



# *НДФЛ с доходов членов, ассоциированных членов СПКК*

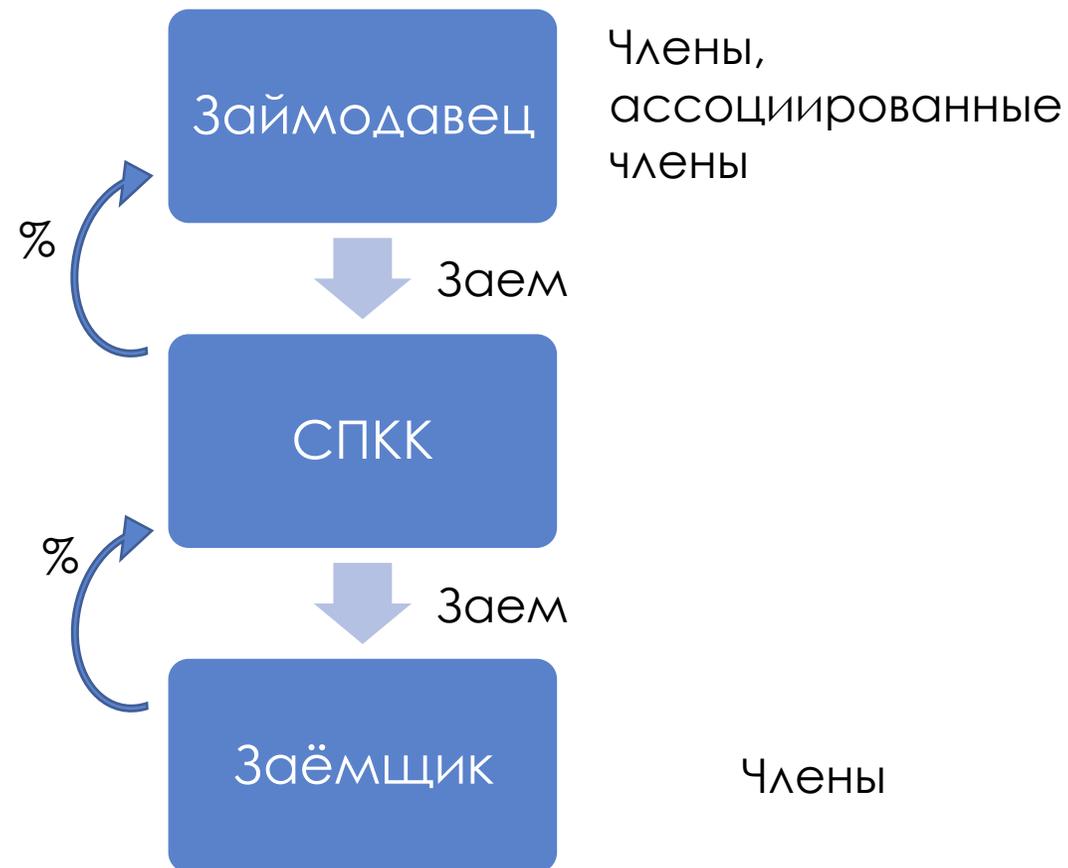
НАЛОГОВАЯ БАЗА, СТАВКИ,  
ОТРАЖЕНИЕ В ДОКУМЕНТАХ

ИЮНЬ 2020 Г.

# Содержание деятельности СПКК

Сельскохозяйственные потребительские кредитные кооперативы  
«...осуществляют ... услуги... по выдаче займов и сбережению денежных средств»

Федеральный закон от 08.12.1995 г. № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации», ст. 4, ч. 5



# *Форма сделок по передаче денежных средств*

Передача членами кредитного кооператива и ассоциированными членами кредитного кооператива этому кооперативу средств, не являющихся паевыми взносами, и выдача займов членам кооператива оформляются договором займа, заключаемым в письменной форме.

Закон, ст. 40.1, ч. 4

В кредитном кооперативе должен быть создан фонд финансовой взаимопомощи, являющийся источником займов, предоставляемых членам кредитного кооператива.

Закон, ст. 40.1, ч. 4

*Проценты, полученные членом, ассоциированным членом СПКК по предоставленным кооперативу займам, являются их доходом*

**Субъекты  
предпринимательской  
деятельности**

Полученный от СПКК  
процентный доход  
самостоятельно  
облагают в соответствии с  
применяемой системой  
налогообложения

**Граждане, не являющиеся  
предпринимателями**

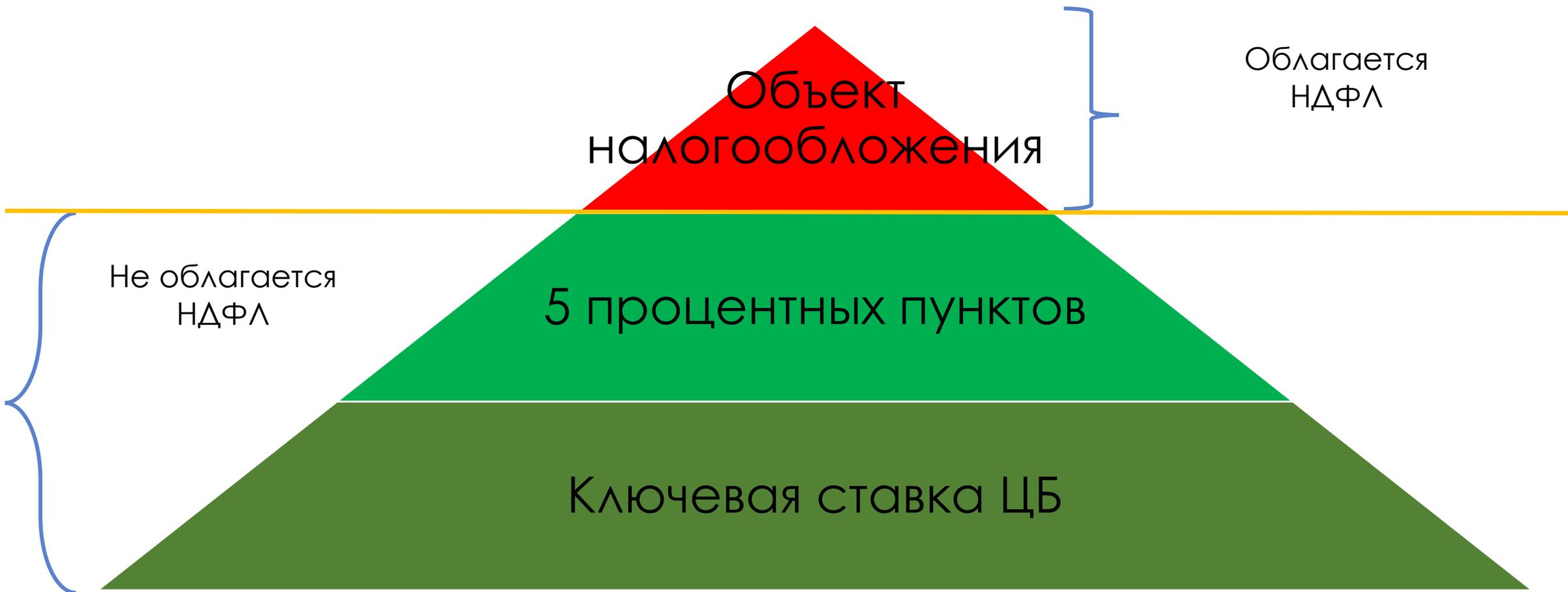
Являются  
налогоплательщиками,  
но функции налогового  
агента по НДФЛ  
исполняет кооператив

# *Условие обложения НДФЛ процентных доходов, полученных от СПКК*

В отношении доходов в виде ... процентов за использование сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом средств, привлекаемых в форме займов от членов сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива или ассоциированных членов сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, налоговая база определяется как **превышение суммы указанной платы, процентов, начисленных в соответствии с условиями договора, над суммой платы, процентов, рассчитанной исходя из ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной на пять процентных пунктов, действующей в течение периода, за который начислены указанные проценты.**

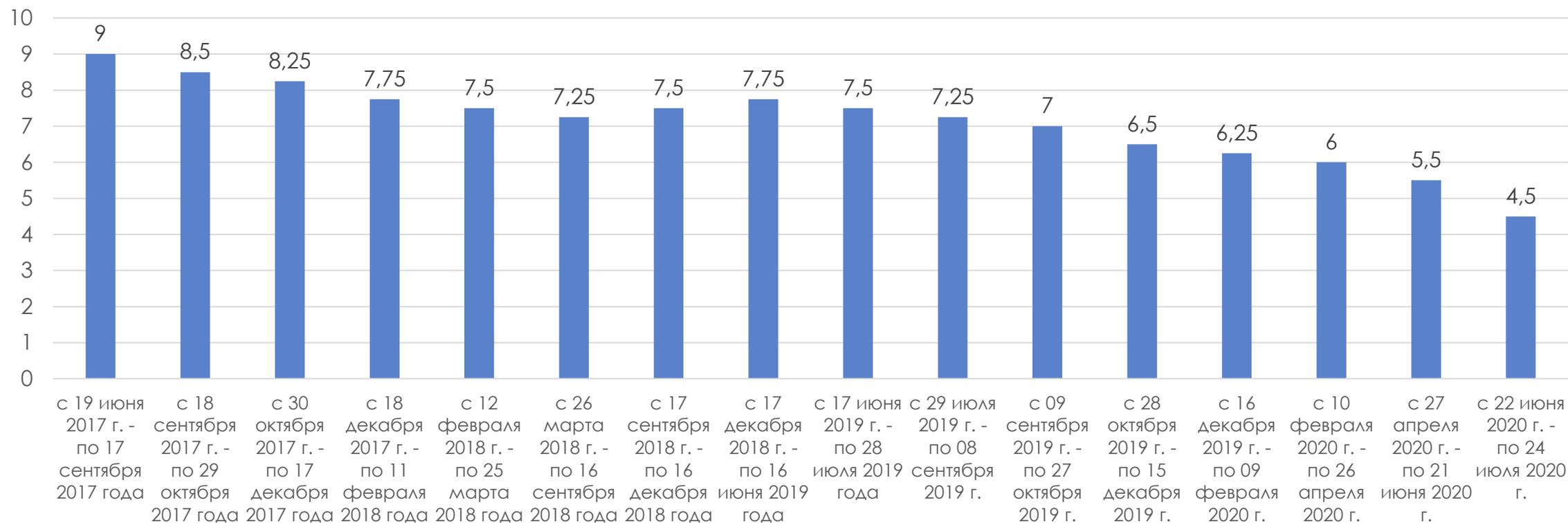
Налоговый Кодекс РФ, ст. 214.2.1, ч. 1

# Налоговая база для граждан, не являющихся предпринимателями



# Динамика ключевой ставки

Ставка, %



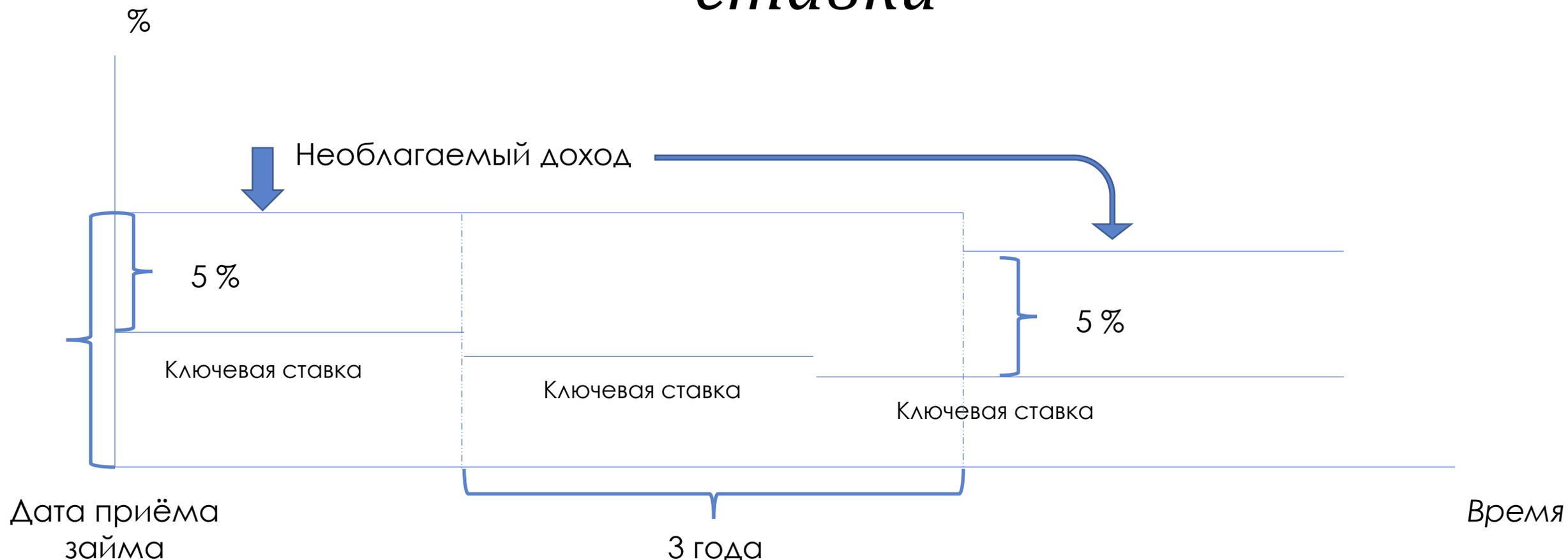
С 1 января 2016 г. ставка рефинансирования приравнена к ключевой ставке

# *При снижении ставки рефинансирования в течение трёх лет действует формула, исходя из ставки на дату заключения договора займа*

При определении налоговой базы не учитываются доходы в случае, если проценты, исходя из которых рассчитаны ... **проценты** за использование сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом средств, привлекаемых в форме займов от членов сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива или ассоциированных членов сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, **которые на дату заключения договора либо продления договора были установлены в размере, не превышающем действующую ставку рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенную на пять процентных пунктов, при условии**, что в течение периода начисления процентов **размер процентов по договору не повышался и с момента, когда процентная ставка по договору превысила ставку рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенную на пять процентных пунктов, прошло не более трех лет.**

Налоговый Кодекс РФ, ст. 214.2.1, ч. 2

# Налоговая база в условиях снижения ставки



# Пример



## *Налоговые ставки*

Налоговая ставка устанавливается в размере 35 процентов в отношении следующих доходов: ...

доходов в виде ... процентов за использование сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом средств, привлекаемых в форме займов от членов сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива или ассоциированных членов сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, налоговая база по которым определяется в соответствии со статьей 214.2.1 настоящего Кодекса.



**-35%**

*Налоговый Кодекс РФ, ст. 224, ч. 2*

# Примеры

**Заем в сумме 100 000 руб.  
принят 1 июля 2019 г. под 10 %  
годовых на 1 год**

- Ключевая ставка на дату заключения договора 7,5 % годовых,
- Ключевая ставка, увеличенная на 5 % =  $7,5+5 = 12,5 \% > 10 \%$
- Налоговая база не возникает

**Заем в сумме 100 000 руб.  
принят 1 июля 2020 г. под 10 %  
годовых на 1 год**

- Ключевая ставка на дату заключения договора 4,5 % годовых,
- Ключевая ставка, увеличенная на 5 % =  $4,5+5 = 9,5 \%$ ,
- Доход в пределах 9,5 % годовых не облагается, доход в размере 0,5 % годовых облагается по ставке 35 %,
- $100\,000 * 0,5 \% = 500$  руб.
- $500 * 35 \% = 175$  руб. – сумма НДФЛ, подлежащая удержанию 30 июня 2021

# Альтернативный расчёт налога по примеру № 2

- Заем на сумму 100 000 руб. принят под 10 % в условиях ключевой ставки 4,5 % на 1 год;
- Необлагаемый порог  $4,5+5=9,5$  %;
- Выплачено процентов за год:  $100\ 000 * 10\ % = 10\ 000$  руб.;
- В т.ч. выплачено процентов в пределах необлагаемого лимита:  $100\ 000 * 9,5\ % = 9\ 500$  руб.;
- Следовательно, налоговая база:  $10\ 000 - 9\ 500 = 500$  руб.;
- Сумма налога:  $500 * 35\ % = 175$  руб.



# *Ещё один пример*

## **Задача**

- Заем в сумме 100 000 руб. выдан под 12 процентов годовых на 1 год, ключевая ставка 4,5 %;
- Необлагаемая ставка  $4,5 + 5 = 9,5$  процентов;
- Необходимо рассчитать облагаемый и необлагаемый доход

## **Решение**

- Всего начислено процентов за год  $100000 * 12 = 12000$  руб.
- Необлагаемая часть составляет  $9,5/12$  от суммы процентов, т.е.:  
 $9,5/12 * 12000 = 9500$  руб.;
- облагаемая часть:  $12000 - 9500 = 2500$  руб.

## *Дата получения дохода (НК РФ ст. 223)*

1. В целях настоящей главы ... дата фактического получения дохода определяется как день:
  - 1) выплаты дохода, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках...
  - 4) зачета встречных однородных требований.

**НДФЛ подлежит перечислению в бюджет не позже даты выплаты дохода (ст. 226)**



## Что такое «капитализация»?

Если договор займа предусматривает выплату процентов в определённую дату, но проценты не выплачиваются, а присоединяются к сумме займа – это фактически **зачёт встречных требований**: высок риск возникновения обязанностей по уплате НДФЛ не позднее дня «капитализации»



## *СПКК как налоговый агент. Сроки удержания налога*

1. Российские организации..., от которых или в результате отношений с которыми налогоплательщик получил доходы, ... обязаны исчислить, удержать у налогоплательщика и уплатить сумму налога...
4. Налоговые агенты обязаны удержать начисленную сумму налога непосредственно из доходов налогоплательщика при их фактической выплате...
6. Налоговые агенты обязаны перечислять суммы исчисленного и удержанного налога не позднее дня, следующего за днем выплаты налогоплательщику дохода.
9. Уплата налога за счет средств налоговых агентов не допускается...

## *А если сумма налога очень маленькая?*

8. Удержанная налоговым агентом из доходов физических лиц, в отношении которых он признается источником дохода, совокупная сумма налога, превышающая 100 рублей, перечисляется в бюджет в установленном настоящей статьей порядке. Если совокупная сумма удержанного налога, подлежащая уплате в бюджет, составляет менее 100 рублей, она добавляется к сумме налога, подлежащей перечислению в бюджет в следующем месяце, но не позднее декабря текущего года.



НК РФ, ст. 226



# *Куда удержанный НДФЛ перечисляется?*

- Счёт ИФНС – общий для мобилизации всех доходов бюджета,
- КБК – 18210102010011000110,
- Как определить ОКТМО? - «Сумма налога ... уплачивается в бюджет по месту учета ... налогового агента в налоговом органе» (НК РФ, ст. 226, ч. 7) - <http://www.oktmo.ru/>

# Отчётные формы по НДФЛ

## 2-НДФЛ

Подаётся ежегодно не позднее 1 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом



## 6-НДФЛ

Подаётся ежеквартально: за первый квартал, полугодие, девять месяцев - не позднее последнего дня месяца, следующего за соответствующим периодом, за год - не позднее 1 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом

# Форма 2-НДФЛ (информация о получателе дохода)

Приказ ФНС России от 02.10.2018 N ММВ-7-11/566@ "Об утверждении формы сведений о доходах физических лиц и суммах налога на доходы физических лиц

	ИНН	5011029307							
3991 0011	КПП	501101001 Стр. 001							
Форма по КНД 1151078		Форма 2-НДФЛ							
Справка о доходах и суммах налога физического лица									
Номер справки	1	Отчетный год	2020	Признак	1	Номер корректировки	00	Представляется в налоговый орган (код)	5011
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ									
КРЕДИТНЫЙ КООПЕРАТИВ "ЕГОРИЯ"									
(наименование налогового агента)									
Форма реорганизации (ликвидация) (код)		ИНН / КПП реорганизованной организации	/						
Код по ОКТМО	46722000	Телефон							
Раздел 1. Данные о физическом лице – получателе дохода					ИНН в Российской Федерации				
Фамилия	МОРОЗОВ								
Имя	АНДРЕИ								
Отчество *	ВАЛЕРЬЕВИЧ								
Статус налогоплательщика	1	Дата рождения	22.04.1971	Гражданство (код страны)	643				
Код вида документа, удостоверяющего личность	21	Серия и номер	45 05 393863						

# Форма 2-НДФЛ (общие суммы налога и дохода)

**Раздел 2. Общие суммы дохода и налога по итогам налогового периода**

Ставка налога 3 5

Общая сумма дохода	1 0 0 0 0 . 0 0	Сумма фиксированных авансовых платежей	0
Налоговая база	5 0 0 . 0 0	Сумма налога перечисленная	1 7 5
Сумма налога исчисленная	1 7 5	Сумма налога, излишне удержанная налоговым агентом	0
Сумма налога удержанная	1 7 5	Сумма налога, не удержанная налоговым агентом	0

**Раздел 3. Стандартные, социальные и имущественные налоговые вычеты**

Код вычета	Сумма вычета	Код вычета	Сумма вычета

Код вида уведомления [ ] Номер уведомления [ ]

Дата выдачи уведомления [ ] . [ ] . [ ] Код налогового органа, выдавшего уведомления [ ]

Достоверность и полноту сведений, указанных в настоящей Справке, подтверждаю:

- 1 – налоговый агент, правопреемник налогового агента  
 2 – представитель налогового агента, представитель правопреемника налогового агента

ЯВКИНА  
 ГАЛИНА  
 ИВАНОВНА

(фамилия, имя, отчество\*)

Наименование и реквизиты документа, подтверждающего полномочия представителя налогового агента (правопреемника налогового агента)

[ ]

Подпись \_\_\_\_\_ Дата 0 1 . 0 1 . 2 0 2 1

# Форма 2-НДФЛ, лист 2

- Приказ ФНС России от 10.09.2015 N ММВ-7-11/387@ "Об утверждении КОДОВ ВИДОВ ДОХОДОВ И ВЫЧЕТОВ"

3991 0028

ИНН 5:0:1:1:0:2:9:3:0:7

КПП 5:0:1:1:0:1:0:0:1 Стр. 0:0:2

Приложение. Сведения о доходах и соответствующих вычетах по месяцам налогового периода

Номер справки 1 Отчетный год 2:0:2:0 Ставка налога 3:5

Месяц	Код дохода / Код вычета	Сумма дохода / Сумма вычета
1:2	3:0:2:2	5:0:0:0:0:0

# Форма 6-НДФЛ (титульная часть)

Приказ ФНС России от 14.10.2015 г. № ММВ-7-11/450@ "Об утверждении формы расчета сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом (форма 6-НДФЛ),

 1520 2017	ИНН 5:0:1:1:0:2:9:3:0:7	
	КПП 5:0:1:1:0:1:0:0:1 Стр. 0:0:1	
Форма по КНД 1151099		
Расчет сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом (форма 6-НДФЛ)		
Номер корректировки 0	Период представления (код) 3:4	Налоговый период (год) 2:0:2:0
Представляется в налоговый орган (код) 5:0:1:1	по месту нахождения (учета) (код)	
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТНЫЙ КООПЕРАТИВ "ЕГОРИЯ"		
(налоговый агент)		
Форма реорганизации (ликвидация) (код)	ИНН / КПП реорганизованной организации	/
Код по ОКТМО	4:6:7:2:2:0:0:0	
Номер контактного телефона		
На 3	страницах с приложением подтверждающих документов или их копий на листах	
<b>Достоверность и полноту сведений, указанных в настоящем расчете, подтверждаю:</b> 1 - налоговый агент, правопреемник налогового агента 2 - представитель налогового агента ЯВКИНА ГАЛИНА		<b>Заполняется работником налогового органа</b> Сведения о представлении расчета Данный расчет представлен (код) на страницах

# 6-НДФЛ (данные о доходах и налоге)



КПП 5:0:1:1:0:1:0:0:1 Стр. 1

## Раздел 1. Обобщенные показатели

Ставка налога, %		
010	3.5	
Сумма начисленного дохода	5 0 0 .	В том числе сумма начисленного дохода в виде дивидендов
020		
Сумма налоговых вычетов		Сумма исчисленного налога
030		1 7 5 .
В том числе сумма исчисленного налога на доходы в виде дивидендов		Сумма фиксированного авансового платежа
045		050
<b>Итого по всем ставкам</b>		
Количество физических лиц, получивших доход		Сумма удержанного налога
060	1	1 7 5 .
Сумма налога, не удержанная налоговым агентом		Сумма налога, возращенная налоговым агентом
080		090

## Раздел 2. Даты и суммы фактически полученных доходов и удержанного налога на доходы физических лиц

Дата фактического получения дохода / Дата удержания налога / Срок перечисления налога	Сумма фактически полученного дохода / Сумма удержанного налога
100 3.1 . 1.2 . 2020	130 5 0 0 .
110 3.1 . 1.2 . 2020	140 1 7 5 .
120 3.1 . 1.2 . 2020	

# Если НДФЛ не был удержан вовремя

## Налоговый период тот же, договор займа длится, проценты выплачиваются

- Удержать НДФЛ при следующей выплате,
- представить уточненный расчет по форме 6-НДФЛ.

Письмо ФНС России от 24.04.2019 г  
№ БС-3-11/4119@



## Договор займа завершён, источников для удержания нет (или налоговый период закончился)

- Не позднее 1 марта следующего года сообщить в ИФНС (в виде справки 2-НДФЛ, в которой проставляют признак «2»). В ней указывают сумму дохода, с которого не удержан налог, и сумму неудержанного налога (п. 5 ст. 226 НК РФ),
- Сообщить информацию получателю дохода (ИФНС удержит налог самостоятельно).

# Проводки по бухгалтерскому учёту НДФЛ, удержанного с займодавцев

Содержание хозяйственной операции	Дт	Кт
Начислены проценты на сумму, превышающую ставку рефинансирования, увеличенную на 5 процентных пунктов	91	66.02 / 67.02
Определён НДФЛ с превышения	66.02 / 67.02	68.01
Проценты выплачены члену кооператива за вычетом НДФЛ	66.02 / 67.02	51
НДФЛ перечислен в бюджет	68.01	51

# *PCO «Агроконтроль»*

107078, Москва, ул. Садовая  
Спаская, д. 20, стр. 1, оф. 514

[www.agrokontrol.ru](http://www.agrokontrol.ru)

[info@agrokontrol.ru](mailto:info@agrokontrol.ru) ,

[seminar@agrokontrol.ru](mailto:seminar@agrokontrol.ru)

Тел. 8 495 6077964, 8 495 9600913



Российская саморегулируемая организация ревизионных союзов сельскохозяйственных кооперативов союз «Агроконтроль»