

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА НДФЛ И ЕГО ЭЛЕМЕНТОВ

Навасардян А.А., кандидат экономических наук, доцент,
тел.: 88422559552, alex7375@list.ru

Банникова Е.В., кандидат экономических наук, доцент,
тел.: 88422559552, bev84@bk.ru

Хамзина О.И., кандидат экономических наук, доцент,
тел.: 8842255552, okh2007@mail.ru

ФГБОУ ВО Ульяновский ГАУ

Ключевые слова: бюджет, налог на доходы физических лиц, Налоговый кодекс РФ, налоговый период, налоговая база, объект налогообложения

Налоговое законодательство, в том числе касающееся НДФЛ, постоянно меняется и дополняется. Актуальная информация о структуре НДФЛ и его элементах необходима для правильного исчисления и уплаты налога как физическими лицами, так и налоговыми агентами. Понимание механизма функционирования этого налога способствует формированию более адекватного отношения к налоговым обязательствам и ответственности перед государством. Статья помогает разобраться в текущих нормах и избежать ошибок.

Налог на доходы физических лиц является одним из основных видов налогов, содержащих бюджет и по уровню управления относится к федеральным налогам. Федеральная налоговая служба даёт следующее определение НДФЛ: «Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) — основной вид прямых налогов. Исчисляется в процентах от совокупного дохода физических лиц за вычетом документально подтверждённых расходов, в соответствии с действующим законодательством» [3]. НДФЛ предназначен для решения следующих задач:

- обеспечение поступлений денежных средств в бюджет государства;
- регулирование уровня доходов населения и структуры личного

потребления и сбережений граждан;

- стимулирование более эффективного использования доходов;
- предоставление помощи наименее защищённым категориям населения.

НДФЛ устойчивый и в достаточной мере стабильный источник пополнения бюджета. 85% налога предназначено для пополнения бюджета субъекта, а оставшиеся 15% достаются местным бюджетам. Его расходуют на обустройство области или города – ремонт и строительство дорог, работу и ремонт школ и больниц, проведение мероприятий. Удельный вес налога на доходы физических лиц в структуре федеральных налогов и сборов России за 2024 год представлен на рисунке 1.



Рисунок 1 - Структура Федеральных налогов и сборов РФ за 2024 год

Налог на доходы физических лиц регулируется главой 23 НК РФ, в которой сказано, что «налогоплательщиками НДФЛ признаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ, а также физические лица, получающие доходы от источников в РФ, не являющиеся налоговыми резидентами РФ» [1].

В Российском законодательстве предусмотрено два основных способа уплаты НДФЛ:

- платит налоговый агент (лицо или организация, на которых были возложены обязанности по исчислению, удержанию у субъекта налоговых отношений и перечислению налогов в бюджет);
- налоговую декларацию подает сам налогоплательщик.

Объектами налогообложения на основании статьи 209 НК РФ признаются следующие полученные налогоплательщиками доходы:

- от источников в РФ и (или) от источников за пределами РФ, - для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами РФ;
- от источников в РФ, - для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ.

Под объектом налогообложения понимается «основание возникновения обязанности по уплате налога: получение определенного дохода, прибыли, владение строением» [3].

Облагаемые и не облагаемые налогом на доходы физических лиц объекты продемонстрированы на рисунке 2.



Рисунок 2 - Облагаемые и не облагаемые НДФЛ объекты

Налоговым периодом в соответствии со статьёй 216 НК РФ является календарный год.

Размер налога определяется как произведение налоговой ставки и налоговой базы (рис. 3).

$$\text{РАЗМЕР НАЛОГА} = \text{СТАВКА НАЛОГА} * \text{НАЛОГОВАЯ БАЗА}$$

Рисунок 3 - Расчёт размера налога

В настоящий момент при расчёте НДФЛ используется шкала налогообложения именуемая прогрессивной, при ней рост налоговой ставки осуществляется при росте базы, облагаемой налогом. Статья 224 НК РФ предусматривает 5 налоговых ставок.

- 13% - основная ставка, которая применяется к большинству видов доходов физических лиц, включая заработную плату, доходы от продажи имущества (за некоторыми исключениями), доходы от сдачи имущества в аренду, доходы в виде дивидендов. Эта ставка применяется, если совокупный доход за год не превышает 5 миллионов рублей;

- 15% - применяется к доходам, превышающим 5 миллионов рублей за налоговый период (календарный год). Данная ставка применяется к сумме превышения;

- 30% - применяется к доходам физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ (за некоторыми исключениями, например, доходы высококвалифицированных специалистов);

- 35% - применяется к отдельным видам доходов, таким как выигрыши в лотереях и азартных играх в части, превышающей 4000 рублей, а также доходы по вкладам в банках, превышающие определенный необлагаемый лимит;

- 9% - применяется к доходам от долевого участия в деятельности организаций (дивидендам), полученным физическими лицами, признаваемыми налоговыми резидентами РФ, до 2021 года (до изменений в законодательстве).

Выбор ставки при расчётах зависит как от вида дохода, так и от категории плательщика. Налоговая база в соответствии со ст. 210 НК РФ определяется по каждому виду доходов отдельно.

Расчет НДФЛ может быть сложным, особенно при наличии различных доходов, вычетов и льгот. С каждым годом количество физических лиц, подлежащих уплате НДФЛ, увеличивается, что повышает важность доступной и понятной информации об этом налоге. Правильное исчисление и уплата НДФЛ являются обязанностью как самих граждан, так и организаций, выступающих налоговыми агентами. Незнание законодательства может привести к нежелательным последствиям, а именно финансовым санкциям.

Библиографический список:

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ // СПС КонсультантПлюс.
2. Лешина, Е. А. Аудит налогообложения как способ снижения налоговых санкций / Е. А. Лешина, Н. Е. Климушкина // Аграрная наука и образование на современном этапе развития: Материалы XIII Международной научно- практической конференции, посвященной 80-летию Ульяновского ГАУ, Ульяновск, 23 июня 2023 года / Редколлегия: И.И. Богданов [и др.]. – Ульяновск: Ульяновский государственный аграрный университет им. П.А. Столыпина, 2023. – С. 780-786. – EDN USLFNL.
3. <https://www.nalog.gov.ru/rn77/> Федеральная налоговая служба

GENERAL CHARACTERISTICS OF PERSONAL INCOME TAX AND ITS ELEMENTS

Navasardyan A.A., Bannikova E.V., Khamzina O.I.

Keywords: *budget, personal income tax, Tax Code of the Russian Federation, tax period, tax base, object of taxation.*

Tax legislation, including personal income tax, is constantly changing and being supplemented. Up-to-date information about the structure of personal income tax and its elements is necessary for the correct calculation and payment of taxes by both individuals and tax agents. Understanding the mechanism of the functioning of this tax contributes to the formation of a more adequate attitude to tax obligations and responsibilities to the state. The article helps to understand the current norms and avoid mistakes.