

*Щербак С. Д.*

*Студент*

*НИУ «БелГУ»*

## **НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

*Аннотация:* В статье рассмотрена сущность налогообложения физических лиц в Российской Федерации, влияние их на формирование доходов бюджетов, подробно рассмотрена налоговая ставка по НДФЛ и характеристика налога по показателям за 2016-2020 года, на основе которой рассчитана налоговая нагрузка физических лиц, снизившаяся на 2,5% в период с 2016 по 2020 года, отдельно рассмотрена патентная система налогообложения в период с 2016-2021 гг. Сделаны выводы о том, что НДФЛ затрагивает все население и формирует государственный бюджет за счет налоговых поступлений, а сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, за последние 5 лет постоянно растет, что говорит о положительной тенденции для бюджета и самого населения нашего государства.

*Ключевые слова:* налоги, налоговая нагрузка, физические лица, НДФЛ, патентная система налогообложения.

*Shcherbak S. D.*

*Student*

*NRU "BelSU"*

## **TAXATION OF PERSONAL INCOME**

*Abstract:* The article examines the essence of taxation of individuals in the Russian Federation, their impact on the formation of budget revenues, examines in detail the personal income tax rate and tax characteristics according to indicators for 2016-2020, on the basis of which the tax burden of individuals was calculated,

which decreased by 2.5% in the period from 2016 to 2020, the patent system is separately considered taxation in the period from 2016-2021. Conclusions are drawn that personal income tax affects the entire population and forms the state budget at the expense of tax revenues, and the amount of tax payable to the budget has been constantly growing over the past 5 years, which indicates a positive trend for the budget and the population of our state itself.

*Keywords:* taxes, tax burden, individuals, personal income tax, patent taxation system.

Налоги являются важной, неотъемлемой частью любой страны, поскольку с помощью них регулируется экономика страны, осуществляется ее развитие с учётом интересов самого государства и общества в целом, они напрямую влияют на уровень и качество благосостояния жизни населения. Все это происходит за счет налоговых отчислений, которые получает государство в виде денежных выплат, впоследствии идущих на обеспечение пенсий, стипендий, различные пособия граждан, на обеспечение обороны, на развитие инфраструктуры, здравоохранения, образования, а так же науки и много чего другого [5].

Налоги, в Российской Федерации классифицируются по разным признакам, но одним из основных является деление налогов по территориальному признаку, который подразделяется на три вида (рис. 1.) [3]:



Рис. 1. Виды налогов по территориальному признаку

Так, одним из федеральных налогов является налог на доходы физических лиц или НДФЛ в соответствии со ст.13 НК РФ [3].

Налог на доходы физических лиц - это налог, относящийся к прямым налогам Российской Федерации, который выплачивают граждане со всех видов своих доходов, полученных ими в течение календарного года.

Так же стоит отметить, что в соответствии со ст. 217 НК РФ не все доходы физических лиц облагаются данным налогом (рис. 2.) [2,4]



Рис. 2. Перечень облагаемых и не облагаемых доходов физических лиц по НДФЛ

Поскольку налог на доходы физических лиц – это один из главных источников доходов нашей страны, который затрагивает все население, а одной из его особенностей, заключающейся в том, что его плательщиками является практически все трудоспособное население, свидетельствует о том, что налоговые поступления граждан могут без перераспределения поступать в любой бюджет, а если быть точнее, то 85 % в бюджеты субъектов Российской Федерации, оставшиеся 15 % в муниципальные бюджеты, в соответствии со ст. 56 БК РФ [1].

Стоит отметить, что НК РФ по доходу НДФЛ предусматривает несколько налоговых ставок, суть которой заключается в расчете величины налога на единицу налоговой базы, представленных на рисунке 3 [4]:

9%	Дивиденды, полученные до 2015 года Проценты по облигациям Доходы учредителей
13%	Трудовая деятельность Трудовая деятельность в качестве высококвалифицированного специалиста в соответствии с законом "О правовом положении иностранных граждан в РФ" Трудовая деятельность участников Государственной программы по оказанию содействия добровольному переселению в РФ соотечественников, проживающих за рубежом, а также членами их семей, совместно переселившимися на постоянное место жительства в РФ Трудовые обязанности членов экипажей судов, плавающих под Государственным флагом РФ
15%	Облагаются дивиденды, полученные от российских организаций физическими лицами, которые не являются налоговыми резидентами РФ
30%	Все прочие доходы физических лиц-нерезидентов облагаются по ставке 30%
35%	Выигрыши и призы, полученные в проводимых конкурсах в целях рекламы товаров, работ и услуг, в части превышения установленных размеров Доходы по вкладам в банках Сумма экономии на процентах по займам Денежные средства членов кредитного потребительского кооператива (пайщиков), а также 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, в части превышения установленных размеров

Рис. 3. Налоговые ставки по НДФЛ

Налог на доходы физических лиц затрагивает интересы всех слоев экономически активного населения страны, потому что благодаря этому налогу регулируется уровень доходов населения, структура личного потребления и сбережения, стимулируется рациональное использование полученных доходов, оказывается помощь наиболее незащищенным категориям населения, к которым относятся: дети-инвалиды, сироты, пенсионеры, многодетные семьи и многие другие. Для того чтобы нагляднее рассмотреть и оценить влияние НДФЛ на вышеперечисленные факторы, можно сравнить ряд характеристик за 2016-2020 года, представленных в таблице 1 [4].

Таблица 1

## Характеристика НДФЛ по показателям за 2016-2020 гг.

Показатели	2016	2017	2018	2019	2020	Абсолют. откл. (2020 к 2016) +,-	Относит. откл. (2020 к 2016) %
Количество налогоплательщиков (налоговых агентов)	3630381	3546522	3745630	3881721	3521642	-108739	97
Объем налоговой базы (млрд. руб.)	25992,45	26196,14	33484,34	38331,09	52845,76	26853,31	203,31
Размеры налоговых вычетов (млрд. руб.)	3861,79	4017,99	6866,94	7694,02	19506,8	15645,01	505,12
Сумма исчисленного налога (млрд. руб.)	2887,85	2862,02	3442,8	3991,21	4365,2	1477,35	151,15

Исходя из данных таблицы, можно сделать вывод о том, что с каждым годом объем налоговой базы увеличивается, в связи с этим растет размер налоговых вычетов. Самый большой показатель приходится на 2020 год, который по сравнению с 2017 годом вырос на 103,31% в объеме налоговой базы и на 405,12% в размере налоговых вычетов, что является весьма хорошим показателем, поскольку от размера налоговых вычетов напрямую зависит благосостояние государства, а так же уровня и качества жизни в нем.

Так, сумма налогов и налоговых сборов, которые выплачивают налогоплательщики за определенный период, называется налоговой нагрузкой, которая измеряется в процентах. Данный показатель является критерием оценки деятельности любой организации, если же показатель нагрузки несоизмерим с оборотом денежных средств, то это может привести к выездной налоговой проверки.

Налоговая нагрузка по НДФЛ рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{Налоговая нагрузка по НДФЛ} = \frac{\text{Исчисленный НДФЛ}}{\text{Общая сумма доходов от деятельности}} \times 100\%$$

Так, на основании данных таблицы «Характеристика НДФЛ по показателям за 2016-2020 гг.» и формулы, представленной выше, можно рассчитать налоговую нагрузку в 2016-2020 гг. (рис.4.)

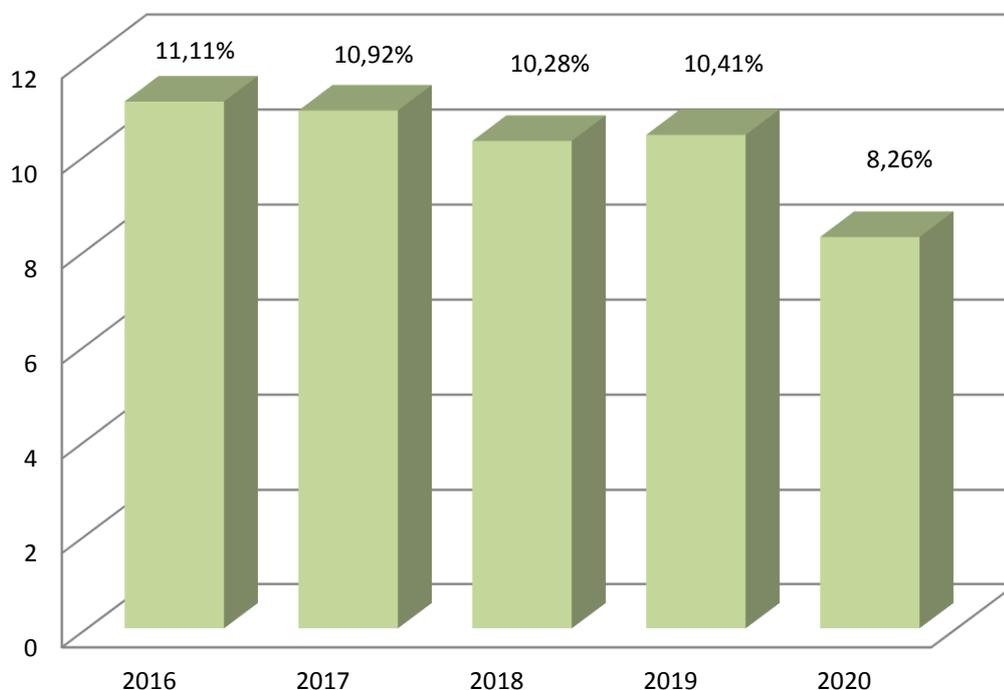


Рис. 4. Диаграмма налоговой нагрузки по НДФЛ за 2016-2020 гг., %

Некоторые индивидуальные предприниматели для того, чтобы снизить налоговую нагрузку, применяют патентную систему налогообложения, которая действует с любого числа месяца, указанного в заявлении на его получение, на любое количество дней, но не менее месяца и в пределах календарного года выдачи. Суть данной системы заключается в том, что применение патента освобождает от обязанности по уплате налога на доходы физических лиц, налога на имущество физических лиц и НДС, при этом налоговая ставка составляет всего 6%, что является достаточно выгодным для многих предпринимателей. Для того чтобы нагляднее рассмотреть и оценить количество предпринимателей, применяющих патентную систему налогообложения, можно сравнить количество выданных патентов за 2016-2020 года, представленных в таблице 2 [4].

Таблица 2.

Характеристика патентной системы налогообложения по показателям  
за 2016-2021 гг.

Показатели	01.01. 2016	01.01. 2017	01.01. 2018	01.01. 2019	01.01. 2020	01.01. 2021	Абсолют. откл. (2021 к 2016) +,-	Относит. откл. (2021 к 2016) %
Всего выдано патентов (единиц)	241135	321606	383256	439088	465484	493606	252471	204,7
Количество ИП, применяющих патентную систему (чел)	182198	243671	287766	325630	340226	359324	177126	197,21

Исходя из данных таблицы, можно сделать вывод о том, что с каждым годом количество показатели о применении патентной системы налогообложения растут. Самый большой показатель приходится на 2021 год, который по сравнению с 2016 годом вырос на 104,7% в объеме выданных патентов и на 97,21% в количестве ИП, применяющих патентную систему. Такие растущие показатели свидетельствуют о том, что патентная система налогообложения привлекательна для многих ИП, желающих поддержать и развить свой бизнес.

Таким образом, исходя из всего вышесказанного, можно прийти к выводу, что налог на доходы физических лиц имеет колоссальное значение на образование бюджета Российской Федерации, поскольку этот налог заложен в формирование и обустройство благоприятного качества и уровня жизни граждан. Так же, стоит отметить, НДФЛ занимает одно из основных мест в налоговой системе нашей страны.

**Использованные источники:**

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 N 145-ФЗ (ред. от 28.12.2017). Доступ из «КонсультантПлюс». Источник: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19702/0f3dd11480b2a82098ac79197ac977ee50a2f983/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19702/0f3dd11480b2a82098ac79197ac977ee50a2f983/)

2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 19.07.2000 № 118-ФЗ (ред. от 02.07.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 02.07.2021). Доступ из «КонсультантПлюс». Источник: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_28165/1972d8b95a3702e0403a375737bcee825dcc78fa/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/1972d8b95a3702e0403a375737bcee825dcc78fa/)

3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 02.10.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 02.10.2021). Доступ из «КонсультантПлюс». Источник: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19671/f0d20ded0dc626b12fab5cab870cb46001e1567d/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/f0d20ded0dc626b12fab5cab870cb46001e1567d/)

4. Официальный сайт налоговой службы (ФНС) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nalog.gov.ru/rn77/taxation/taxes/ndfl/>

5. Пономарев А.И., Топоров И.В. Экономический и налоговый потенциал налоговой системы РФ // Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. – 2019.– № 1 (56). – С. 47-51.