

<sup>1</sup>УДК 336.226.11

## ***НАЛОГ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ: ИСЧИСЛЕНИЕ И УПЛАТА***

***Джавоян С.Э.***

*студент*

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет*

*Россия, г. Белгород*

### **Аннотация**

В статье рассматриваются основные аспекты налога на доходы физических лиц (НДФЛ) в Российской Федерации. Раскрываются понятия налоговых резидентов и нерезидентов, ставки налогообложения, объекты обложения, а также порядок исчисления и уплаты налога. Особое внимание уделяется роли налоговых агентов, срокам подачи декларации и уплаты налога, а также возможности получения налоговых вычетов. Приводятся основания для декларирования доходов и меры ответственности за нарушения налогового законодательства.

**Ключевые слова:** государство, экономика, налоги, НДФЛ, Налоговый кодекс Российской Федерации.

### ***PERSONAL INCOME TAX: CALCULATION AND PAYMENT***

***Javoyan S.E.***

*student*

---

<sup>1</sup>**Научный руководитель – Сапрыкина Т.В.,** доцент, Белгородский государственный национальный исследовательский университет Россия, г. Белгород

***Saprykina T.V.,*** *Candidate of Economic Sciences, Associate Professor*

*Belgorod State National Research University, Russia, Belgorod*

*Belgorod State National Research University*

*Russia, Belgorod*

## **Abstract**

The article discusses the main aspects of personal income tax (personal income tax) in the Russian Federation. The concepts of tax residents and non-residents, tax rates, objects of taxation, as well as the procedure for calculating and paying taxes are disclosed. Special attention is paid to the role of tax agents, the deadlines for filing a declaration and paying taxes, as well as the possibility of receiving tax deductions. The reasons for declaring income and measures of responsibility for violations of tax legislation are given.

**Keywords:** government, economy, taxes, personal income tax, Tax Code of the Russian Federation.

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) — один из ключевых прямых налогов в Российской Федерации. Он взимается с доходов, полученных физическими лицами, и играет важную роль в формировании бюджетов всех уровней. Регулируется главой 23 Налогового кодекса РФ [1, 6].

Налог на доходы физических лиц занимает особое место в системе налогообложения. Значимость НДФЛ в налоговой политике обусловлена его долей в доходах бюджета, которая ежегодно возрастает. А также интересами значительной части населения страны — его трудоспособная часть. Посредством этого налога государство имеет возможность влиять на социальный уровень развития населения, на экономику страны и другие общественные отношения [11].

Плательщиками налога на доходы физических лиц являются как резиденты РФ, так и нерезиденты. Резидентом Российской Федерации является лицо находящееся на территории России не менее 183 дней в течение 12 месяцев. Они уплачивают налог со всех доходов, включая полученные за рубежом. Нерезиденты уплачивают НДФЛ только с доходов, полученных в РФ.

С 2025г. применяется новая пятиступенчатая прогрессивная шкала ставок по налогу на доходы физических лиц к основным доходам, ранее облагаемым по ставке 13% (табл. 1).

Таблица 1 – Прогрессивная пятиступенчатая шкала НДФЛ в 2025 году и алгоритм её расчета [9].

Ставки НДФЛ	Размер дохода	Алгоритм расчета НДФЛ
13%	До 2,4 млн рублей в год	13% от фактически полученного дохода
15%	Доход с превышения 2,4 млн, но не более 5 млн рублей в год	312 000 (13% от 2,4 млн) + 15% от суммы превышения над лимитом в 2,4 млн (от разницы между фактическим доходом и 2,4 млн рублей)
18%	Доход с превышения 5 млн, но не более 20 млн рублей в год	312 000 (13% от 2,4 млн) + 390 000 (15% от (5 млн – 2,4 млн)) + 18% от суммы превышения над лимитом в 5 млн (от разницы между полученным доходом и 5 млн рублей)
20%	Доход с превышения 20 млн, но не более 50 млн рублей в год	312 000 (13% от 2,4 млн) + 390 000 (15% от (5 млн – 2,4 млн)) + 2 700 000 (18% от (20 млн – 5 млн)) + 20% от суммы превышения над лимитом в 20 млн (от разницы между полученным доходом и 20 млн рублей)
22%	Доход с превышения 50 млн рублей в год	312 000 (13% от 2,4 млн) + 390 000 (15% от (5 млн – 2,4 млн)) + 2 700 000 (18% от (20 млн – 5 млн)) + 6 000 000 (20% от (50 млн – 20 млн)) + 22% от суммы превышения над лимитом в 50 млн (от разницы между полученным доходом и 50 млн рублей)

Так, ставка налога на доходы физических лиц зависит от нескольких факторов. Во-первых, это вид дохода (заработная плата, приз, дивиденды и прочее), во-вторых – налоговый статус физического лица, которое может быть как российским, так и иностранным гражданином. Важно заметить, что от статуса будет зависеть не только размер ставки налога, но и наличие либо отсутствие права на налоговые вычеты [10].

Налог на доходы физических лиц резидентов в Российской Федерации имеет прогрессивную шкалу ставок, зависящих от статуса налогоплательщика

и характера получаемого дохода. Наиболее распространённой является ставка 13%. Совокупность налоговых баз резидента, облагаемая прогрессивной шкалой ставок указана в пункте 2.1 статья 210 Налогового кодекса Российской Федерации [7].

Также очень важно охарактеризовать налоговую базу НДФЛ. Согласно статье 210 НК РФ часть 2 налоговая база, рассчитывается как доходы (полученные как в натуральной, так и в денежной форме) уменьшенные на сумму налоговых вычетов [12].

С 2025 года ставки НДФЛ были сильно изменены Федеральным законом от 12.07.2024 №176-ФЗ (табл.1). Такие реформы создают в России современную прогрессивную шкалу налогообложения, что значительно увеличивает нагрузку на состоятельных резидентов страны [2] [3].

Для лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, применяется повышенная ставка в размере 30%. Такой режим налогообложения действует в отношении нерезидентов независимо от уровня их дохода. Исключением являются некоторые категории иностранных работников, для которых предусмотрены иные налоговые режимы. Так исходя из абзаца 3-7, 10 пункта 3 статьи 224 НК РФ иностранцы, работающие на основании патента, высококвалифицированные специалисты работающие дистанционно по трудовым договорам, оказывающим услуги в сети «Интернет» будут применяться ставки как к резидентам Российской Федерации [8].

Так же стоит отметить, что прежние ставки – 13% при доходе до 5 миллионов рублей и 15% к части, превышающей 5 миллионов рублей, сохраняются к военнослужащим РФ, а также распространяются на работников Крайнего Севера и приравненных районов [8].

Порядок исчисления налога на доходы физических лиц в России регулируется Налоговым кодексом и предусматривает два основных подхода — через налоговых агентов и самостоятельно налогоплательщиками. Обязанность по исчислению, удержанию и перечислению НДФЛ возлагается на налогового агента. Налоговыми агентами выступают работодатели или иные организации и индивидуальные предприниматели, осуществляющие выплату дохода физическим лицам.

Процедура исчисления налога начинается с определения налогооблагаемой базы. Налоговый агент рассчитывает сумму НДФЛ, исходя из совокупного дохода физического лица за налоговый период, обычно это календарный год, с учётом вычетов, если они применимы. Затем производится

удержание налога из доходов налогоплательщика непосредственно при их выплате. Это может быть заработная плата, премии, вознаграждение за выполнение работ, услуги и другие виды дохода.

По окончании налогового периода организация обязана предоставить в налоговые органы отчет по форме 6-НДФЛ с приложенными к нему справками о доходах по форме 2-НДФЛ.

Налоговые агенты обязаны перечислять суммы исчисленного и удержанного налога за период с 1-го по 22-е число текущего месяца не позднее 28-го числа текущего месяца, за период с 23-го числа по последнее число текущего месяца - не позднее 5-го числа следующего месяца, а за период с 23 по 31 декабря - не позднее последнего рабочего дня текущего года [5].

Однако в тех случаях, когда доход получен от лица, не являющегося налоговым агентом (например, при продаже имущества между физическими лицами, сдаче квартиры в аренду без участия агентства или получения дохода от зарубежных источников), обязанность по расчету, декларированию и уплате налога возлагается на самого налогоплательщика. В этом случае физическое лицо должно самостоятельно рассчитать сумму налога, подать декларацию по форме 3-НДФЛ в налоговый орган до 30 апреля года, следующего за отчетным, и уплатить налог до 15 июля.

Таким образом, порядок исчисления НДФЛ зависит от источника дохода: если выплаты осуществляет налоговый агент, он берет на себя все обязательства по налогу; в остальных случаях налогоплательщик должен сам рассчитать, задекларировать и уплатить налог.

Ответственность за неуплату налога на доходы физических лиц установлена статьей 122 Налогового кодекса Российской Федерации и включает как финансовые санкции, так и дополнительные меры, направленные на обеспечение исполнения налоговых обязательств. В случае, если налогоплательщик будь, то физическое лицо или налоговый агент не уплатил или не удержал и не перечислил НДФЛ в установленный срок, наступают последствия в виде начисления пеней и наложения штрафов [4].

Пени начисляются за каждый календарный день просрочки платежа. Размер пени определяется как 1/300 действующей в период просрочки ставки рефинансирования Центрального банка РФ от неуплаченной суммы налога. Пени продолжают начисляться до момента полного погашения задолженности и подлежат обязательной уплате вместе с основной суммой налога. Кроме пеней, может быть назначен штраф. Если нарушение произошло по неосторожности, то есть без умысла, налогоплательщику грозит штраф в

размере 20% от суммы неуплаченного налога. Такая мера применяется, например, при ошибках в расчётах или несвоевременности при подаче декларации. Если же налоговая служба установит факт умышленного уклонения от уплаты НДФЛ, сумма штрафа увеличивается до 40%. Под умышленным уклонением понимаются действия, направленные на сокрытие доходов, подделку документов, занижение базы налогообложения и другие осознанные нарушения налогового законодательства [4].

Таким образом, НДФЛ представляет собой важный элемент налоговой системы Российской Федерации, напрямую влияющий как на государственные финансы, так и на обязательства граждан. Знание порядка его исчисления, ставок и сроков уплаты позволяет налогоплательщикам исполнять налоговые обязанности корректно и своевременно, избегая штрафных санкций.

### Библиографический список

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: [сайт]. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19671/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/)
2. Федеральный закон от 12.07.2024 N 176-ФЗ (ред. от 29.10.2024) [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: [сайт]. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_480697/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_480697/)
3. Налоговая реформа 2025 г. [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: [сайт]. URL: <https://www.consultant.ru/news/400/>
4. НК РФ Статья 122. Неуплата или неполная уплата сумм налога в ред. Федеральных законов от 27.07.2006 N 137-ФЗ, от 03.07.2016 N 243-ФЗ [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: [сайт]. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19671/1bab8cfd8c4da82e8af44f7ebcbfa1716bac9586/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/1bab8cfd8c4da82e8af44f7ebcbfa1716bac9586/)
5. НК РФ Статья 226. Особенности исчисления налога налоговыми агентами. Порядок и сроки уплаты налога налоговыми агентами [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: [сайт]. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_28165/ecfd690acbabfd266e9d5c4ac0275726d4d0a7c1/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/ecfd690acbabfd266e9d5c4ac0275726d4d0a7c1/)
6. НК РФ Глава 23. НАЛОГ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: [сайт]. URL:

[https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_28165/6e508f67e051bccbe249e6f0aebb2fa31f61a111/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/6e508f67e051bccbe249e6f0aebb2fa31f61a111/)

7. НК РФ Статья 210. Налоговая база [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: [сайт]. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_28165/9b06776ae7a39546ad4e3ba04bebef14baabf8d2/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/9b06776ae7a39546ad4e3ba04bebef14baabf8d2/)

8. Валуйских Е.А. ИЗМЕНЕНИЯ НАЛОГОВОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА 2025 ГОДА, КАСАЮЩИЕСЯ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ/ Валуйских Е.А., Рысай Б.Г.// Вестник науки- 2025 [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/izmeneniya-nalogovogo-zakonodatelstva-2025-goda-kasayuschiesya-naloga-na-dohody-fizicheskikh-lits/viewer>

9. Изменения НДФЛ с 2025 года [Электронный ресурс] // Налог-налог.ру: [сайт]. — URL: <https://nalog-nalog.ru/ndfl/izmeneniya-ndfl-s-2025-goda/>

10. Сапрыкина, Т. В. Налоговый учет НДФЛ и страховых взносов в 2020 году / Т. В. Сапрыкина, А. А. Ахтырская, К. А. Гущина // Дневник науки. – 2019. – № 12(36). – С. 27.

11. Сапрыкина, Т. В. Совершенствование налога на доходы физических лиц в солидарном обществе / Т. В. Сапрыкина // Ученые записки Российской Академии предпринимательства. – 2012. – № 32. – С. 86-92.

12. Сапрыкина, Т. В. Налог на доходы физических лиц: порядок исчисления и уплаты в России / Т. В. Сапрыкина, Н. М. Усенко // Вектор экономики. – 2024. – № 5(95).

*Оригинальность 75%*