



## ProsperoScore Перспективы, комментарии, решения

### Бремя богатства, или Еще раз про прогрессивное налогообложение

С 1 января 2021 года в России применяется прогрессивная ставка НДФЛ.

Несмотря на довольно простую идею – облагать по повышенной ставке (15%) доходы физических лиц, превышающие 5 млн руб. в год, на практике нововведения вызывают множество вопросов:

- Какие доходы выведены из-под прогрессивного налогообложения?
- Изменился ли порядок применения вычетов?
- Как должен уплачиваться дополнительный налог?

В нашем новом выпуске мы постараемся ответить на эти вопросы.

## Особенности налогообложения доходов физических лиц по прогрессивной шкале

- Повышенная ставка НДФЛ применяется начиная с 1 января 2021 года в отношении подавляющей части доходов, получаемых налоговыми резидентами РФ, и ряду доходов, получаемых лицами, не являющимися налоговыми резидентами РФ.
- Таким образом, должен быть определен общий доход налогоплательщика за год. Из расчета налоговой базы исключаются определенные виды доходов, вычитаются расходы (если применимо) и применяются налоговые вычеты. Если полученный размер совокупной налоговой базы превышает 5 млн руб., то в части превышения она облагается по ставке 15%. В пределах 5 млн руб. применяется ставка 13%. Если не превышает — то ставка сохраняется на уровне 13% соответственно.
- По итогу календарного года налоговые органы определяют сумму налоговых баз на основании сведений, представленных налоговыми агентами и проверяют корректность исчисления и уплаты НДФЛ и направляют налоговые уведомления на «доплату» НДФЛ, если необходимо.
- Изменения коснулись и порядка использования налоговых вычетов. Так, с 2021 года уменьшать доход от операций с ценными бумагами на имущественные и социальные вычеты уже нельзя.
- С 1 января 2021 года в НК РФ появилось понятие «основная налоговая база», которое включает практически все виды доходов физических лиц, являющихся резидентами РФ, к которым применяется прогрессивная шкала, за исключением доходов, по которым налоговая база обозначена отдельно. По общему правилу, в отношении налоговых баз, не относящихся к основной базе, налоговые вычеты не применяются.

Более подробно с порядком исчисления и уплаты НДФЛ, с перечнем доходов, относящихся к основной налоговой базе, а также с детальным перечнем ставок по НДФЛ, действующих с 1 января 2021 года, можно ознакомиться в нашем выпуске [LT in Focus «Введение прогрессивной шкалы НДФЛ. Когда применять ставку 15%?» от 9 декабря 2020 года](#).

### Мы будем рады помочь вам:

- подготовить и представить в налоговые органы персональную налоговую отчетность и пакет подтверждающих документов;
- обеспечить комплексный подход к взаимодействию с налоговыми органами в процессе подготовки отчетности и проведения камеральной проверки.

В таблице ниже приводятся примеры наиболее распространенных типов доходов, в отношении которых будет применяться прогрессивная шкала налогообложения, а также виды налоговых вычетов, которые могут быть использованы.

Виды доходов	Применяемые налоговые вычеты (с 1 января 2021 года)
<b>Прогрессивная шкала налогообложения (налоговая база до 5 млн руб. — 13%, с суммы, превышающей установленный порог — 15%)</b>	
Доходы от долевого участия (дивиденды)	Налоговые вычеты не применяются
Доходы в виде выигрышей, полученных участниками азартных игр и участниками лотерей	
Доходы в виде сумм прибыли КИК (в том числе фиксированной прибыли КИК)	
Доходы по операциям с ценными бумагами и по операциям с производными финансовыми инструментами	Инвестиционные налоговые вычеты и налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами и операций с производными финансовыми инструментами
Доходы по операциям с ценными бумагами и по операциям с производными финансовыми инструментами, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете	
Доходы, полученные участниками инвестиционного товарищества	Налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от участия в инвестиционном товариществе
Иные доходы, в отношении которых ранее применялась налоговая ставка 13% (доходы от осуществления трудовой деятельности, доходы от сдачи имущества в аренду, доходы от продажи долей и т. д.)	Стандартный, социальный, профессиональный и имущественный налоговые вычеты применяются к основной налоговой базе
<b>Плоская шкала налогообложения (13% независимо от величины дохода)</b>	
Доходы, полученные от продажи и дарения имущества и/или доли (долей) в нем (за исключением ценных бумаг), а также доходы в виде страховых выплат по договорам страхования, в виде выплат по пенсионному обеспечению от негосударственных пенсионных фондов	В части, относящейся к проданному имуществу и/или доле (долям) в нем, применяется имущественный вычет. Стандартный, социальный и имущественный вычеты на приобретение недвижимости и погашение процентов по займам (кредитам) на ее приобретение применяются, если сумма вычетов не может быть полностью учтена при определении основной налоговой базы.

# Контакты

Мы будем рады, если информация, представленная в настоящем выпуске, окажется для вас интересной и полезной. Если у вас возникнут вопросы, то мы с готовностью ответим на них по телефону +7 (495) 787 06 00.



**Геннадий Камышников**  
Управляющий партнер  
Частное и корпоративное  
налогообложение



**Павел Балашов**  
Управляющий  
партнер  
Департамент налогов  
и права, СНГ



**Светлана Борисова**  
Партнер  
Руководитель  
направления Deloitte  
Private, СНГ



**Антон Зыков**  
Партнер  
Разрешение  
налоговых споров



**Елена Соловьёва**  
Партнер  
Международное  
налогообложение



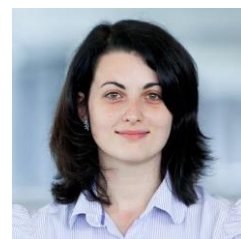
**Оксана Жупина**  
Партнер  
Корпоративное  
налогообложение



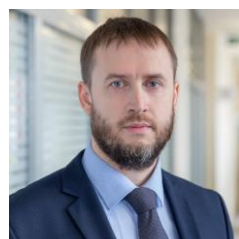
**Татьяна Киселёва**  
Партнер  
Услуги работодателям и  
физическим лицам



**Наталья Кузнецова**  
Партнер  
Корпоративное  
налогообложение



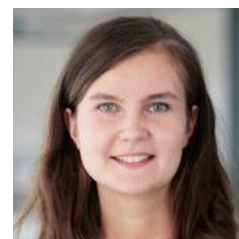
**Тамара Архангельская**  
Партнер  
Косвенное  
налогообложение



**Никита  
Коробейников**  
Директор  
Deloitte Legal, СНГ



**Юрий Халимовский**  
Директор  
Deloitte Legal, СНГ



**Юлия Крылова**  
Директор  
Международное  
налогообложение



**Олег Трошин**  
Директор  
Международное  
налогообложение



**Ирина Андрончева**  
Директор  
Услуги работодателям  
и физическим лицам



**Леонид Печерников**  
Директор  
Услуги частным  
клиентам



**Вероника Варшавская**  
Директор  
Deloitte Legal, СНГ



Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, в том числе аффилированных, совместно входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед» (далее — «ДТТЛ»). Каждое из этих юридических лиц является самостоятельным и независимым. Компания «ДТТЛ» (также именуемая как «международная сеть «Делойт»») не предоставляет услуги клиентам напрямую. Более подробную информацию можно получить на сайте [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about).

«Делойт» является ведущей международной сетью компаний по оказанию услуг в области аудита, консалтинга, финансового консультирования, управления рисками и налогообложения, а также сопутствующих услуг. «Делойт» ведет свою деятельность в 150 странах, в число клиентов которой входят около 400 из 500 крупнейших компаний мира по версии журнала Fortune. Около 330 тысяч специалистов «Делойта» по всему миру привержены идеям достижения результатов, которыми мы можем гордиться. Более подробную информацию можно получить на сайте [www.deloitte.com](http://www.deloitte.com).

Настоящее сообщение содержит исключительно информацию общего характера. Ни компания «Делойт Туш Томацу Лимитед», ни входящие в нее юридические лица, ни их аффилированные лица 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 одно из юридических лиц, входящих в международную сеть «Делойт», не несет ответственности за какие-либо убытки, понесенные любым лицом, использующим настоящую публикацию.