

Изменения в налогообложении: расширение прогрессивной шкалы и ограничение налоговых льгот с 2025 года



Лилия Юлгушева, к.э.н.

Руководитель практики налогового консалтинга
для частных клиентов ФБК Право

Доцент кафедры государственных и муниципальных
финансов РЭУ им. Г.В. Плеханова

+7 906 789 5930

Liliya.Yulgusheva@fbk.ru



Налоговая реформа – 2024 (изменения с 2025 г.)

- 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».
- Федеральный закон от 13.07.2024 № 179-ФЗ «О ежегодной семейной выплате гражданам Российской Федерации, имеющим двух и более детей».
- Федеральный закон от 29.10.2024 N 362-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации».



Продолжение может следовать...



Без изменений – сохранится частично прогрессивная шкала с порогом дохода 5 млн руб. за год

| Доход за год ≤ 5 млн руб. | Доход за год > 5 млн руб. | |
|---------------------------|---|---|
| 13% | 650 тыс. руб. + (15% x доход < 5 млн руб.) | <ol style="list-style-type: none">1. Доходы в виде денежного довольствия и иных дополнительных выплат, установленных законодательством, непосредственно связанные с участием в специальной военной операции и выполнением связанных с ней задач следующих лиц:<ul style="list-style-type: none">• призванных на военную службу по мобилизации в ВС РФ;• военнослужащих, лиц, проходящих службу в войсках национальной гвардии РФ и имеющих специальное звание полиции, сотрудники органов внутренних дел РФ;• военнослужащих органов ФСБ, непосредственно выполняющих задачи по обеспечению безопасности РФ на участках, примыкающих к районам проведения СВО;• граждан, заключившие контракт о добровольном содействии в выполнении задач, возложенных на ВС РФ или войска национальной гвардии РФ;• сотрудников СК РФ, федеральной противопожарной службы Государственной противопожарной службы, уголовно-исполнительной системы РФ, органов принудительного исполнения РФ;• прокуроров.2. Доходы в виде оплаты труда (денежного довольствия, денежного содержания) лиц, работающих в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, а также в других местностях с неблагоприятными климатическими или экологическими условиями (в части, относящейся к установленным в соответствии с законодательством РФ районным коэффициентам и процентным надбавкам к заработной плате за работу в данных местностях). |

Полноценно прогрессивная шкала – с 2025 года

| | Доход за год ≤ 2,4 млн руб. | 2,4 млн руб. < Доход за год ≤ 5 млн руб. | 5 млн руб. < Доход за год ≤ 20 млн руб. | 20 млн руб. < Доход за год ≤ 50 млн руб. | 50 млн руб. < Доход за год | Виды доходов: <ul style="list-style-type: none"> основная налоговая база (все виды доходов, не поименованные отдельно, например, заработная плата, доход от сдачи в аренду имущества, проценты по зарубежным счетам и вкладам и проч.). прибыль КИК (в т. ч. фиксированная прибыль КИК); выигрыши, полученные участниками азартных игр и участниками лотерей; доходы участников инвестиционного товарищества. |
|---------------------------------------|-----------------------------|--|---|---|---|---|
| 6% – для семей с детьми (с 2026 года) | 13% | 312 тыс. руб. + 15% x (5 млн – 2,4 млн) | 702 тыс. руб. + 18% x (20 млн – 5 млн) | 3 402 тыс. руб. + 20% x (50 млн – 20 млн) | 9 402 тыс. руб. + 22% x доход свыше 50 млн руб. | |

Старая vs новая прогрессивная шкала

Пусть оклад Степана Смирнова составляет 1,7 млн руб. в месяц. Тогда оклад за год будет 20,4 млн руб.



Кроме оклада он получает также премию дважды в год: в сумме 4 млн руб. и 6 млн руб.



Итого доход Степана за год составит 30,4 млн руб.

2021 – 2024 гг.

$$\begin{aligned} \text{НДФЛ} &= 650\,000 + (30\,400\,000 - 5\,000\,000) \times \\ &\times 15\% = 650\,000 + 3\,810\,000 = \\ &= \mathbf{4\,460\,000} \text{ руб.} \end{aligned}$$

2025 г. и далее

$$\begin{aligned} \text{НДФЛ} &= 3\,402\,000 + (30\,400\,000 - 20\,000\,000) \times \\ &20\% = 3\,402\,000 + 2\,080\,000 = \\ &= \mathbf{5\,482\,000} \text{ руб.} \end{aligned}$$

Частично прогрессивная шкала с порогом дохода 2,4 млн руб. за год (для инвестиционных доходов)

| Доход за год ≤ 2,4 млн руб. | Доход за год > 2,4 млн руб. | |
|-----------------------------|--|---|
| 13% | 312 тыс. руб. + (15% x доход свыше 2,4 млн руб.) | Виды доходов: <ul style="list-style-type: none">• доходы от продажи имущества и от получения его в дар (кроме ценных бумаг);• доходы от долевого участия, в том числе в виде дивидендов;• проценты по вкладам (остаткам на счетах) в банках, находящихся на территории Российской Федерации;• доходы от реализации долей участия в уставном капитале российских организаций;• доходы по операциям с ценными бумагами и по операциям с производными финансовыми инструментами (в т. ч. по тем, которые учитываются на индивидуальном инвестиционном счете). Сюда отнесены доходы от доверительного управления имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд;• материальная выгода от приобретения ценных бумаг и долей участия;• страховые выплаты по договорам страхования и выплат по пенсионному обеспечению;• доходы по операциям РЕПО, объектом которых являются ценные бумаги;• доходам по операциям займа ценными бумагами;• по доходам по операциям с цифровыми финансовыми активами и (или) цифровыми правами, включающими одновременно цифровые финансовые активы и утилитарные цифровые права;• доходы 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. |

Дивиденды vs зарплата по новой прогрессивной шкале

Итого доход Степана за год составит 30,4 млн руб.

Пусть оклад Степана Смирнова составляет 0,7 млн руб. в месяц. Тогда оклад за год будет 8,4 млн руб.

+

Кроме оклада он получает также премию дважды в год: в сумме 4 млн руб. и 6 млн руб.

+

Также Степан является участником ООО, и его дивиденды составляют 12 млн руб. за год.

Итого «трудовые» доходы – 18,4 млн руб. за год.

Когда только зарплата

- НДФЛ = $3\,402\,000 + (30\,400\,000 - 20\,000\,000) \times 20\% = 3\,402\,000 + 2\,080\,000 = 5\,482\,000$ руб.

Когда зарплата и дивиденды

- НДФЛ (зарплата) = $702\,000 + (18\,400\,000 - 5\,000\,000) \times 18\% = 702\,000 + 2\,412\,000 = 3\,114\,000$ руб.
- НДФЛ (дивиденды) = $312\,000 + (12\,000\,000 - 2\,400\,000) \times 15\% = 312\,000 + 1\,440\,000 = 1\,752\,000$ руб.
- Всего НДФЛ = $3\,114\,000 + 1\,752\,000 = 4\,866\,000$ руб.

Полноценно прогрессивная шкала – с 2025 года

| | Доход за год ≤ 2,4 млн руб. | 2,4 млн руб. < Доход за год ≤ 5 млн руб. | 5 млн руб. < Доход за год ≤ 20 млн руб. | 20 млн руб. < Доход за год ≤ 50 млн руб. | 50 млн руб. < Доход за год | Виды доходов: <ul style="list-style-type: none"> основная налоговая база (все виды доходов, не поименованные отдельно, например, заработная плата, доход от сдачи в аренду имущества, проценты по зарубежным счетам и вкладам и проч.). прибыль КИК (в т. ч. фиксированная прибыль КИК); выигрыши, полученные участниками азартных игр и участниками лотерей; доходы участников инвестиционного товарищества. |
|---------------------------------------|-----------------------------|--|---|---|---|---|
| 6% – для семей с детьми (с 2026 года) | 13% | 312 тыс. руб. + 15% x (5 млн – 2,4 млн) | 702 тыс. руб. + 18% x (20 млн – 5 млн) | 3 402 тыс. руб. + 20% x (50 млн – 20 млн) | 9 402 тыс. руб. + 22% x доход свыше 50 млн руб. | |

«Налоговый кэшбек» для семей с 2 и более детьми

- Среднедушевой доход семьи не должен превышать 1,5-кратный региональный прожиточный минимум на человека.
- Размер выплаты равен разнице между НДФЛ, уплаченным за год до обращения, и НДФЛ, рассчитанным с того же дохода, но по ставке 6% в полном объеме. Например, в семье из 4 человек работает только один из супругов, и его доход составляет 135 000 руб. в месяц. Тогда НДФЛ = 210 600 руб. за год, а «кэшбек» = $210\,600 - 97\,200 = 113\,400$ руб.
- «Кэшбек» можно будет получать ежегодно, если соблюдены условия (в т. ч. налоговое резидентство и гражданство).
- Выплату «кэшбека» производит СФР каждому родителю по заявлению, если нет задолженности по алиментам, а с доходов был удержан НДФЛ.
- Для применения «кэшбека» учитываются дети до 18 и 23 лет, если ребенок учится в общеобразовательной или профессиональной организации, а также получает очное высшее образование (кроме дополнительного). Дети, состоящие в браке, не учитываются.
- Для определения права на кэшбек будут учитываться доходы и имущество по перечню, который должен быть утвержден Правительством.
- Вступление поправок в силу – с 2026 года.



Материальная выгода при приобретении долей участия

- Появится **материальная выгода при приобретении долей участия** по цене ниже рыночной. Сейчас такая материальная выгода возникает только при приобретении акций.
- **Налоговая база** = *Рыночная стоимость* долей участия в уставном капитале - *Фактические расходы* налогоплательщика на их приобретение.
- Рыночная стоимость доли участия в уставном капитале общества определяется в соответствующей доле стоимости **чистых активов общества на последнюю отчетную дату**.
- Стоимость чистых активов = Принимаемые к расчету *активы* организации - Принимаемые к расчету *обязательства* организации (см. Приказ Минфина России от 28.08.2014 N 84н «Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов»).



Пример. Степан Смирнов покупает у своего друга Федора Иванова долю в ООО «Ромашка». Они договорились, что цена доли составляет 10 000 руб., что зафиксировано в договоре и подтверждается распиской Федора о получении денег. Однако из данных бухгалтерской отчетности следует, что стоимость чистых активов «Ромашки» составляет 1 000 000 руб.

В таком случае *НДФЛ Смирнова* = $(1\,000\,000 - 10\,000) \times 13\% = 128\,700$ руб.

Ограничение налоговых льгот с 2025 года

- «Льгота 5-летнего владения» будет применяться только до достижения суммы налоговой базы в 50 млн руб. в отношении:
 - доходов от продажи акций российских и иностранных организаций;
 - доходов от продажи долей участия в российских организациях.
- Планы упразднить / изменять аналогичную льготу (5-летнего владения) в отношении недвижимости не анонсировались.
- Льготы по некоторым ценным бумагам высокотехнологичного (инновационного) сектора экономики также применяются только до достижения порога доходов в 50 млн руб.
- Эти льготы будут распространяться только на налоговых резидентов.



План деятельности Федеральной налоговой службы на 2024 год и плановый период 2025 — 2029 годов

- Внедрить **бездекларационный** порядок **исчисления** и **уплаты** налога на доходы физических лиц – к декабрю 2025 года.
- **Автоматизировать** предоставление имущественного, инвестиционного и социального **вычетов** в упрощенном порядке – к декабрю 2024 года.
- Внедрить **автоматизированную** систему для определения **статуса резидентства** физических лиц – к декабрю 2025 года:
 - автоматизация идентификации лиц, пересекающих государственную границу. Для этого планируется в том числе использовать данные о полученных загранпаспортах;
 - автоматизация определения налогового и валютного резидентства по идентифицированным физическим лицам.
 - Этот процесс будет налажен с учетом полученных от информационной системы миграционного учета «Мир» данных о пересечениях государственной границы. Система «Мир» предназначена для миграционного и регистрационного учета, изготовления, оформления и контроля обращения документов, удостоверяющих личность. Она создавалась в 2015 году в том числе для предотвращения незаконной миграции и подделки документов.
 - Предполагается, что новый функционал станет частью автоматизированной информационной системы ФНС (АИС) «Налог-3».

Благодарим за внимание!

ул. Мясницкая, 44, стр.2
Москва, Россия 101000

T: (495) 737 5353
Ф: (495) 737 5347
E: fbk@fbk.ru

fbk.ru

fbk-pravo.ru

fbkcs.ru

