

УДК 336.22

## ***НАЛОГ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ: ОСНОВНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ***

***Ольховская А.А.<sup>1</sup>***

*студентка 4 курса,*

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет  
Белгород, Россия*

### **Аннотация**

Одним из самых важных налогов российской налоговой системы является налог на доходы физических лиц. Этот налог не только формирует значительный объем поступлений в бюджет, но и регулирует социальную стабильность в обществе, а также способствует реализации конституционных прав граждан. В данной статье рассмотрены основные изменения в законодательстве по налогу на доходы граждан в 2021 году, а именно введение прогрессивной налоговой ставки, изменение уплаты налога с процентных доходов по депозитам и отмена налоговых льгот с доходов по облигациям. В статье так же приведены и проанализированы данные о первых поступлениях подоходного налога после внесения изменений.

**Ключевые слова:** налогообложение, НДФЛ, ставка, доходы, налоговая служба, облигации.

## ***PERSONAL INCOME TAX: MAJOR CHANGES***

***Olkhovskaya A.A.***

*4th year student,*

*Belgorod State National Research University  
Belgorod, Russia*

---

<sup>1</sup> *Научный руководитель: Сапрыкина Т.В., к.э.н., доцент кафедры инновационной экономики и финансов, Белгородский государственный национальный исследовательский университет, Белгород, Россия*

**Annotation**

One of the most important taxes of the Russian tax system is the personal income tax. This tax not only generates a significant amount of revenue to the budget, but also regulates social stability in society, and contributes to the realization of constitutional rights of citizens. This article discusses the main changes in the legislation on the income tax of citizens in 2021, namely the introduction of a progressive tax rate, the change in the payment of tax on interest income on deposits and the abolition of tax benefits from income on bonds. The article also presents and analyzes data on the first income tax receipts after the changes were made.

**Keywords:** taxation, personal income tax, rate, income, tax service, bonds.

В условиях сложной эпидемиологической ситуации российская экономика столкнулась с определенными трудностями, в результате чего бюджетные доходы государства значительно сократились. Так, по данным Федерального Казначейства России общий объем доходов консолидированного бюджета Российской Федерации за 2020 год сократился на 140,85 млрд.руб. (0,24%) [8], при этом налоговые доходы по данным Налоговой службы России сократились на 1765,6 млрд.руб. или 7,85% [7]. На фоне падения бюджетных доходов Правительством РФ было принято решение об увеличении налоговой нагрузки путем изменения порядка налогообложения доходов граждан. В частности, был принят ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации в части налогообложения доходов физических лиц, превышающих 5 миллионов рублей за налоговый период» №372-ФЗ от 23.11.2020 года [3], который внес ряд изменений в главу 23 НК РФ «Налог на доходы физических лиц» [1].

В первую очередь следует отметить изменение процентной ставки по НДФЛ: впервые за последние 20 лет появились элементы прогрессивной шкалы подоходного налога [4]. Начиная с 2021 года, ставка 13% применяется в Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

отношении доходов, не превышающих порог в 5 млн.руб., доход свыше 5 млн.руб. облагается ставкой 650000 руб. и 15% от суммы превышения [1]. Такой доход соответствует зарплате от 416,7 тыс.руб. в месяц. Однако, если учесть среднюю заработную плату по стране, можно сказать, что это изменение затронет не более 1% работающих граждан, по разным оценкам экспертов – от 200 до 700 тыс. чел. [4]. Население с такими доходами проживает в основном в столичных агломерациях (Москва, Санкт-Петербург, Казань) и в нефтяных регионах (ЯНАО, ХМАО) [9].

Налогом по повышенной ставке облагаются заработная плата, премии, больничные, а также дивиденды, поступления от операций с ценными бумагами, выигрыши в лотерею. В то же время из налоговой базы исключаются разовые или нерегулярные доходы, в частности от продажи имущества, от стоимости подарков (исключая ценные бумаги) и от выплат по страхованию и пенсионному обеспечению. Эти доходы облагаются ставкой 13%. Так же, если у человека несколько мест работы, и на каждом доход меньше 5 млн.руб., а в сумме больше, то в каждом случае применяется ставка 13% [10].

НДФЛ по ставке 15% несет в себе прежде всего социальную нагрузку, а не фискальную. Полученные средства поступают в федеральный бюджет, а не в региональные, как это принято [4], и направляются на конкретные цели, а именно на лечение детей с орфанными (редкими) заболеваниями, закупку дорогостоящих лекарств, средств реабилитации, а также проведение высокотехнологичных операций [10]. Раньше эти расходы финансировались исключительно за счет средств бюджетной системы, например в 2020 году было запланировано потратить 10 млрд.руб. из средств региональных бюджетов, а федеральная программа предусматривала около 35 млрд.руб. Кроме того, только 28 заболеваний программно оформлены и могут быть профинансированы по принципу орфанного заболевания, тогда как полный эпидемиологический список включает порядка 260 орфанных заболеваний [5]. Поэтому указом Президента РФ в январе 2021 года был создан благотворительный фонд «Круг Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

добра», которому перечисляются средства от НДС по повышенной ставке. По предварительным оценкам, за 2021 год фонд обеспечил лекарствами более 2000 детей и направил 37,9 млрд.руб. на медицинскую помощь и закупку лекарств [6].

Таким образом, мера по изменению ставки НДС позволяет разгрузить бюджетную систему, и обеспечить постоянный источник финансирования лечения редких болезней у детей.

На основе данных Налоговой службы России [7], рассмотрим динамику НДС за последние 3 года (таблица 1).

Таблица 1 – Динамика НДС в России в 2019-2021 гг., млрд.руб.

	2019	2020	2021	Абсолютное изменение		Темп роста, %	
				2021/ 2020	2021/ 2019	2021/ 2018	2021/ 2017
Бюджетная система	3955,22	4251,92	4882,6	630,68	927,38	114,83	123,45
Региональные бюджеты	3955,22	4251,92	4791,93	540,01	836,71	112,70	121,15
в том числе местные бюджеты	850,42	907,28	988,92	81,64	138,5	109,00	116,29

Согласно данным таблицы 1, НДС в 2021 году составил 4882,6 млрд.руб., что на 630,68 млрд.руб. или 14,83% больше значения 2020 года, и на 927,38 млрд.руб. или 23,24% больше значения 2019 года. При этом после введения изменений в федеральный бюджет собрали 90,67 млрд.руб., в региональные бюджеты – 4791,93 млрд.руб., в том числе в местные бюджеты – 988,92 млрд.руб. Объем поступлений НДС в бюджеты субъектов России вырос за 2021 год на 540 млрд.руб. или 12,7%, с 2019 года – на 836,71 млрд.руб. или 21,15%, в том числе поступления НДС в местные бюджеты – на 81,64 млрд.руб. или 9% и 138,5 млрд.руб. или 16,29% соответственно. Рост поступлений НДС связан не только с изменениями законодательства, но даже в большей степени с активным восстановлением российской экономики и как следствие ростом зарплат и доходов граждан [6].

Таблица 2 – Объем поступлений НДС по ставке 15% в 2021 году

	Объем поступлений НДС по ставке 15%, млрд.руб.	Доля в общем объеме поступлений НДС,%
Бюджетная система	636,41	13,03
Федеральный бюджет	82,73	1,69
Региональные бюджеты	553,68	11,34

По данным Налоговой службы России [7], которые представлены в таблице 2, за 2021 год российская бюджетная система получила сборы НДС по повышенной ставке в сумме 636,41 млрд.руб., что составляет 13% от общего объема поступлений НДС. Из них технически были собраны региональными бюджетами 553,68 млрд.руб. (11,34% от общего объема). Но, как поясняет Минфин России, для регионов ничего не изменилось, эту сумму с высоких зарплат они собрали бы и так, как если бы шкала осталась плоской [6]. Поэтому реальные первые поступления, которые пришли в федеральный бюджет за счет введения повышенной налоговой ставки НДС, составляют 82,7 млрд.руб. (1,69% от общего объема). Это примерно на 38% больше ожидаемой суммы (60 млрд.руб.) [4].

Более половины этой суммы (а именно 54%) приходится на резидентов Москвы – 44,47 млрд.руб., на втором месте Санкт-Петербург – 7,59 млрд.руб., на третьем месте Московская область – 4,26 млрд. руб. В десятке лидеров также оказались Челябинская область – 2,33 млрд.руб., Свердловская область – 1,86 млрд.руб., Татарстан – 1,5 млрд.руб. и Дагестан – 1,34 млрд.руб.[6]. В региональном разрезе сборы НДС по повышенной ставке сильно разнятся, поскольку уровень экономического развития в регионах России неоднороден.

Помимо процентной ставки НДС изменился порядок налогообложения доходов по депозитам. Раньше налог по процентам по вкладам (остаткам по счетам) в рублях облагался НДС по ставке 35%, если ставка по договору превышала ключевую ставку на 5 п.п., по вкладам в валюте – если ставка по договору превышает 9% годовых. Но такие ставки на рынке отсутствовали, поэтому налоги не платились [14].

Теперь начиная с 2021 года в соответствии с ФЗ №102-ФЗ от 01.04.2020г. проценты по вкладам (счетам), превышающим 1 млн.руб., облагаются НДФЛ по ставке 13%. При этом в расчет берутся доходы за минусом необлагаемого процентного дохода в размере произведения 1 млн.руб. и ключевой ставки Банка России на 1 января года, за который взимается налог. По счетам в иностранной валюте процентный доход пересчитывается в рубли по официальному курсу Банка России на день фактического получения дохода, курсовая разница налогом не облагается [4]. Так же в налоговую базу не включаются доходы по рублевым счетам со ставкой ниже 1% годовых (текущие, зарплатные) и по счетам эскроу. Принятые изменения не относятся к вкладам, размещенным в иностранных банках [9].

При наличии нескольких вкладов в разных банках, каждый из которых меньше 1 млн.руб., но в сумме больше, процентные доходы все равно будут облагаться налогом. Поэтому дробить денежные средства по разным банкам с целью ухода от налогообложения не имеет смысла. Уплатить налог должны будут даже вкладчики, не являющиеся налоговыми резидентами России [4].

Уплатить налог вкладчики должны самостоятельно по уведомлению налоговой службы до 1 декабря текущего года за прошлый налоговый период. Поэтому банки выплачивают полную сумму процентных доходов без взимания налога. Банки предоставляют в налоговые органы сведения о выплаченных процентных доходах до 1 февраля года следующего за налоговым периодом.

На начало 2020 года в России насчитывалось 5,9 млн. счетов с остатками свыше 1 млн руб. (1% всех счетов). Общий объем средств на таких счетах составлял 17,95 трлн. руб. (57% от всей суммы вкладов граждан). Поэтому, по мнению экспертов, платежи по начисленным налогам с доходов по вкладам, которые начнут поступать только в 2022 году, ожидаются в размере 100 млрд.руб. НДФЛ по процентным доходам, так же как и НДФЛ по повышенной ставке, будет поступать в федеральный бюджет, и расходоваться целевым образом на выплаты семьям с детьми и безработным [4].

Так же в соответствии с ФЗ №102-ФЗ от 01.04.2020г. с 2021 года отменены налоговые льготы с доходов по облигациям как корпоративным, так и государственным (ОФЗ, облигациям регионов). Все купоны облигаций облагаются НДФЛ по ставке 13% для резидентов и 30% для нерезидентов, независимо от суммы инвестиций [4]. За 2021 год НДФЛ с купонного дохода по облигациям федерального займа и по доходам от корпоративных облигаций, выпущенных после 1 января 2017 года, поступил в федеральный бюджет в сумме 7,93 млрд.руб. [7], из которых 83% пришлось на Москву [6].

Таким образом, указанные изменения в налогообложении по НДФЛ позволят получить государству дополнительные средства для исполнения своих обязательств. Их так же можно рассматривать как пробный шаг по сглаживанию социального неравенства, за которым могут последовать и другие изменения подоходного налога.

### **Библиографический список:**

1. Налоговый Кодекс Российской Федерации Глава 23. Налог на доходы физических лиц / КонсультантПлюс. Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_28165/6e508f67e051bccbe249e6f0aebb2fa31f61a111/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/6e508f67e051bccbe249e6f0aebb2fa31f61a111/)

2. Федеральный закон «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» №102-ФЗ от 01.04.2020г.

3. Федеральный закон «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации в части налогообложения доходов физических лиц, превышающих 5 миллионов рублей за налоговый период» №372-ФЗ от 23.11.2020г.

4. Агеева, О. Как изменятся налоговые платежи россиян с 2021 года / О.Агеева, И.Ткачев // Официальный сайт «РБК». Режим доступа: Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

<https://www.rbc.ru/economics/01/01/2021/5fe5c94d9a7947dd2e1419fd>

5. Агеева, О. Путин объявил о новой ставке НДФЛ и повторных выплатах на детей / О.Агеева, И. Ткачев и др. // Официальный сайт «РБК». Режим доступа: <https://www.rbc.ru/economics/24/06/2020/5ef226b29a794766cc4d2343>

6. Виноградова, Е. ФНС раскрыла сборы повышенного налога на большие зарплаты / Е.Виноградова, И.Ткачев // Официальный сайт «РБК». Режим доступа: [https://www.rbc.ru/economics/10/02/2022/62028cd79a7947915c1a3ed3?utm\\_source=uxnews&utm\\_medium=desktop](https://www.rbc.ru/economics/10/02/2022/62028cd79a7947915c1a3ed3?utm_source=uxnews&utm_medium=desktop)

7. Данные по формам статистической налоговой отчетности / Сайт ФНС Российской Федерации. Режим доступа: [https://www.nalog.gov.ru/rn48/related\\_activities/statistics\\_and\\_analytics/forms/](https://www.nalog.gov.ru/rn48/related_activities/statistics_and_analytics/forms/)

8. Консолидированный бюджет Российской Федерации и бюджетов государственных внебюджетных фондов / Сайт Федерального казначейства России. Режим доступа: <https://roskazna.gov.ru/ispolnenie-byudzhetrov/konsolidirovannyj-byudzhet/>

9. Куликова, И. Налог на богатых и новый порядок его расчета / И.Куликова // Официальный сайт РАНХиГС Алтайского филиала. Режим доступа: [https://www.alt.ranepa.ru/pressroom/news/nalog\\_na\\_bogatih\\_noviy\\_poryadok\\_ego\\_rascheta\\_4761.html](https://www.alt.ranepa.ru/pressroom/news/nalog_na_bogatih_noviy_poryadok_ego_rascheta_4761.html)

10. НДФЛ 15% с превышения 5 миллионов в год: что делать налоговому агенту / Сайт Клерк.ру. Режим доступа: <https://www.klerk.ru/blogs/moedelo/510866/>

11. Сапрыкина, Т.В. Налоги в России и их плательщики / Т.В. Сапрыкина // Вектор экономики. – №9(63). – 2021.

12. Сапрыкина, Т.В. Налоговая система Российской Федерации / Т.В. Сапрыкина, Е.Н. Пашкова // Вектор экономики. – №9(63). – 2021.

13. Сапрыкина, Т.В. Налог на профессиональный доход: возникновение и Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

нововведения 2020 года / Т.В. Сапрыкина, Н.О. Вялкова // Вектор экономики. – №1(43). – С. 34 – 2020.

14. Тарасова В.Ф., Сапрыкина Т.В. Прямые и косвенные налоги и их влияние на формирование доходной части бюджетной системы Российской Федерации // Инновации и инвестиции. – 2015. - №3. – С. 31-34.

*Оригинальность 90%*