

УДК 336.226

***АКТУАЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ ИСЧИСЛЕНИЯ НАЛОГА НА ДОХОДЫ
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ С ВЫПЛАТ СОТРУДНИКАМ В 2024-2025 ГОДАХ***

Крайнова И.М.

старший преподаватель,

ФГБОУ ВО Сибирский государственный университет путей сообщения,

Новосибирск, Россия

Сурикова Е.А.

к.э.н., доцент,

ФГБОУ ВО Сибирский государственный университет путей сообщения,

Новосибирск, Россия

Аннотация

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица обязаны платить налог на доходы физических лиц (НДФЛ). НДФЛ является существенным для сотрудника организации налогом, его размер зависит от получаемого дохода. Работник и работодатель заинтересованы в верном исчислении налога. Подходы к расчету величины налога совершенствуются, обосновывается ставка налога. Последние изменения главы 23 Налогового кодекса раскрывают рекомендации по НДФЛ с доходов сотрудников, а, именно, с доходов в виде материальной выгоды при пользовании заемными средствами, выданными работодателем или покупки доли в уставном капитале. В статье рассматриваются различные ситуации получения материальной выгоды работником и подходы к определению НДФЛ.

Ключевые слова: Налог на доходы физических лиц, материальная выгода, облагаемый доход, ставка налога, отчет 6-НДФЛ

***CURRENT ASPECTS OF CALCULATING PERSONAL INCOME TAX ON
EMPLOYEE BENEFITS IN 2024-2025***

Krainova I.M.

senior lecturer,

Siberian Transport University,

Novosibirsk, Russia

Surikova E.A.

Candidate of Economics, Associate Professor,

Siberian Transport University,

Novosibirsk, Russia

Annotation

In accordance with the legislation of the Russian Federation, individuals are required to pay personal income tax (personal income tax). Personal income tax is a significant tax for an employee of the organization, its amount depends on the income received. The employee and the employer are interested in the correct calculation of the tax. Approaches to calculating the amount of tax are being improved, and the tax rate is being justified. The latest amendments to Chapter 23 of the Tax Code disclose recommendations on personal income tax from employee income, namely, from income in the form of material benefits when using borrowed funds issued by the employer or buying a share in the authorized capital. The article discusses various situations of obtaining material benefits by an employee and approaches to determining personal income tax.

Keywords: Personal income tax, material benefit, taxable income, tax rate, report 6-personal income tax

В последний годы государством принят ряд федеральных законов, отдельные нормы которых вносят существенные изменения в расчет налогов, в том числе в порядок исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц (далее – НДФЛ). В первую очередь, речь идет о Федеральном законе от 12.07.2024 № 176-ФЗ (далее – закон 176-ФЗ), а также о Федеральном законе от 08.08.2024 № 259-ФЗ (далее – законно № 259-ФЗ). Отдельные поправки этих законов уже вступили в силу, и уже применяются с 1 января 2024 года.

Авторы обращают внимание на новеллы главы 23 Налогового кодекса, дают рекомендации бухгалтерам компаний, как не ошибиться в расчетах по НДФЛ, учитывая изменения, которые касаются работы, как 2024, так и 2025 годов. Этим и обусловлена актуальность данной статьи.

Согласно новым нормам принятого закона 259-ФЗ бухгалтерам организаций в этом году придется пересчитать НДФЛ с доходов сотрудников, а, именно, с доходов в виде материальной выгоды при пользовании заемными средствами, выданными работодателем.

С начала 2024 года ставка ЦБ трижды изменилась, с 28 октября 2024 года составляет 21 процент. Законодатель в соответствии с актуальной редакцией НК РФ ретроспективно с 1 января 2024 года установил использование в расчете материальной выгоды наименьшую из ставок Центрального банка (ЦБ):

- ставку, действующую на дату заключения договора займа;
- ставку на дату получения дохода — последний день месяца.

С начала 2024 года действовала ставка ЦБ в 16 процентов. Если заключен сотрудником договор займа в текущем году, то выгоду за июль потребуется пересчитать, и вернуть сотруднику излишне удержанный НДФЛ. Например, сотрудник в мае 2024 года взял в компании беспроцентный заем сроком на год. Сумма займа — 150 000 руб. На 31 июля бухгалтер определил материальную выгоду от экономии на процентах. Ключевая ставка ЦБ по состоянию на 31.07.2024 — 18 процентов. Материальная выгода за июль составит

1524,59 руб. ($150\,000 \text{ руб.} \times 18\% \times 2/3 : 366 \text{ дн.} \times 31 \text{ дн.}$). НДСЛ выгоды — 534 руб. ($1524,59 \text{ руб.} \times 35\%$).

8 августа бухгалтеру следует пересчитать НДСЛ с выгоды по ставке ЦБ, которая действовала на дату заключения договора:

1355,19 руб. ($150\,000 \text{ руб.} \times 16\% \times 2/3 / 366 \text{ дн.} \times 31 \text{ дн.}$). НДСЛ — 474 руб. ($1355,19 \text{ руб.} \times 35\%$). Работнику нужно вернуть 60 руб. ($534 \text{ руб.} - 474 \text{ руб.}$).

Если договор заключен в 2023 году, ставка ЦБ может быть меньше — 15, 13, 12, 8,5 процентов. Таким образом, следует использовать эту ставку для перерасчета выгоды с начала 2024 года и вернуть излишне удержанные суммы сотрудникам.

При нарушении сроков возврата налога, установленных статьей 231 НК, инспекторы могут начислить проценты на сумму несвоевременно возвращенного налога. Поэтому, опаздывать с возвратом денег не стоит. Кроме того, при возврате работнику излишне удержанного налога, следует подать уточненные отчеты по форме 6-НДСЛ. Именно так рекомендуют действовать сотрудники Федеральной налоговой службы (ФНС). Несмотря на отсутствие ошибок налогового агента, рекомендуется представить уточненные расчеты 6-НДСЛ за истекшие периоды представления в связи с тем, что отчетность представляется нарастающим итогом.

Еще одно изменение — из статьи 212 НК исключили норму, которая освобождает от НДСЛ выгоду с займов, полученных на строительство или приобретение жилья. Такое правило действовало при условии, что физическое лицо имеет право на имущественный вычет. Поправка действует с начала года, и формально, если освобождена от НДСЛ такая выгода, нужно пересчитать налог с начала года. Но это может ухудшить положение налогоплательщика. Поэтому сначала появилось разъяснение Минфина РФ, а впоследствии Президентом государства подписан новый федеральный закон, согласно которому льготу по заемным средствам на строительство и приобретение жилья

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ ЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

вернули, но только по договорам, заключенным до 31 декабря 2024 года, при условии наличия подтвержденного налоговым органом права у физического лица на получение имущественного вычета.

С 2025 года будет больше облагаемых налогом доходов в виде материальной выгоды. Так, со следующего года материальную выгоду будут рассчитывать не только работодатели, но и те компании и бизнесмены, которые зависимы с работодателем. Это исключит схемы, при которых беспроцентные займы вместо работодателя выдает другая компания группы, и не исчисляет НДФЛ с материальной выгоды. Взаимозависимость нужно будет определять по правилам НК (п. 2 ст. 105.1 НК). Например, взаимозависимой считается компания, доля участия работодателя в которой больше 25 процентов.

Налоговым агентом будет являться взаимозависимая с работодателем компания или предприниматель. Если она не выдает доходы физическому лицу, то удержать налог не сможет. Потребуется подавать сведения о неудержанном налоге. При этом перевести свою обязанность по удержанию налога на работодателя нельзя.

С 1 января 2025 года покупатель доли в уставном капитале получит материальную выгоду, если купит долю по цене ниже рыночной. При этом рыночную стоимость доли нужно будет определять по стоимости чистых активов компании на последнюю отчетную дату. Неясно, о какой отчетной дате идет речь. По НК представлять в налоговую нужно только годовую отчетность. О промежуточной речи нет, в том числе в поправках. Если брать в расчет только годовую отчетность, неясно, как поступить при покупке доли в январе-феврале, когда отчетность за предыдущий год еще не готова. В ФНС советуют подождать официальных разъяснений Минфина: рыночная стоимость доли участия в уставном капитале общества определяется в соответствующей доле стоимости чистых активов общества на последнюю отчетную дату. Требования о составлении промежуточной отчетности либо составлении

отчетности заранее НК не содержит. Целесообразно дождаться официальных разъяснений Минфина.

Ставка НДФЛ с такой материальной выгоды составит 13 или 30 процентов в зависимости от налогового статуса покупателя — резидент или нерезидент.

Больше не будет споров о том, какой НДФЛ показывать в годовом отчете 6-НДФЛ как неудержанный. Если налоговый агент не смог удержать НДФЛ до конца года, то может сделать это в следующем году. Речь идет о налоге с материальной выгоды, сверхлимитных суточных и доходов в натуральной форме.

Если у компании есть возможность удержать прошлогодний налог, то в отчете 6-НДФЛ показывать его как неудержанный не нужно. При этом сейчас действует негласное правило — удержать налог можно хоть до срока представления отчетности о неудержанном НДФЛ, то есть не позднее 25 февраля (п. 5 ст. 226 НК). Но официально такого правила нет, поэтому, если компания не стала удерживать налог в следующем году, хоть у нее и была такая возможность, никаких последствий за это не будет.

Со следующего года необходимо следовать строгому правилу — если в течение января выплачиваются физическому лицу денежные доходы, то с них необходимо удержать прошлогодний налог. Иначе будет считаться, что компания не удержала НДФЛ своевременно. Если же выплаты будут только в феврале, прошлогодний налог с них уже не удерживается, он показывается как неудержанный в годовом отчете 6-НДФЛ.

Таким образом, работодателям необходимо контролировать исчисление НДФЛ с сотрудника, а бухгалтеру учитывать все нюансы и изменения последних периодов, во избежании претензий налоговых органов и штрафных санкций. Материал, изложенный в статье, поможет бухгалтерам компаний разобраться в новациях законодательства и не допустить ошибок в работе.

Библиографический список:

1. Письмо Минфина от 18.09.2024 № 03-04-07/89666 «О налогообложении НДФЛ дохода в виде материальной выгоды от экономии на процентах за пользование заемными (кредитными) средствами» [Электронный ресурс]. URL: <https://www.consultant.ru> (дата обращения: 21.10.2024)

2. Письмо ФНС от 24.09.2024 № БС-4-11/10885@ «О порядке применения положений статьи 212 Налогового кодекса Российской Федерации после вступления в силу Федерального закона от 08.08.2024 N 259-ФЗ "О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах» [Электронный ресурс]. URL: <https://www.consultant.ru> (дата обращения: 21.10.2024)

3. Федеральный закон от 12.07.2024 № 176-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» [Электронный ресурс]. URL: <https://www.consultant.ru> (дата обращения: 26.10.2024)

4. Федеральный закон от 08.08.2024 № 259-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах» [Электронный ресурс]. URL: <https://www.consultant.ru> (дата обращения: 27.10.2024)

5. Федеральный закон от 13.07.2024 № 179-ФЗ «О ежегодной семейной выплате гражданам Российской Федерации, имеющим двух и более детей» [Электронный ресурс]. URL: <https://www.consultant.ru> (дата обращения: 29.10.2024)

6. Федеральный закон от 29.10.2024 № 362-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ ЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

отдельные законодательные акты Российской Федерации» [Электронный ресурс]. URL: <https://www.consultant.ru> (дата обращения: 21.10.2024)

Оригинальность 75%