

Доклад на тему:  
**«Изменения налогового законодательства по налогу на доходы физических лиц и страховым взносам».**

Добрый день, уважаемые участники Публичных обсуждений!

Вначале я доведу информацию о тех изменениях по НДФЛ, которые касаются всех нас - налогоплательщиков - физических лиц.

1. Начиная со следующего года заявление о возврате НДФЛ налогоплательщики вправе представить в составе декларации формы 3-НДФЛ за 2020 год (новая форма утверждена Приказом ФНС России от 28.08.2020 N ЕД-7-11/615@).

2. В случае продажи единственного жилого помещения налогоплательщика с 2020 года минимальный срок владения, по истечении которого не нужно подавать декларацию, составляет 3 года.

Отсутствие иного жилья (или доли в праве собственности) определяется на дату регистрации перехода права собственности на проданное жилое помещение. При этом не учитывается жилье, приобретённое в течение 90 дней до регистрации этого перехода.

Это нововведение также распространяется на земельный участок, на котором расположено жилое помещение, с хозяйственными строениями и сооружениями.

Сейчас такой срок действует в следующих случаях:

- при наследовании или по договору дарения от члена семьи или близкого родственника;
- в результате приватизации;
- в результате передачи по договору пожизненного содержания с иждивением.

3. Уточнён порядок определения налоговой базы по НДФЛ при продаже недвижимого имущества. В случае отсутствия кадастровой стоимости объекта на 1 января года, в котором осуществлена регистрация перехода права собственности, теперь может применяться кадастровая стоимость, определённая на дату его постановки на кадастровый учёт (в случае образования такого объекта в течение налогового периода).

4. По доходам, полученным начиная с 2020 года, налоговым органам в 2021 году предоставлена возможность самостоятельного исчисления НДФЛ в случае непредставления налогоплательщиком декларации по форме 3-НДФЛ при продаже недвижимости.

Для налоговых резидентов РФ налог будет рассчитываться по следующей формуле:

$$(70 \% \text{ кадастровой стоимости объекта} - 1 \text{ млн руб.}) \times 13 \%$$

То есть, если налогоплательщик, продав в 2020 году недвижимость, в 2021 году не представит декларацию по форме 3-НДФЛ, налоговый орган самостоятельно исчислит налог, причитающийся к уплате. Для этого будет проведена без декларационная камеральная проверка, а затем будут действовать правила обычной камеральной проверки - налогоплательщику направляется акт по результатам такой проверки.

5. С 1 января 2021 года доходы по вкладам или остаткам на счетах будут облагаться налогом на доходы физических лиц (372-ФЗ от 23.11.2020).

НДФЛ будет облагаться совокупный процентный доход по вкладам (остаткам на счетах) в российских банках, выплаченный физическому лицу за год, за минусом необлагаемого процентного дохода. Он рассчитывается как произведение 1 млн. рублей и ключевой ставки Банка России, установленной на 1 января данного года.

Например, у физического лица процентный доход по вкладу составит 50 тыс. рублей. Предположим, что ключевая ставка Банка России на 1 января 2021 года - 4,25% (действующая), тогда необлагаемый процентный доход за год составит 42 500 рублей. В результате для такого физического лица сумма налога к уплате составит: (50000 рублей - 42 500 рублей) x 13% = 975 рублей.

Проценты, выплаченные физическому лицу по валютным счетам, будут пересчитываться в рубли по официальному курсу Банка России на день фактического получения этого дохода.

При расчёте НДФЛ не будет учитываться доход по рублёвым счетам, процентная ставка по которым в течение всего года не превышает 1% годовых, а также процентные доходы по счетам эскроу.

При расчёте суммы НДФЛ проценты будут учитываться за тот год, в котором они были фактически получены.

Налоговый орган самостоятельно рассчитает сумму налога по окончании года на основе сведений от банков и направит физическому лицу уведомление на уплату НДФЛ. Впервые уплатить этот налог за 2021 год вкладчикам придётся только в 2022 году (до 1 декабря 2022 года).

Декларировать такие доходы гражданам не потребуется.

Изменения законодательства по НДФЛ, касающиеся налоговых агентов.

1. Приложение №2 к декларации по налогу на прибыль организаций отменено и доходы, выплаченные физлицам по операциям с ценными бумагами в 2020 году, отражаются в форме 2-НДФЛ.

2. С 1 января 2021 года вводится повышенная ставка НДФЛ в размере 15 процентов в отношении доходов физических лиц, превышающих 5 млн. рублей за налоговый период, за исключением доходов от продажи имущества (за исключением ценных бумаг), доходов в виде стоимости имущества (кроме ценных бумаг), полученного в порядке дарения, а также подлежащих налогообложению доходов, полученных такими физическими лицами в виде страховых выплат по договорам страхования и выплат по пенсионному обеспечению (пункт 1 статьи 224 Кодекса в редакции Федерального закона от 23.11.2020 № 372-ФЗ).

Сумма НДФЛ, исчисленная по налоговой ставке, и удержанная налоговым агентом у налогоплательщика, в отношении которого он признается источником дохода, уплачивается в бюджет в следующем порядке:

- отдельно уплачивается сумма налога в части, недостающей до 650 тысяч рублей, относящаяся к части налоговой базы до 5 млн. рублей включительно (КБК 182 1 01 02010 01 0000 110);

- отдельно уплачивается часть суммы налога, превышающая 650 тысяч рублей, относящаяся к части налоговой базы, превышающей 5 млн. рублей (КБК 182 1 01 02080 01 0000 110).

Работодатель применяет ставку исходя из непосредственно выплаченного дохода, без учёта дохода от других источников выплаты.

Налоговым органом по итогам года по данным всех представленных 2-НДФЛ, 3-НДФЛ при превышении дохода 650 тысяч рублей будет рассчитан НДФЛ по прогрессивной ставке, сформировано и направлено в адрес налогоплательщика налоговое уведомление.

3. С 2021 года отчётность по форме 6-НДФЛ, 2-НДФЛ (в т.ч. с признаком 2/4), и приложение №2 к декларации по налогу на прибыль организаций будут предоставляться в составе одной формы. То есть данные из трёх самостоятельных форм отчётности фактически будут объединены в одной форме (КНД 1151100) Приказ ФНС России от 15.10.2020 N ЕД-7-11/753@.

Форма Расчёта сумм НДФЛ, исчисленных и удержанных налоговым агентом, по форме 6-НДФЛ изменена. Он состоит:

- из титульного листа;
- раздела 1 "Данные об обязательствах налогового агента";
- раздела 2 "Расчёт исчисленных, удержанных и перечисленных сумм НДФЛ";
- приложения №1 "Справка о доходах и суммах налогов физлица".

Разделы 1 и 2 в новой форме, по сути, меняются местами: в разделе 1 нужно будет отражать информацию о сроках перечисления НДФЛ и сумме налога, а в разделе 2 - обобщённую информацию.

Из изменений можно выделить следующие:

- в обобщённых показателях необходимо указывать суммы дохода, начисленных по трудовым договорам (поле 112) и по ГПД (поле 113), а также излишне удержанную сумму налога (поле 180);

- в разделе 1 отражают только срок перечисления налога и его сумму (поля 021 и 022), а вот дату фактического получения дохода, дату удержания налога и сумму фактически полученного дохода приводить не надо;

- отдельные поля раздела 1 отведены для того, чтобы отражать суммы НДФЛ, возвращённые в последние 3 месяца отчётного периода, с расшифровкой по датам возврата.

В Приложении №1 по сравнению с пока действующей отчётностью 2-НДФЛ можно выделить такие изменения:

- вместо поля "Сумма налога, не удержанная налоговым агентом" вводят отдельный раздел 4 "Сумма дохода, с которого не удержан налог налоговым агентом и сумма неуплаченного налога";

- в разделе 3, который касается вычетов, будет сразу несколько полей для сведений об уведомлениях от инспекций;

Обращаем внимание на порядок уточнения сведений. Если требуется внести изменения в расчёт, уточнённый документ нужно представлять без приложений, т.е. без справок о доходах и суммах налогов физлица. Если требуется скорректировать сведения в справках, сдавать придётся весь расчёт.

Отдельным приложением к приказу представлена форма справки о доходах физлица и суммах НДФЛ, которую налоговый агент выдаёт по требованию, например, работника. Она не отличается от действующей.

Изменения по страховым взносам

1. Не позднее 1 февраля нужно сдать годовой РСВ по новой форме

(Приказ ФНС России от 15.10.2020 N ЕД-7-11/751@, Федеральный закон от 28.01.2020 N 5-ФЗ)

Изменения внесены в форму РСВ, а также в Порядок заполнения расчёта. Начиная с расчёта, представляемого по итогам 2020 года, на титульном листе РСВ нужно будет указывать сведения о среднесписочной численности. Отдельно подавать их к 20 января больше не нужно.

Пониженный тариф страховых взносов для субъектов МСП (15%) установлен бессрочно, то есть и в 2021 году, и далее. С 1 января 2021 года нужно будет рассчитывать страховые взносы так же, но с учётом нового МРОТ (с 01.01.2021 -

12 792 руб. (методика расчёта МРОТ принята в третьем чтении Госдумой 21.12.2020)

Для сведения, 21.12.2020 принято трёхстороннее соглашение – региональное правительство, работодатели и профсоюзы о размере минимальной заработной платы в Рязанской области. С 01.01.2021 года он составит 13200 руб.

2. Появилась новая категория плательщиков пониженных страховых взносов - российские организации, осуществляющие деятельность по проектированию и разработке изделий электронной компонентной базы и электронной (радиоэлектронной) продукции (новые пп. 18 п. 1 и пп. 8 п. 2 ст. 427 НК РФ). Для них введён код тарифа плательщика «22».

Основные тарифы взносов и пониженные тарифы для малого бизнеса - те же, что и в 2020 г.

3. В следующем году предельные размеры базы для начисления страховых взносов составят:

- 966 тыс. руб. - для взносов по временной нетрудоспособности и в связи с материнством (2020г. -912 тыс. руб.)

- 1 465 тыс. руб. - для пенсионных взносов (2020 – 1292 тыс. руб.). (Постановление Правительства РФ от 26.11.2020 N 1935).

Федеральным законом от 15.10.2020 N 322-ФЗ утверждены фиксированные размеры страховых взносов на следующие три года.

При этом в 2021 году размер фиксированных платежей остался на уровне 2020 года и составит 32 448 руб. на обязательное пенсионное страхование и 8 426 руб. на обязательное социальное страхование.

Спасибо за внимание!