей 4 тыс. руб.;
* суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиком заемных (кредитных) средств, которые превышают размеры, указанные в п. 2 ст. 212 НК РФ;
* отдельных выплат членам кредитного потребительского кооператива в части превышения сумм, исчисленных исходя из увеличенной на 5% ставки рефинансирования Банка России.

Во всех случаях НДФЛ по ставке 35% рассчитывается отдельно по каждой сумме дохода без уменьшения на вычеты (п. 3 ст. 210, п. 1.4 ст. 225 в редакции Федерального закона от 12.07.2024 N 176-ФЗ, п. 3 ст. 226 НК РФ).

**5.7. Ставка НДФЛ 30% для доходов резидентов по отдельным операциям с ценными бумагами**

**Ставка НДФЛ 30%,** как и ранее, применяется в отношении доходов по ценным бумагам российских организаций (кроме доходов в виде дивидендов), если одновременно выполняются следующие условия (п. 8 ст. 214.6, п. 6 ст. 224 НК РФ):

1. такие бумаги учитываются на счете депо иностранного номинального или уполномоченного держателя и (или) счете депо депозитарных программ;
2. получатель дохода не сообщил налоговому агенту сведения, предусмотренные ст. 214.6 НК РФ.

НДФЛ по ставке 30% рассчитывается отдельно по каждой сумме дохода без уменьшения на вычеты (п. 3 ст. 210, п. 1.4 ст. 225 в редакции Федерального закона от 12.07.2024 N 176-ФЗ, п. 3 ст. 226 НК РФ).

**5.8. Ставка НДФЛ 9% по доходам резидентов, связанным с ипотечным покрытием**

**Ставка НДФЛ 9%**, как и ранее, применяется при расчете НДФЛ по следующим доходам (п. 5 ст. 224 НК РФ):

* проценты по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 г.;
* доходы учредителей доверительного управления ипотечным покрытием по ипотечным сертификатам участия, выданным до 1 января 2007 г.

НДФЛ по этой ставке рассчитывается отдельно по каждой сумме дохода без уменьшения на вычеты (п. 3 ст. 210, п. 1.4 ст. 225 в редакции Федерального закона от 12.07.2024 N 176-ФЗ, п. 3 ст. 226 НК РФ).

**6. Как налоговому агенту определить налоговую базу по НДФЛ**

Налоговый агент исчисляет базу с учетом следующих правил.

1) Каждая налоговая база рассчитывается отдельно. Это правило действует и в случае, когда доходы облагаются по одной ставке (п. п. 2.1, 2.2 ст. 210 НК РФ).

Порядок расчета налоговой базы различается в зависимости от вида выплаты.

Основная налоговая база рассчитывается нарастающим итогом как разность между суммой доходов, формирующих эту базу, и суммой налоговых вычетов (за исключением ряда вычетов) (п. 3 ст. 210 НК РФ).

Иные налоговые базы также рассчитываются нарастающим итогом с начала года в случаях, когда к ним применяются налоговые ставки, установленные п. п. 1 или 3.1 ст. 224 НК РФ, например (п. 3 ст. 226 НК РФ):

* при выплате резидентам - участникам азартных игр и лотерей доходов в виде выигрышей (пп. 2 п. 2.1 ст. 210 НК РФ в редакции Федерального закона от 12.07.2024 N 176-ФЗ, пп. "а" п. 36 ст. 2 Федерального закона от 12.07.2024 N 176-ФЗ);
* выплате зарплаты отдельным категориям нерезидентов (п. 4 ст. 210 НК РФ, пп. "д" п. 36 ст. 2 Федерального закона от 12.07.2024 N 176-ФЗ).

В то же время налоговые базы, к которым применяются ставки, установленные п. п. 1.1 и 1.2 ст. 224 НК РФ, рассчитываются отдельно для каждой выплаты дохода. Но при определении размера ставки учитывается сумма всех соответствующих баз за налоговый период. Есть исключение: налоговая база по доходам от долевого участия считается отдельно от остальных налоговых баз.

2) Удержания, которые налоговый агент производит из дохода налогоплательщика по его распоряжению, решению суда или других органов, не уменьшают налоговую базу (п. 1 ст. 210 НК РФ).

Доходы, выраженные в иностранной валюте, нужно пересчитать в рубли по курсу Банка России на дату их получения (п. 5 ст. 210 НК РФ).

|  |
| --- |
| Как определять налоговую базу физлица, которое получает доход от нескольких налоговых агентовПри определении базы учитывайте только те доходы, которые налоговый агент сам выплатил. Учитывать доходы физлица от других налоговых агентов для определения пороговых лимитов и выбора применимых значений ставки из прогрессивной шкалы не нужно (п. 3 ст. 226 НК РФ).По итогам года налоговый орган сам пересчитает налоговые обязательства физлица с учетом его совокупного годового дохода от всех источников. При наличии оснований инспекция рассчитает налог с применением повышенного значения ставки и вышлет физлицу уведомление о доплате налога (п. 6 ст. 228 НК РФ). |

**6.1. Как облагаются НДФЛ доходы в натуральной форме**

**Доход в натуральной форме** - это доход, который получен не в виде денежных средств, а в виде переданных товаров (работ, услуг), иного имущества или оплаты их стоимости. Такой доход следует отличать от материальной выгоды.

В частности, доход в натуральной форме возникает у физлица в следующих случаях (п. 2 ст. 211 НК РФ):

* оплата труда в неденежной форме (например, зарплата частично выдана товарами, которые произвел работодатель, - ч. 2 ст. 131 ТК РФ);
* полная или частичная оплата товаров (работ, услуг) или имущественных прав за физлицо (например, работодатель оплатил для своего работника туристическую путевку);
* передача товаров, оказание услуг, выполнение работ для физлица бесплатно или с частичной оплатой (например, работодатель - производитель окон бесплатно установил окна в квартире работника);
* передача физлицу-акционеру (участнику) имущественных прав при его выходе из организации либо при распределении имущества ликвидируемой организации, а также передача прав требования к организации бесплатно или с частичной оплатой.

Налоговая база по доходам в натуральной форме определяется исходя из стоимости переданного имущества (имущественных прав), выполненных работ, оказанных услуг. Такая стоимость должна соответствовать их рыночной цене, то есть цене на аналогичное имущество (имущественные права), работы, услуги по договору между лицами, не являющимися взаимозависимыми, включая НДС и акцизы. Это следует из ст. 105.3, п. 1 ст. 211 НК РФ.

|  |
| --- |
| Пример расчета налоговой базы по НДФЛ по доходам в натуральной формеОрганизация в честь юбилея подарила своему работнику телевизор.Телевизор был оплачен полностью за счет средств работодателя. Ранее в этом году сотрудник получил подарок стоимостью 4 тыс. руб., поэтому с учетом правил п. 28 ст. 217 НК РФ стоимость телевизора облагается НДФЛ в полном объеме.Рыночная цена телевизора - 30 тыс. руб. (в том числе НДС 5 тыс. руб.).Налоговая база по НДФЛ составит 30 тыс. руб. |

**7. Как налоговому агенту рассчитать НДФЛ**

Налоговый агент рассчитывает НДФЛ, учитывая все доходы, которые он выплатил физлицу. Если сотрудник получает доходы в нескольких подразделениях (например, в головном и обособленном), то для расчета налога налоговый агент учитывает их все. Для отслеживания совокупной суммы доходов, выплаченной физлицу, налоговый агент в отношении него ведет налоговый регистр по учету НДФЛ (п. 2 ст. 226, п. 1 ст. 230 НК РФ).

Порядок расчета налога на доходы зависит от того, какая налоговая ставка применяется: прогрессивная или нет (ст. 225 НК РФ в редакции Федерального закона от 12.07.2024 N 176-ФЗ, п. 37 ст. 2 Федерального закона от 12.07.2024 N 176-ФЗ).

За организации (ИП), применяющие АУСН, НДФЛ могут исчислять уполномоченные кредитные организации. Для этого налоговый агент должен предоставить информацию о подлежащих выплате доходах и суммах вычетов по каждому физлицу (ч. 3, 4, 6 ст. 17 Федерального закона от 25.02.2022 N 17-ФЗ). В противном случае налоговый агент рассчитывает НДФЛ сам.

**7.1. Как рассчитать НДФЛ, если применяется прогрессивная налоговая ставка**

**Налог с доходов, облагаемых по основной прогрессивной ставке**, рассчитывается так (пп. "а", "б" п. 37 ст. 2 Федерального закона от 12.07.2024 N 176-ФЗ):

1) если налоговая база (совокупность налоговых баз) с начала года (с учетом налоговых вычетов, когда они применяются) не превышает 2,4 млн руб., используется следующая формула расчета:



|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Пример расчета НДФЛ по ставке 13% при выплате заработной платыЗарплата работника, который является налоговым резидентом РФ, составляет 100 тыс. руб. в месяц. Она выплачивается ему дважды в месяц равными частями. Зарплата за вторую половину марта выплачена в апреле.Также работнику предоставлен стандартный вычет по НДФЛ на первого ребенка в размере 1,4 тыс. руб. за каждый месяц.25 марта выплачена материальная помощь в размере 7 тыс. руб. Иных доходов работник не имел.Расчет сумм НДФЛ представлен в таблице.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дата выплаты | Совокупность налоговых баз (учитываемых для определения ставки налога) нарастающим итогом с начала года (руб., коп.) | Сумма исчисленного НДФЛ (руб.) |
| нарастающим итогом с начала года | относящаяся к соответствующей выплате |
| 20.01.2025 | 48 600,00(50 000,00 - 1 400,00) | 6 318(48 600,00 x 13%) | 6 318(6 318 - 0) |
| 05.02.2025 | 97 200,00(50 000,00 + 50 000,00 - (1400,00 + 1 400,00)) | 12 636(97 200,00 x 13%) | 6 318(12 636 - 6 318) |
| 20.02.2025 | 147 200,00(50 000,00 + 50 000,00 + 50000,00 - (1 400,00 + 1 400,00)) | 19 136(147 200,00 x 13%) | 6 500(19 136 - 12 636) |
| 05.03.2025 | 195 800,00(50 000,00 + 50 000,00 + 50000,00 + 50 000,00 - (1400,00 + 1 400,00 + 1400,00)) | 25 454(195 800,00 x 13%) | 6 318(25 454 - 19 136) |
| 20.03.2025 | 245 800,00(50 000,00 + 50 000,00 + 50000,00 + 50 000,00 + 50000,00 - (1 400,00 + 1400,00 + 1 400,00)) | 31 954(245 800,00 x 13%) | 6 500(31 954 - 25 454) |
| 25.03.2025 | 248 800,00((7 000,00 - 4 000,00) **1** + 50 000,00 + 50 000,00 + 50 000,00 + 50 000,00 + 50 000,00 - (1 400,00 + 1 400,00 + 1 400,00)) | 32 344(248 800,00 x 13%) | 390(32 344 - 31 954) |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **1** Материальная помощь работникам облагается НДФЛ в части, превышающей сумму 4 тыс. руб. за налоговый период (п. 28 ст. 217 НК РФ). |  |

 |

2) если налоговая база (совокупность налоговых баз) с начала года (с учетом вычетов, когда они применяются) превышает 2,4 млн руб. и при этом не более 5 млн руб., используется такая формула расчета:

3) если налоговая база (совокупность налоговых баз) с начала года (с учетом вычетов, когда они применяются) превышает 5 млн руб. и при этом не более 20 млн руб., используется такая формула расчета:

4) если налоговая база (совокупность налоговых баз) с начала года (с учетом вычетов, когда они применяются) превышает 20 млн руб. и при этом не более 50 млн руб., используется такая формула расчета:

5) если налоговая база (совокупность налоговых баз) с начала года (с учетом вычетов, когда они применяются) превышает 50 млн руб., используется такая формула расчета:



|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Пример расчета НДФЛ по основной прогрессивной ставке при выплате зарплатыГенеральному директору - налоговому резиденту РФ выплачивается зарплата 5 млн руб. в месяц. Зарплата выплачивается дважды в месяц равными частями.Расчет сумм НДФЛ представлен в таблице.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Сумма выплаты за каждую из половин месяца в течение года | Совокупность налоговых баз, учитываемых для определения ставки налога, нарастающим итогом с начала года | Сумма исчисленного НДФЛ (руб.) |
| в части, облагаемой по ставке 13% (руб. коп.) | в части, облагаемой по ставке 15% (руб. коп.) | в части, облагаемой по ставке 18% (руб. коп.) | в части, облагаемой по ставке 20% (руб. коп.) | в части, облагаемой по ставке 22% (руб. коп.) | нарастающим итогом с начала года | относящаяся к соответствующей выплате |
| 2 500 000,00 | 2 400 000,00 | 100 000,00 | - | - | - | 327 000(312 000,00 + 100 000,00 x 15%) | 327 000 |
| 2 500 000,00 | 2 400 000,00 | 2 600 000,00 | - | - | - | 702 000(312 000,00 + 2 600 000,00 x 15%) | 375 000(702 000 - 327 000) |
| 2 500 000,00 | 2 400 000,00 | 2 600 000,00 | 2 500 000,00 | - | - | 1 152 000(702 000,00 + 2 500 000,00 x 18%) | 450 000(1 152 000 - 702 000) |
| 2 500 000,00 | 2 400 000,00 | 2 600 000,00 | 5 000 000,00 | - | - | 1 602 000,00(702 000,00 + 5 000 000,00 x 18%) | 450 000(1 602 000 - 1 152 000) |
| 2 500 000,00 | 2 400 000,00 | 2 600 000,00 | 7 500 000,00 | - | - | 2 052 000,00(702 000,00 + 7 500 000,00 x 18%) | 450 000(2 052 000 - 1 602 000) |
| 2 500 000,00 | 2 400 000,00 | 2 600 000,00 | 10 000 000,00 | - | - | 2 502 000,00(702 000,00 + 10 000 000,00 x 18%) | 450 000(2 502 000 - 2 052 000) |
| 2 500 000,00 | 2 400 000,00 | 2 600 000,00 | 12 500 000,00 | - | - | 2 952 000,00(702 000,00 + 12 500 000,00 x 18%) | 450 000(2 952 000 - 2 502 000) |
| 2 500 000,00 | 2 400 000,00 | 2 600 000,00 | 15 000 000,00 | - | - | 3 402 000,00(702 000,00 +15 000 000,00 x 18%) | 450 000(3 402 000 - 2 952 000) |
| 2 500 000,00 | 2 400 000,00 | 2 600 000,00 | 15 000 000,00 | 2 500 000,00 | - | 3 902 000,00(3 402 000,00 + 2 500 000,00 x 20%) | 500 000(3 902 000 - 3 402 000) |
| 2 500 000,00 | 2 400 000,00 | 2 600 000,00 | 15 000 000,00 | 5 000 000,00 | - | 4 402 000,00(3 402 000,00 + 5 000 000,00 x 20%) | 500 000(4 402 00 - 3 902 000) |
| 2 500 000,00 | 2 400 000,00 | 2 600 000,00 | 15 000 000,00 | 7 500 000,00 | - | 4 902 000,00(3 402 000,00 + 7 500 000,00 x 20%) | 500 000(4 902 000 - 4 402 000) |
| 2 500 000,00 | 2 400 000,00 | 2 600 000,00 | 15 000 000,00 | 10 000 000,00 | - | 5 402 000,00(3 402 000,00 + 10 000 000,00 x 20%) | 500 000(5 402 000 - 4 902 000) |
| 2 500 000,00 | 2 400 000,00 | 2 600 000,00 | 15 000 000,00 | 12 500 000,00 | - | 5 902 000,00(3 402 000,00 + 12 500 000,00 x 20%) | 500 000(5 902 000 - 5 402 000) |
| 2 500 000,00 | 2 400 000,00 | 2 600 000,00 | 15 000 000,00 | 15 000 000,00 | - | 6 402 000,00(3 402 000,00 + 15 000 000,00 x 20%) | 500 000(6 402 000 - 5 902 000) |
| 2 500 000,00 | 2 400 000,00 | 2 600 000,00 | 15 000 000,00 | 17 500 000,00 | - | 6 902 000,00(3 402 000,00 + 17 500 000,00 x 20%) | 500 000(6 902 000 - 6 402 000) |
| 2 500 000,00 | 2 400 000,00 | 2 600 000,00 | 15 000 000,00 | 20 000 000,00 | - | 7 402 000,00(3 402 000,00 + 20 000 000,00 x 20%) | 500 000(7 402 000 - 6 902 000) |
| 2 500 000,00 | 2 400 000,00 | 2 600 000,00 | 15 000 000,00 | 22 500 000,00 | - | 7 902 000,00(3 402 000,00 + 22 500 000,00 x 20%) | 500 000(7 902 000 - 7 402 000) |
| 2 500 000,00 | 2 400 000,00 | 2 600 000,00 | 15 000 000,00 | 25 000 000,00 | - | 8 402 000,00(3 402 000,00 + 25 000 000,00 x 20%) | 500 000(8 402 000 - 7 902 000) |
| 2 500 000,00 | 2 400 000,00 | 2 600 000,00 | 15 000 000,00 | 27 500 000,00 | - | 8 902 000,00(3 402 000,00 + 27 500 000,00 x 20%) | 500 000(8 902 000 - 8 402 000) |
| 2 500 000,00 | 2 400 000,00 | 2 600 000,00 | 15 000 000,00 | 30 000 000,00 | - | 9 402 000,00(3 402 000,00 + 30 000 000,00 x 20%) | 500 000(9 402 000 - 8 902 000) |
| 2 500 000,00 | 2 400 000,00 | 2 600 000,00 | 15 000 000,00 | 30 000 000,00 | 2 500 000,00 | 9 952 000,00(9 402 000,00 + 2 500 000,00 x 22%) | 550 000(9 952 000 - 9 402 000) |
| 2 500 000,00 | 2 400 000,00 | 2 600 000,00 | 15 000 000,00 | 30 000 000,00 | 5 000 000,00 | 10 502 000,00(9 402 000,00 + 5 000 000,00 x 22%) | 550 000(10 502 000 - 9 952 000) |
| 2 500 000,00 | 2 400 000,00 | 2 600 000,00 | 15 000 000,00 | 30 000 000,00 | 7 500 000,00 | 11 052 000,00(9 402 000,00 + 7 500 000,00 x 22%) | 550 000(11 052 000 - 10 502 000) |
| 2 500 000,00 | 2 400 000,00 | 2 600 000,00 | 15 000 000,00 | 30 000 000,00 | 10 000 000,00 | 11 602 000,00(9 402 000,00 + 10 000 000,00 x 22%) | 550 000(11 602 000 - 11 052 000) |
| Итого исчислено НДФЛ |  |  | 11 602 000,00 | 11 602 000,00 |

 |

**Налог с доходов, облагаемых по специальной прогрессивной ставке, предусмотренной п. 1.1 ст. 224 НК РФ,** рассчитывается так (пп. "а" п. 37 ст. 2 Федерального закона от 12.07.2024 N 176-ФЗ):

1) если налоговая база (совокупность налоговых баз) с начала года (с учетом налоговых вычетов, когда они применяются) не превышает 2,4 млн руб., используется следующая формула расчета:

2) если налоговая база (совокупность налоговых баз) с начала года (с учетом вычетов, когда они применяются) превышает 2,4 млн руб., используется такая формула расчета:

Налог по указанным доходам согласно п. 3 ст. 226 НК РФ исчисляется отдельно по каждой сумме дохода. Предложенные формулы расчета позволяют произвести такой расчет.

**Если налогоплательщик одновременно** получил **дивиденды и иные доходы (иной доход)**, предусмотренные п. 6 ст. 210 НК РФ в редакции Федерального закона от 12.07.2024 N 176-ФЗ, действует специальное правило: налоговая база по доходам от долевого участия считается отдельно от остальных налоговых баз. Так, при определении суммы налога по дивидендам в расчет совокупности налоговых баз не включаются налоговые базы по другим доходам, указанные в пп. 1, 2, 4 - 12 п. 6 ст. 210 НК РФ в редакции Федерального закона от 12.07.2024 N 176-ФЗ. А при расчете налога в отношении этих иных доходов в расчет совокупности налоговых баз не включается налоговая база по доходам от долевого участия (п. п. 2, 3 ст. 214 НК РФ в редакции Федерального закона от 12.07.2024 N 176-ФЗ, пп. "а" п. 37 ст. 2 Федерального закона от 12.07.2024 N 176-ФЗ).

|  |
| --- |
| Пример расчета НДФЛ при выплате дохода от реализации доли в уставном капитале и подарковФизлицо-резидент получило от налогового агента в 2025 г. доход от продажи доли участия в уставном капитале российской организации в размере 2,4 млн руб., а после подарок стоимостью 304 тыс. руб. В этом случае НДФЛ с дохода от реализации доли в УК рассчитывается по ставке 13%. Налог с подарка налоговый агент рассчитывает по ставке 15%, поскольку на дату получения подарка сумма дохода физлица уже составила пороговые 2,4 млн руб.Общая сумма исчисленного в 2025 г. налога - 357 тыс. руб. (312 тыс. руб. + (304 тыс. руб. - 4 тыс. руб. x 15%). Сумма налога, относящаяся к стоимости подарка, составляет 45 тыс. руб. (357 тыс. руб. - 312 тыс. руб.). |

**Налог с доходов, облагаемых по специальной прогрессивной ставке, предусмотренной п. 1.2 ст. 224 НК РФ,** рассчитывается так (пп. "а" п. 37 ст. 2 Федерального закона от 12.07.2024 N 176-ФЗ):

1) если налоговая база (совокупность налоговых баз) с начала года (с учетом налоговых вычетов, когда они применяются) не превышает 5 млн руб., используется следующая формула расчета:

2) если налоговая база (совокупность налоговых баз) с начала года (с учетом вычетов, когда они применяются) превышает 5 млн руб., используется такая формула расчета:

Налог по указанным доходам согласно п. 3 ст. 226 НК РФ исчисляется отдельно по каждой сумме дохода. Предложенные формулы расчета позволяют произвести такой расчет.

**7.2. Как рассчитать НДФЛ, если применяется не прогрессивная налоговая ставка**

Если применяется не прогрессивная налоговая ставка, для расчета НДФЛ нужно умножить налоговую базу на соответствующую ставку налога. В этом случае налоговая база всегда определяется отдельно по каждой сумме дохода (пп. "а", "б" п. 37 ст. 2 Федерального закона от 12.07.2024 N 176-ФЗ, п. 3 ст. 226 НК РФ).

Например, физлицо, которое получает зарплату, выиграло также приз в размере 104 тыс. руб. за участие в конкурсе в рамках рекламной акции. На расчет НДФЛ по выигрышу доходы в виде зарплаты не влияют. НДФЛ с выигрыша рассчитывается отдельно от налога с других доходов и составляет 35 тыс. руб. ((104 тыс. руб. - 4 тыс. руб.) x 35%).

**8. Как округлять НДФЛ**

НДФЛ рассчитывается в полных рублях. Если при расчете налога получилось значение с копейками, то (п. 6 ст. 52 НК РФ):

* сумма менее 50 коп. отбрасывается (например, 1 руб. 49 коп. округляется до 1 руб.);
* 50 коп. и более округляются до целого рубля (например, 1 руб. 50 коп. округляется до 2 руб.).

Исчисленный таким образом НДФЛ налоговый агент отражает в расчете по форме 6-НДФЛ (если не освобожден от его сдачи).