

Вектор изменений

Услуги частным клиентам

29 июля 2025 года

В кругу доверия



Обзор практических кейсов по налоговому сопровождению физических лиц (часть 1)

В нашем выпуске мы собрали актуальные ситуации из практики, с которыми мы столкнулись и с решением которых помогали нашим клиентам в последнее время.

ДРТ

ДЕЛОВЫЕ РЕШЕНИЯ И ТЕХНОЛОГИИ
BUSINESS SOLUTIONS AND TECHNOLOGIES

Социальный налоговый вычет по расходам на благотворительность в условиях прогрессивной шкалы НДФЛ с 2025 года

Получение вычета с дохода, к которому применяется максимальная ставка НДФЛ

С 1 января 2025 года применяется новая пятиступенчатая прогрессивная шкала НДФЛ на основании изменений, установленных [Федеральным законом от 12 июля 2024 года № 176-ФЗ](#). Напоминаем, что согласно новой редакции НК РФ доходы физических лиц, относящиеся к основной налоговой базе, будут облагаться по следующим ставкам:

- доходы до 2,4 млн руб. — 13%;
- доходы от 2,4 до 5 млн руб. — 15%;
- доходы от 5 до 20 млн руб. — 18%;
- доходы от 20 до 50 млн руб. — 20%;
- доходы свыше 50 млн руб. — 22%.

Как и прежде, доходы по основной налоговой базе могут быть снижены на величину социальных налоговых вычетов, в том числе и по расходам на благотворительность. Стоит обратить внимание, что в отношении всех видов вычетов законодательством предусмотрены определенные лимиты или ограничения. На практике мы все чаще видим тенденцию использования социального налогового вычета по расходам на благотворительность.

При определении размера налоговых баз налогоплательщик имеет право на получение социального налогового вычета в сумме средств, перечисляемых в виде пожертвований в отношении предусмотренных законодательством организаций. Указанный вычет предоставляется в размере фактически произведенных расходов, но не более 25% суммы дохода, полученного в налоговом периоде, относящегося к основной налоговой базе и подлежащего налогообложению.

С 2025 года перечень доходов, входящих в

основную налоговую базу, изменился. Например, к основной налоговой базе больше не относятся доходы в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах) в банках, находящихся на территории Российской Федерации. Таким образом, если налогоплательщик планирует применить социальный налоговый вычет по расходам на благотворительность, ему необходимо учитывать только доходы из основной налоговой базы с применением ставки налога от 13% до 22%.

В период применения двухступенчатой прогрессивной шкалы НДФЛ со ставками 13% и 15% с 2021 по 2024 год сложилась практика, которая позволяла применять вычет по благотворительным расходам к части дохода основной налоговой базы, облагаемой по более высокой ставке (15%), а затем в случае возникновения остатка вычета использовать его в отношении дохода, облагаемого по меньшей ставке (13%).

С введением новой пятиступенчатой прогрессивной шкалы НДФЛ ожидается, что такая практика сохранится.

Физические лица, уплатившие НДФЛ по ставке 22%, смогут заявить социальный налоговый вычет по благотворительным расходам в отношении той части основной налоговой базы, с которой этот налог был уплачен. Соответственно, есть возможность вернуть НДФЛ по ставке 22% с суммы благотворительных расходов, не превышающих лимит в 25% основной налоговой базы.

Таким образом, мы полагаем, что можно применять налоговый вычет по ставке НДФЛ соответствующей части основной налоговой базы в нисходящем порядке, начиная с наиболее высокой.

Применение налоговым агентом прогрессивной шкалы НДФЛ с учетом дохода от других источников

Может ли организация-работодатель удерживать НДФЛ с дохода сотрудника по повышенной налоговой ставке с учетом совокупного дохода, полученного им из других источников?

С 1 января 2025 года в России к большинству видов дохода физических лиц — налоговых резидентов применяется пятиступенчатая прогрессивная шкала НДФЛ — с 13% до 22%.

Указанные ставки применяются к итоговой сумме годового дохода, который может включать доходы физического лица от нескольких налоговых агентов (например, трудовое вознаграждение от разных работодателей). При этом по правилам налогового законодательства каждый налоговый агент начинает расчет налога по ставке 13%, не учитывая налоговую базу по доходам лица от других налоговых агентов. В результате сумма фактически удержанного налога налоговыми агентами может быть ниже, чем сумма, подлежащая уплате в бюджет при применении прогрессивной шкалы к общему годовому доходу.

Возникает вопрос: может ли налоговый агент удерживать НДФЛ с дохода физического лица, начиная не с 13%, а по повышенной ставке уже с учетом дохода от других налоговых агентов, полученных ранее в этом же году?

Практика показывает, что нет, не может, и данная позиция подтверждается Минфином России в ряде разъяснений. Более того, удержание НДФЛ налоговым агентом по повышенной ставке по заявлению физического лица также не предусмотрено. Доплата НДФЛ осуществляется самим физическим лицом по уведомлению от ФНС России в конце последующего года.

Если же налоговый агент решит удержать НДФЛ по повышенной ставке, то это может привести к излишнему удержанию НДФЛ и создать риски привлечения налогового агента к ответственности за нарушение трудового законодательства, а также за предоставление налоговому органу недостоверных сведений.

Ставка НДФЛ, применяемая к доходу в виде распределения прибыли участникам общества непропорционально их долям

Непропорционально распределенная прибыль — дивиденды или нет?

В стандартной ситуации в соответствии с законом об обществах с ограниченной ответственностью часть прибыли общества, предназначенная для распределения между его участниками, распределяется пропорционально их долям в уставном капитале общества. Иной порядок распределения прибыли может быть установлен уставом при учреждении общества или ввиду

изменений устава по решению общего собрания участников общества, принятому единогласно.

В соответствии с НК РФ такое распределение прибыли между участниками общества пропорционально их долям признается выплатой дивидендов.

При распределении прибыли непропорционально долям участников возникает вопрос о применяемой ставке налогообложения. То есть, будет ли признаваться такой доход дивидендами с соответствующей ставкой налога 13%/15% либо будет квалифицирован как иной доход с применением ставки от 13% до 22%? Ввиду коллизии между законом об обществах с ограниченной ответственностью и НК РФ невозможно однозначно отнести к дивидендам распределение прибыли непропорционально

долям участников. Однако на основании последних разъяснений Минфина России в письме № ЗГ-2-11/3767@ от 12.03.2025, которые указывают на необходимость раздельного учета налоговой базы по дивидендам и основной налоговой базы, можно сделать вывод, что ввиду базового признания распределения прибыли общества дивидендами даже их непропорционально распределенная часть будет облагаться по ставкам 13%/15%.

Продажа доли участия в обществе с ограниченной ответственностью при отложенной передаче актива

Особенности применения пятилетней льготы

На практике при продаже долей участия в обществе возникают случаи, когда получение дохода продавцом и переход права собственности к покупателю происходят в разные налоговые периоды. С учетом того, что до 1 января 2025 года при условии владения долями более пяти лет доход продавца от их продажи полностью освобождался от налогообложения, а после этой даты освобождению подлежит доход только в части 50 млн руб., возникает вопрос о дате налогооблагаемого события.

Согласно ГК РФ и закону об обществах с ограниченной ответственностью моментом

перехода права собственности на долю считается дата внесения записи в единый государственный реестр юридических лиц.

В то же время в соответствии с НК РФ датой дохода признается день получения оплаты за проданную долю в обществе.

Таким образом, если доход от реализации долей участия был получен в 2024 году, а передача доли участия состоялась в 2025 году, то льгота применяется в соответствии с редакцией, которая действовала до 1 января 2025 года.

Обращаем ваше внимание, что каждая ситуация, описанная в данном выпуске, является индивидуальной и требует анализа информации и подтверждающих документов. Для анализа и нивелирования рисков рекомендуем обращаться за консультацией.

Контакты

Мы будем рады, если информация, представленная в настоящем выпуске, окажется для вас интересной и полезной.

Если у вас возникнут вопросы, обращайтесь, пожалуйста, по телефону +7 (495) 787 06 00.



Татьяна Киселёва

Директор

Услуги работодателям
и физическим лицам



Ирина Андрончева

Директор

Услуги частным клиентам



Валерия Бугаева

Менеджер

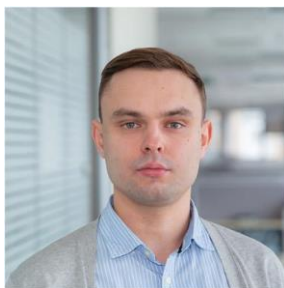
Услуги частным клиентам



Мария Медведева

Менеджер

Услуги частным клиентам



Иван Кузнецов

Менеджер

Услуги частным клиентам

delret.ru

Настоящее сообщение содержит информацию только общего характера. При этом компании, действующие под брендом «Деловые Решения и Технологии» (Группа ДРТ, delret.ru/about), не предоставляют посредством данного сообщения каких-либо консультаций или услуг профессионального характера. Прежде чем принять какое-либо решение или предпринять какие-либо действия, которые могут отразиться на вашем финансовом положении или состоянии дел, проконсультируйтесь с квалифицированным специалистом. Ни одна из компаний Группы ДРТ не несет ответственности за какие-либо убытки, понесенные любым лицом, использующим настоящее сообщение.