

Налоги и бухгалтер

Отвечаем на вопросы бухгалтеров о применении

НДФЛ-новшеств **12**

Как посчитать не облагаемый НДФЛ и взносами размер
выходного пособия **18**

Вычет за ККТ для бизнеса на УСН и ПСН из новых
регионов **25**

УСН-последствия выдачи ДСД имуществом:
решение КС **29**

СПРАШИВАЛИ — ОТВЕЧАЕМ

ВСЕ РЕЖИМЫ

Как только бухгалтеры стали исчислять, удерживать и перечислять НДФЛ с доходов работников по правилам-2025, возникло много вопросов о том, как применять введенные с этого года новшества. Большинство вопросов связано с НДФЛ с районных коэффициентов (РК) и процентных надбавок (ПН). Знакомьтесь с подборкой ответов на них.



Е.А. Шаронова,
ведущий эксперт

10 ответов на насущные вопросы по НДФЛ-поправкам — 2025

Вопрос 1. У нас не Крайний Север, но РК для работников установлен (Курганская область). Надо определять базу по НДФЛ по РК отдельно и перечислять на отдельные КБК?

Да, надо. В НК сказано, что отдельно надо определять базу по районному коэффициенту и процентной надбавке с доходов тех работников, которые трудятся¹:

- в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях;
- в других местностях (районах) с неблагоприятными (особыми) климатическими или экологическими условиями (далее — ОКЭУ).

Поэтому организации, которые находятся в местностях с ОКЭУ (в том числе в Курганской области и других районах Урала) и для которых установлены РК и ПН, должны делить доходы работников на две налоговые базы: зарплатную (для нее пять налоговых ставок) и на РК и ПН (для нее две налоговые ставки)².

НДФЛ с основной базы (куда входит и зарплата) надо перечислять на пять разных КБК, открытых для каждой ставки. НДФЛ с РК и ПН надо перечислять на два разных КБК:

1) п. 6.2 ст. 210 НК РФ

2) Постановление Госкомтруда СССР, Секретариата ВЦСПС от 02.07.1987 № 403/20-155; Письмо Минфина от 22.10.2024 № 03-04-06/102543

- исчисленный по ставке 13% с сумм РК и ПН в пределах 5 млн руб. за год — 182 1 01 02**210** 01 1000 110;
- исчисленный по ставке 15% с сумм РК и ПН свыше 5 млн руб. за год — 182 1 01 02**230** 01 1000 110.

И эти КБК надо указывать в уведомлении по НДФЛ и в расчете 6-НДФЛ³.

Вопрос 2. У нас НДФЛ с доходов всех работников по ставке 13%. Как быть, если уведомление по НДФЛ подавали только с одним КБК по налогу с зарплаты, без выделения налога с РК?

Эту ошибку нужно исправить. По каждому из прошедших периодов подайте новое корректирующее уведомление и в нем⁴:

- сначала повторите все ошибочные данные: КПП, код по ОКТМО, КБК (182 1 01 02**010** 01 1000 110 для зарплаты по 13%), период, а в сумме проставьте сумму НДФЛ с зарплаты без налога с РК;
- а уже вторым блоком впишите сумму НДФЛ с РК, предназначенный для этого налога КБК, а также все остальные реквизиты — КПП, код по ОКТМО, период.

Должно получиться два блока с разными КБК (в полях 3) и разными суммами НДФЛ (в полях 4) по зарплате и по РК. И неважно, что НДФЛ с этих доходов удержан по одной и той же ставке (13%). Когда инспекция получит это уведомление, то корректировка сумм с «зарплатного» КБК на «районный» КБК произойдет автоматически.

Вопрос 3. Выделять ли РК и ПН из больничных и компенсации при увольнении, рассчитанных исходя из среднего заработка?

Однозначной позиции пока нет. ФНС разъяснила, что с отпускных выделять РК и ПН нужно. Поэтому часть отпускных, относящаяся к РК и ПН, облагается так же, как и доход в виде самих коэффициентов и надбавок⁵.

Если руководствоваться позицией ФНС, то из компенсации при увольнении за неиспользованные отпуска тоже надо выделять РК и ПН, поскольку она также рассчитывается исходя из среднего заработка по Постановлению № 922.

А вот суммы больничных и выходного пособия при увольнении, которое превышает не облагаемый НДФЛ трехкратный размер среднего заработка, тоже рассчитываются исходя из среднего заработка работника, но не по ТК, а по Закону от 29.12.2006 № 255-ФЗ и Положению, утв. Постановлением Правительства от 11.09.2021 № 1540. А на это Постановление нет ссылки в Письме налоговой службы. В телеграм-канале ФНС ее сотрудники размещают разъяснения, что не надо выделять РК и ПН из больничных, поскольку эта выплата является пособием.



Упомянутые в статье Письма Минфина и ФНС можно найти: **раздел «Финансовые и кадровые консультации» системы КонсультантПлюс**

3) https://www.nalog.gov.ru/rn18/news/activities_fts/15647255/

4) Письмо ФНС от 31.01.2023 № БС-3-11/1180@ (п. 1)

5) Письмо ФНС от 28.01.2025 № БС-4-11/739@; https://www.nalog.gov.ru/rn77/about_fts/about_nalog/15667468/

При этом специалист Минфина считает, что в принципе не надо выделять РК из выплат, рассчитанных исходя из среднего заработка (см. [РБ](#), 2025, № 4, с. 21).

В сложившейся ситуации вы сами должны принять решение, как вы будете действовать: либо следовать позиции ФНС и выделять РК из компенсации при увольнении и отпускных, а из больничных не выделять, либо не выделять ни из каких выплат.

В ближайшее время вряд ли у вас будет занижение исчисленного и удержанного НДФЛ. Ведь при доходе до 2,4 млн руб. и для зарплаты, и для РК ставка одинаковая — 13%. Вопрос только в распределении НДФЛ с зарплаты и РК на разные КБК. Но это потом, когда появятся официальные разъяснения, можно будет уточнить, представив корректирующее уведомление либо указав правильные КБК в расчете 6-НДФЛ (то есть сформировав по отдельному разделу 1 и 2 с КБК для зарплаты и с КБК для РК). Если все налоги в бюджет были уплачены в установленные сроки, на ЕНС было положительное сальдо (нет недоимок по другим налогам), то по НДФЛ не должно быть пеней⁶.



Доходы, включаемые в разные налоговые базы по НДФЛ, множество КБК... Пора уже работу бухгалтера отнести к работе с вредными условиями труда со всеми вытекающими трудовыми «плюшками»!

Вопрос 4. Надо ли в лимите 450 000 руб. для детского вычета учитывать суммы РК и ПН? И если да, то какой доход сначала надо уменьшать на вычет: зарплату или сумму РК, ведь годовые лимиты по этим доходам для ставки 13% разные?

Нет, не надо. Для подсчета лимита 450 000 руб. нужно учитывать только полученные работником с начала года зарплату и иные доходы, входящие в основную базу. Потому что в НК прямо сказано, что детский вычет «...действует до месяца, в котором доход... (в отношении которого предусмотрена налоговая ставка, установленная пунктом 1 статьи 224 настоящего Кодекса)... превысил 450 000 рублей». А п. 1 ст. 224 НК РФ предусмотрена пятиступенчатая шкала НДФЛ-ставок, которая действует как раз в отношении основной налоговой базы (зарплаты). Ставки для РК и ПН установлены п. 1.2 ст. 224 НК РФ. Вот и получается, что суммы РК и ПН в подсчете доходов для сравнения с лимитом 450 000 руб. не участвуют⁷.

В то же время из НК следует, что сначала на все вычеты (детские, социальные, имущественные) надо уменьшить основную налоговую базу, то есть зарплату. А если ее не хватает, тогда на оставшуюся сумму вычета можно уменьшить особую базу, то есть сумму РК⁸.

Теперь у организаций, которые находятся в местностях с ОКЭУ, новый механизм применения вычетов на детей. Покажем его на при-

6) Письмо ФНС от 28.12.2024 № БВ-4-7/14776

7) подп. 4 п. 1 ст. 218 НК РФ

8) пп. 3, 6.2 ст. 210 НК РФ

мере. Допустим, 10 февраля приняли работника, который в этом году еще нигде не работал. У него трое детей, и сумма вычета по ним — 10 200 руб. (1 400 руб. + 2 800 руб. + 6 000 руб.). Зарплата за отработанные в первой половине февраля дни — 10 000 руб., РК (1,5) — 5 000 руб. При ее выплате 21 февраля детский вычет предоставляется:

- в сумме 10 000 руб. с зарплаты. Поскольку вычет больше зарплаты, налоговая база равна нулю и НДФЛ исчислять не с чего;
- в сумме 200 руб. с РК. Налоговая база по РК — 4 800 руб. (5 000 руб. – 200 руб.), НДФЛ с нее — 624 руб. (4 800 руб. x 13%).

Вопрос 5. При выплате в феврале зарплаты для вычета на детей не хватило и остаток вычета применили к РК. Как теперь давать вычеты при первой выплате в марте — по двум базам (зарплате и РК)?

Напомним, что на каждую дату выплаты налоговая база и налог исчисляются нарастающим итогом с начала года (если работник принят в этом году — с месяца приема на работу) с зачетом ранее удержанного налога⁹. Поэтому все зависит от суммы дохода работника, входящего в основную базу, нарастающим итогом. Нужно сложить зарплату, выплаченную в январе, феврале и марте (первая выплата дохода в этом месяце), и из полученной суммы вычесть детские вычеты за 3 месяца. Если зарплата перекрыла всю сумму детских вычетов, это означает, что детские вычеты полностью предоставлены с основной налоговой базы. А значит, вычеты с РК уже не положены и по РК в первую выплату марта придется определить нарастающим итогом с начала года НДФЛ без предоставления вычетов. Продолжим пример, приведенный в ответе на вопрос 4. В марте выплачиваем за вторую половину февраля зарплату в размере 20 000 руб. и РК в размере 10 000 руб. Считаем нарастающим итогом:

- доход в виде зарплаты — 30 000 руб. (10 000 руб. + 20 000 руб.), детские вычеты за февраль и март — 20 400 руб. (10 200 руб. x 2 мес.), налоговая база — 9 600 руб. (30 000 руб. – 20 400 руб.), НДФЛ с нее — 1 248 руб. (9 600 руб. x 13%). Эта сумма и подлежит перечислению по сроку 28 марта (так как с базы в виде зарплаты налог в феврале не удерживали и зачесть нечего);
- доход в виде РК — 15 000 руб. (10 000 руб. + 5 000 руб.), налоговая база — тоже 15 000 руб. (так как вся сумма вычетов уже использована при расчете налога с зарплаты), НДФЛ с нее — 1 950 руб. (15 000 руб. x 13%). В феврале было удержано 624 руб., значит, перечислению по сроку 28 марта подлежит НДФЛ в сумме 1 326 руб. (1 950 руб. – 624 руб.).

И получается, что такую переброску вычетов при расчете НДФЛ с РК придется делать каждый раз в течение года, если перед этим в каком-то месяце на детские вычеты уменьшали и зарплату, и РК. Ведь из НК следует, что к базе в виде РК вычет применяется по остаточному принципу¹⁰.

9) п. 3 ст. 226 НК РФ

10) пп. 3, 6.2 ст. 210 НК РФ

Вопрос 6. С 2025 г. работодатель обязан предоставлять работнику вычеты на детей без его заявления при условии, что в компании есть необходимые документы, например свидетельство о рождении ребенка. Где же тогда зафиксировать дату, когда работник принес свидетельство?

Да, по НК получается так: есть документы для вычета (например, свидетельство о рождении, справка из учебного заведения об обучении на очной форме и др.) — предоставляете вычет, нет документов — нет вычета¹¹.

По тем работникам, которые у вас трудились в прошлом году и по которым вычет давали, в этом году предоставляете вычет автоматически.

Если у работника изменяются обстоятельства для вычета, он обязан вам принести подтверждающие это документы (например, при рождении еще одного ребенка принести копию свидетельства о рождении). Зафиксировать дату, когда он это сделал, вы можете в любом документе, который подпишет работник, — справке, акте приема-передачи, заявлении. К этому документу вы и приложите документы для вычета.

А если работник по какой-то причине не хочет получать у вас вычеты, тогда пусть он пишет заявление об отказе от детских вычетов.

Вопрос 7. Если сотрудник принес свидетельство о рождении ребенка в середине года, а ребенок родился в январе, с какого месяца давать ему вычет?

В этом плане в НК изменений нет. Вычет предоставляется работнику с месяца рождения ребенка до тех пор, пока доход работника нарастающим итогом с начала года не превысит 450 000 руб.¹² То есть даже если работник принесет свидетельство о рождении ребенка в июле, вам все равно нужно предоставить вычет с месяца рождения ребенка — с января. Вычет вы предоставите при исчислении НДФЛ при ближайшей выплате дохода. Если в результате возникнет излишне удержанный налог, нужно будет вернуть его работнику¹³.

Вопрос 8. У руководителя-учредителя — резидента РФ дивиденды входят в совокупный доход вместе с зарплатой?

Нет, зарплата относится к основной налоговой базе, а дивиденды к так называемой пассивной налоговой базе. И организация должна складывать только доходы, которые относятся к одной налоговой базе, то есть¹⁴:



Для целей предоставления детского НДФЛ-вычета важен лишь месяц рождения ребенка. А дата подачи работником своему работодателю копии свидетельства о рождении этого ребенка значения не имеет

11) подп. 4 п. 1 ст. 218 НК РФ

12) подп. 4 п. 1 ст. 218 НК РФ

13) Письмо ФНС от 05.06.2024 № ЗГ-2-11/8468

14) пп. 2.1, 6 ст. 210, пп. 1, 1.1 ст. 224 НК РФ

- отдельно складывать зарплату, премии, отпускные, больничные и другие доходы, относящиеся к основной базе, и облагать их НДФЛ по пятиступенчатой шкале — от 13% до 22% в зависимости от общей суммы доходов за год;
- отдельно складывать все суммы дивидендов и облагать их НДФЛ по двухступенчатой шкале — 13% и 15%. В уведомлениях для НДФЛ с дивидендов надо указывать разные КБК:
 - 182 1 01 02**130** 01 1000 110 — если дивиденды за год получены в пределах 2,4 млн руб. и облагаются по ставке 13%;
 - 182 1 01 02**140** 01 1000 110 — для суммы дивидендов, превышающей 2,4 млн руб. за год и облагаемой по ставке 15%.

Так что у резидентов РФ ставка НДФЛ по дивидендам больше 15% быть не может.

Вопрос 9. Какая в 2025 г. максимальная ставка НДФЛ для дивидендов учредителей-нерезидентов и какой КБК указывать в уведомлении?

По сравнению с прошлым годом ничего не изменилось. В 2025 г. дивиденды учредителей-нерезидентов также облагаются по ставке 15% независимо от выплачиваемой суммы¹⁵. Более низкую ставку, установленную СОИДН с недружественными странами, применять нельзя¹⁶.

В уведомлениях по НДФЛ, удержанному с дивидендов физлиц-нерезидентов, надо указывать такой же КБК, как и в прошлом году: 182 1 01 02**010** 01 1000 110.

Вопрос 10. Сохранились ли для дистанционщиков-нерезидентов такие же ставки, как для резидентов РФ?

Да, только облагаются доходы таких работников по пяти ставкам — 13%, 15%, 18%, 20% и 22%, а не как в прошлом году по двум ставкам 13% и 15%. И налоговые вычеты нерезидентам не положены. ■

15) п. 3 ст. 224 НК РФ

16) Письмо ФНС от 05.08.2024 № ШЮ-4-13/8897@;
Закон от 19.12.2023 № 598-ФЗ;
Указ Президента от 08.08.2023 № 585



Формы с комментариями

О РИСКАХ ПО НАЛОГАМ И КАДРАМ

- первичные бухгалтерские документы
- налоговые отчеты
- для взаимодействия с ФНС, СФР
- по кадровым вопросам
- по трудовым отношениям
- по охране труда и спецоценке условий труда

50

Более 50 форм

word
pdf

Можно скачать
в формате word,
excel и pdf



КонсультантПлюс
надежная правовая поддержка

В системе
КонсультантПлюс

Реклама © 2025 КонсультантПлюс