

**СОДЕРЖАНИЕ**

<b>ВВЕДЕНИЕ</b>	3
<b>1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ (НДФЛ)</b>	5
1.1. Понятие и сущность НДФЛ	5
1.2. Правовой режим начисления и уплаты НДФЛ	7
<b>2 НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ И ОСОБЕННОСТИ ИСЧИСЛЕНИЯ И УПЛАТЫ НДФЛ В БЮДЖЕТ</b>	11
2.1 Налоговые вычеты НДФЛ	11
2.2. Порядок исчисления и уплаты НДФЛ	15
<b>ЗАКЛЮЧЕНИЕ</b>	18
<b>СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ</b>	20
<b>ПРИЛОЖЕНИЯ</b>	

Налоговая система Российской Федерации это один из главных экономических инструментов финансовой политики. От успешного функционирования налоговой системы зависит экономическая обстановка в стране, уровень жизни населения. Важнейшим элементом налоговой системы Российской Федерации является налог на доходы физических лиц.

Актуальность темы исследования обусловлена тем, что налог на доходы физических лиц (НДФЛ) играет ведущую роль в реализации перераспределительной политики государства. Он позволяет регулировать размер конечных доходов населения без изменения соотношения между результатами труда и его оплатой. Механизм НДФЛ предназначен для изъятия части высоких доходов в пользу нуждающихся в дополнительных средствах категорий населения и в интересах общества в целом в целях нивелирования неравенства в доходах.

Цель данной работы заключается в исследовании особенностей исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц (далее НДФЛ) в РФ.

Задачи работы:

- охарактеризовать понятие и сущность НДФЛ;
- исследовать правовой режим начисления и уплаты НДФЛ;
- проанализировать налоговые вычеты по НДФЛ;
- изучить порядок исчисления и уплаты НДФЛ.

Объект исследования – налог на доходы физических лиц.

Предмет исследования – особенности исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц в РФ.

В ходе исследования были использованы действующие нормативно-правовые источники и специальная литература различных авторов, которые представлены в списке используемой литературы.

# 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ (НДФЛ)

## 1.1. Понятие и сущность НДФЛ

Согласно статье 8 части первой Налогового кодекса РФ, налог – это обязательный, индивидуальный безвозмездный платеж, взимаемый с предприятий и физических лиц в форме отчуждения, принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств, в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований [5, с. 327].

Налог на доходы физических лиц - основной вид прямых налогов, исчисляемый в процентах от совокупного дохода физических лиц за вычетом документально подтверждённых расходов, в соответствии с действующим законодательством. В объеме платежей в бюджет этот налог в настоящее время составляет около 13%.

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) это один из экономических рычагов государства, с помощью которого оно пытается решить различные трудно совместимые задачи:

- обеспечения достаточных денежных поступлений в бюджеты субъектов Российской Федерации;
- регулирования уровня доходов населения и соответственно структуры личного потребления и сбережений граждан;
- стимулирования наиболее рационального использования получаемых доходов; помощи наименее защищенным категориям населения.

Преимущество НДФЛ заключается в том, что его плательщиками является трудоспособное население страны, имеющее место работы. К тому же этот налог - достаточно стабильный и устойчивый доходный источник бюджетов. Одновременно с этим именно в подоходном налоге с физических

наглядно реализуются такие важнейшие принципы построения налоговой системы, как всеобщность и равномерность налоговых обязанностей.

Данный налог наибольшую значимость для социального развития нашего государства и повышения качества жизни граждан, проживающих в регионах РФ, так как НДФЛ, являясь с одной стороны федеральным налогом, с другой стороны, - поступает в региональные и местные бюджеты.

В соответствии с Налоговым кодексом и нормами Бюджетного кодекса РФ распределение НДФЛ между бюджетами бюджетной системы РФ осуществляется следующим образом: в бюджет субъектов РФ зачисляются 85% от НДФЛ, а оставшиеся 15% суммы зачисляются в местные бюджеты.

Для наглядности в таблице 1 представлена величина поступлений налогов и сборов в консолидированный бюджет РФ [13].

Таблица 1.

Поступление налогов и сборов в консолидированный бюджет за 2017-2019 г. (млрд. руб.)

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Поступило в консолидированный бюджет РФ, «федеральные налоги и сборы», всего	12 126,0	12 770,4	15 419,2
Налог на прибыль организации	2 442,2	2 677,9	3 239 ,4
Налог на доходы физических лиц	2 805,2	3 017,2	3 251 ,6
Налог на добавленную стоимость	2 589,4	2 808,3	3 233 ,4
Акцизы	1 020,9	1 297,2	1 523,6
Налог на добычу полезных ископаемых	3 226,8	2 929,3	4 130,4
Остальные налоги и сборы	41,4	40,6	40,7

Из таблицы видно, что основными налоговыми пополнениями в казну государства являются: налог на добычу полезных ископаемых и налог на доходы физических лиц, у которого мы замечаем устойчивую тенденцию роста поступления. Структура поступления налогов и сборов за 2019 год представлена на рисунке 1 [13].

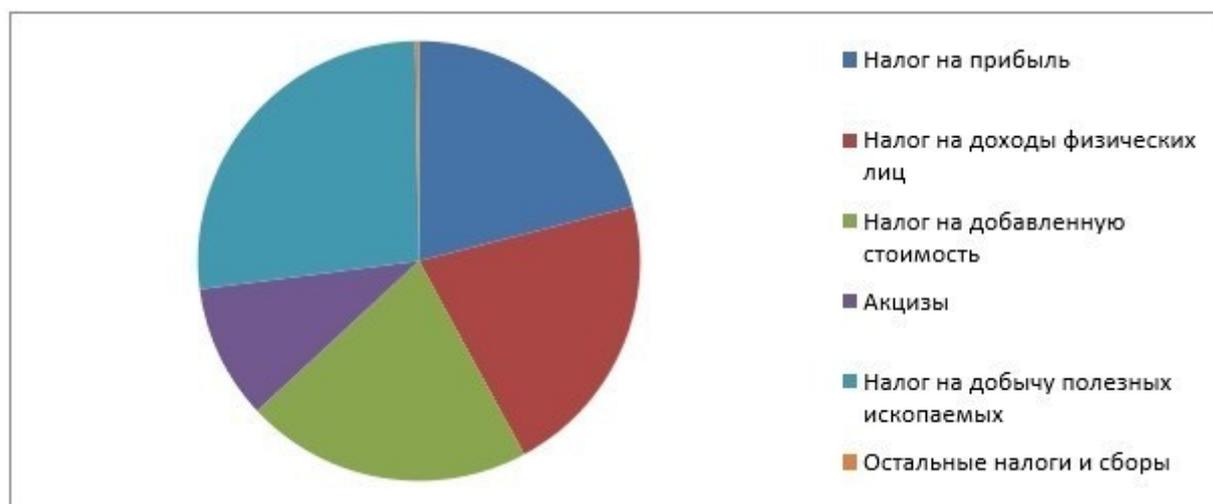


Рисунок 1 - Структура поступления налогов и сборов за 2019 г.

Об огромном значении налога на доходы физических лиц свидетельствуют данные о налоговых поступлениях в консолидированные бюджеты субъектов Российской Федерации за период с 2015 по 2017 год, представленные в таблице 2 [13].

Таблица 2

Доля НДС в налоговых доходах бюджетной системы РФ (млрд. руб.)

Год	Значение НДС в консолидированном бюджете РФ			Значение НДС в консолидированном бюджете субъектов РФ		
	Консолидированный бюджет РФ, всего	В т.ч. НДС	Доля, %	Консолидированный бюджет субъектов РФ, всего	В т.ч. НДС	Доля, %
2017	13 720,4	2806,5	20,5	6 905,8	2806,5	40,6
2018	14 386,1	3017,2	20,9	7 551,4	3017,2	39,9
2019	17 197,1	3251,1	18,9	8 179,11	3251,1	39,7

По данным таблицы 2 можно отметить, что динамика налоговых поступлений в период 2017 по 2019 год была незначительной, доля НДС в доходах консолидированных бюджетов РФ составила от 20,5 % до 18,9%. Значимость налога на доходы физических лиц в консолидированном бюджете субъекта РФ достаточно высока, т.к. его доля составляет практически 40% за рассматриваемые периоды.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что налог на доходы физических лиц имеет большое значение для бюджета РФ. НДФЛ занимает одно из основных мест в налоговой системе РФ, непосредственно влияя как на построение налоговой политики государства, так и на финансовое состояние граждан.

## **1.2. Правовой режим начисления и уплаты НДФЛ**

Правовой режим начисления и уплаты налога на доходы физических лиц регулируется главой 23 НК РФ [2].

Налогоплательщиками НДФЛ признаются физические лица, которые являются налоговыми резидентами РФ, также физические лица, получающие доходы от источников в РФ и не являются налоговыми резидентами [1, стр. 281]. На основании п. 2 ст. 207 НК РФ [2], налоговыми резидентами РФ признаются физические лица, которые фактически находятся в РФ не менее 183 календарных дней в течении 12 следующих подряд месяцев. Время пребывания физического лица в РФ не прекращается на периоды его выезда за пределы территории РФ для краткосрочного (менее шести месяцев) лечения, обучения, выполнения трудовых и прочих обязанностей, связанных с выполнением работ (оказанием услуг) на морских месторождениях углеводородного сырья.

Основываясь на ст. 208 НК РФ к доходам от источников РФ относятся:

- дивиденды и проценты, которые получают от организаций РФ, также проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и от иностранных организаций, в связи с деятельностью ее обособленного подразделения в РФ;

- страховые выплаты при наступления страхового случая, включая периодические страховые выплаты (ренды) или выплаты, относящиеся с участием страхователя в инвестиционном доходом страховщика, также

выкупные суммы полученные от российской организации в связи с деятельностью ее обособленного подразделения в РФ;

- доходы, полученные от использования в РФ авторских или смежных прав;

- доходы, которые получают от сдачи (аренды) имущества, находящегося в РФ;

- доходы от реализации.

Доходы от реализации признаются:

- недвижимое имущество, находившиеся в РФ;

- акций или иных ценных бумаг, долей участия в уставном капитале организации в РФ;

- акций или иных ценных бумаг, долей от участия в уставном капитале организации, которые получены от участия в инвестиционном товариществе в РФ;

- прав требования к российской организации или иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства на территории Российской Федерации;

- иного имущества, принадлежащего физическому лицу, находящегося в РФ [2].

Вознаграждение за выполнение трудовых или прочих обязанностей за выполнение работы (оказание услуг), совершение действия в РФ. При этом вознаграждения и иные выплаты, получаемые членами совета директоров организации - налогового резидента РФ, местом нахождения (управления) которой является РФ, рассматриваются как доходы, полученные от источников в РФ, независимо от места, где фактически исполнялись возложенные на этих лиц управленческие обязанности или откуда производились выплаты указанных вознаграждений.

Пенсии, пособия, стипендии и прочие подобные выплаты, полученные налогоплательщиком согласно с действующим российским

законодательством или полученные от иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в РФ.

На основании ст. 209 НК РФ объектом обложения НДФЛ признается доход, полученный налогоплательщиками:

- 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.

В статье 224 НК РФ определены налоговые ставки по НДФЛ [2].

На данный момент налоговая ставка по НДФЛ плоская, размер которой составляет 13 %.

В тоже время налоговая ставка устанавливается в размере 35 процентов в отношении следующих доходов:

- стоимости любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг;
- процентных доходов по вкладам в банках, находящимся на территории Российской Федерации, доходов в виде процента (купона) по обращающимся облигациям российских организаций, номинированным в рублях;
- суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиками заемных (кредитных) средств;
- доходов в виде платы за использование денежных средств 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.

Налоговая ставка устанавливается в размере 9 процентов в отношении доходов в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 года, а также по доходам учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученным на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием до 1 января 2007 года.

Налоговая ставка устанавливается в размере 30 процентов в отношении всех доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами РФ.

Налоговая ставка устанавливается в размере 30 процентов в отношении доходов по ценным бумагам (за исключением доходов в виде дивидендов), выпущенным российскими организациями, права по которым учитываются на счете депо иностранного номинального держателя, счете депо иностранного уполномоченного держателя и (или) счете депо депозитарных программ, выплачиваемых лицам, информация о которых не была предоставлена налоговому агенту в соответствии с требованиями статьи 214.6 НК РФ [2].

В процессе изучения, можно сделать вывод, что НДФЛ, играет значимую роль в налоговой системе в РФ, также в бюджете регионов и городов. НДФЛ связан с потреблением, и он может либо стимулировать потребление, либо сокращать его. Это один из самых распространенных в мировой практике налог, который уплачивается из личных доходов населения.

## **2 НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ И ОСОБЕННОСТИ ИСЧИСЛЕНИЯ И УПЛАТЫ НДФЛ В БЮДЖЕТ**

### **2.1 Налоговые вычеты НДФЛ**

Налоговый вычет по НДФЛ - это сумма, которая уменьшает налоговую базу (величину облагаемого НДФЛ дохода). Уменьшение налоговой базы, в свою очередь, приводит к уменьшению суммы налога (п. 3 ст. 210 НК РФ) [2].

Вычеты делятся на виды и подвиды в зависимости от их целей. Размеры и условия их применения существенно различаются. Налоговым кодексом РФ предусмотрено 7 групп вычетов:

- 1) стандартные вычеты для льготных категорий физлиц, а также лиц, на обеспечении которых находятся дети (ст. 218 НК РФ);
- 2) социальные вычеты для тех, кто нес расходы на лечение, обучение, на дополнительные меры по пенсионному обеспечению и на другие социально значимые цели (ст. 219 НК РФ);
- 3) инвестиционные вычеты для физлиц, которые открывают инвестиционные счета, а также получают доходы от продажи (погашения) ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ (ст. 219.1 НК РФ);
- 4) имущественные вычеты при приобретении жилья и земельных участков, при продаже некоторых видов имущества, а также в случае изъятия

у налогоплательщика недвижимости для государственных или муниципальных нужд (ст. 220 НК РФ);

5) профессиональные вычеты для физлиц, которые оказывают услуги, выполняют работы по гражданско-правовым договорам или получают авторское вознаграждение (ст. 221 НК РФ);

6) вычеты при переносе на будущее убытков от операций с ценными бумагами и операций с производными финансовыми инструментами, обращающимися на организованном рынке (ст. 220.1 НК РФ);

7) вычеты при переносе на будущее убытков от участия в инвестиционном товариществе (ст. 220.2 НК РФ).

Для каждого вида вычета установлен свой размер. Он может быть определен фиксированной суммой либо в виде предельной величины (ст. ст. 218 - 221 НК РФ).

Так, например, в 2020 году стандартные вычеты предоставляются:

- некоторым категориям физлиц - в размере 3 000 руб. или 500 руб. за каждый месяц. Размер вычета зависит от того, к какой категории относится налогоплательщик (пп. 1, 2 п. 1 ст. 218 НК РФ);

- на детей родителям и их супругам, усыновителям, приемным родителям и их супругам, опекунам и попечителям - в размере 1 400 руб. или 3 000 руб. на ребенка ежемесячно в зависимости от количества и очередности появления детей. Если ребенок является инвалидом, то к указанным суммам прибавляется еще 6 000 руб. или 12 000 руб. исходя из того, кем налогоплательщик приходится ребенку (родителем, опекуном и т.п.). На это указано в пп. 4 п. 1 ст. 218 НК РФ [2].

Социальные вычеты предоставляются:

- на благотворительность - в общем случае в размере фактически понесенных расходов, но не более 25% от облагаемого дохода за год;

- на обучение, лечение, добровольное личное страхование, добровольные взносы на пенсионное обеспечение (страхование), добровольное страхование жизни, дополнительные взносы на накопительную

часть пенсии, прохождение независимой оценки своей квалификации, - в размере фактически понесенных расходов, но не более 120 000 руб. в год по всем видам расходов (пп. 2 - 6 п. 1, п. 2 ст. 219 НК РФ);

- на дорогостоящее лечение - в размере произведенных расходов без ограничения (пп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ);

- на обучение своих детей (подопечных) в размере не более 50 000 руб. на каждого ребенка. Эта сумма общая на обоих родителей (опекунов, попечителей) (пп. 2 п. 1 ст. 219 НК РФ) [2].

Имущественные вычеты предоставляются в 2020 году:

- при продаже недвижимости, которая была в собственности меньше минимального срока владения, указанного в ст. 217.1 НК РФ, - в размере не более 1 000 000 руб. в целом за год для жилья, земли, дач и 250 000 руб. в целом за год для остальной недвижимости, либо в размере расходов, связанных с приобретением (получением) данного имущества (п. 3 ст. 214.10, ст. 216, пп. 1 п. 1, пп. 1, 2 п. 2 ст. 220 НК РФ);

- при продаже иного имущества (кроме ценных бумаг), которое было в собственности меньше трех лет - в размере до 250 000 руб. в целом за год, либо в размере расходов, понесенных при приобретении (получении) этого имущества (ст. 216, пп. 1 п. 1, пп. 1, 2 п. 2 ст. 220 НК РФ);

- при приобретении жилья (долей в нем), земельного участка, предназначенного для строительства жилья или на котором уже построено жилье - в размере фактически произведенных расходов на приобретение, но не свыше 2 000 000 руб. Если для покупки привлекались целевые кредиты (займы), то еще может быть предоставлен вычет по уплаченным процентам в пределах 3 000 000 руб. (пп. 3, 4 п. 1, пп. 1 п. 3, п. 4 ст. 220 НК РФ);

- вычет при изъятии для государственных или муниципальных нужд земельного участка и (или) расположенного на нем иного объекта недвижимости - в размере выкупной стоимости изъятого имущества (пп. 2 п. 1 ст. 220 НК РФ) [2].

Профессиональные вычеты в 2020 году предоставляются:

- индивидуальным предпринимателям - в сумме произведенных и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с извлечением доходов, либо в размере 20% от дохода при отсутствии подтверждающих документов (п. 1 ст. 221, пп. 1 п. 1 ст. 227 НК РФ);

- нотариусам, адвокатам и иным лицам, занимающимся частной практикой, - в сумме произведенных и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с извлечением доходов (п. 1 ст. 221, пп. 2 п. 1 ст. 227 НК РФ);

- налогоплательщикам, выполняющим работы (оказывающим услуги) по гражданско-правовым договорам, - в размере произведенных и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с выполнением этих работ (оказанием услуг) (п. 2 ст. 221 НК РФ);

- налогоплательщикам, получающим авторские вознаграждения, - в размере произведенных и документально подтвержденных расходов. При отсутствии подтверждающих документов вычеты предоставляются в пределах 20 - 40% от таких доходов в зависимости от вида авторского произведения (п. 3 ст. 221 НК РФ).

Размеры инвестиционных вычетов определяются следующим образом:

- вычеты на прибыль, полученную в налоговом периоде от продажи (погашения) ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, находившихся в собственности более трех лет, рассчитываются по формуле: 3 000 000 руб. х коэффициент срока нахождения в собственности ценных бумаг (пп. 1 п. 1, пп. 2 п. 2 ст. 219.1 НК РФ);

- вычеты по индивидуальному инвестиционному счету предоставляются либо в размере фактически внесенных на этот счет средств в налоговом периоде (но не более 400 000 руб.), либо в размере прибыли от операций по этому счету (пп. 2, 3 п. 1, пп. 1 п. 3 ст. 219.1 НК РФ).

Вычеты при переносе убытков предоставляются по доходам:

- от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, - в размере убытков от таких операций,

полученных в предыдущих периодах, но не больше размера налоговой базы по таким операциям (пп. 1 п. 2 ст. 220.1 НК РФ);

- от операций с производными финансовыми инструментами, обращающимися на организованном рынке, - в размере убытков от таких операций, полученных в предыдущих периодах, но не больше размера налоговой базы по таким операциям (пп. 2 п. 2 ст. 220.1 НК РФ);

- от участия в инвестиционном товариществе - в размере убытков от операций инвестиционных товариществ, полученных в предыдущих периодах, но не больше размера налоговой базы по таким операциям (п. п. 1, 2 ст. 220.2 НК РФ).

## **2.2. Порядок исчисления и уплаты НДФЛ**

Организации и предприниматели, являющиеся налоговыми агентами, должны исчислить, удержать и перечислить в бюджет с доходов сотрудников НДФЛ, сроки уплаты которого зависят от того, какой именно вид дохода выплачивается работнику (п. 3, п. 4, п. 6 ст. 226 НК РФ).

Чтобы рассчитать сумму налога, плательщику НДФЛ или налоговому агенту необходимо умножить облагаемый доход на ставку. Размер ставки НДФЛ зависит от вида дохода и от того, является ли плательщик налоговым резидентом РФ или нет (п. 2-3 ст. 207 НК РФ). Исчисление суммы НДФЛ, которые облагаются по минимальной ставке (13%), производится нарастающим итогом с начала налогового периода по итогам каждого месяца с зачетом удержанной в предыдущие месяцы текущего налогового периода суммы, т.е. по следующей формуле (1):

$$\text{НДФЛ} = (\text{Доход} - \text{Налоговые вычеты}) \times \text{Налоговая ставка} \quad (1)$$

Например, сколько процентов от зарплаты придется заплатить в бюджет, зависит от налогового статуса работника. Так, срок уплаты НДФЛ с заработной платы установлен не позднее следующего дня за днем выплаты работнику дохода (п. 6 ст. 226 НК РФ). При этом датой получения дохода в

виде заработной платы у сотрудников является последний день месяца, за который начисляется зарплата. При увольнении работника датой получения дохода в виде заработной платы считается его последний рабочий день (п. 2 ст. 223 НК РФ).

Оплата НДФЛ с больничных и отпускных производится не позднее последнего числа месяца, в котором эти выплаты были сделаны (п. 6 ст. 226 НК РФ).

Если последний день уплаты НДФЛ выпадет на выходной или праздничный день, то уплата налога переносится на следующий рабочий день (п. 7 ст. 6.1 НК РФ).

Срок уплаты НДФЛ с заработной платы и других доходов (уплата налога налоговым агентом по видам дохода) представлены в Приложении А.

Физические лица самостоятельно уплачивают НДФЛ в бюджет в случае, если они получили доход в соответствии со ст. 228 НК РФ или же они занимаются предпринимательской деятельностью или частной практикой (например, адвокаты, нотариусы) согласно ст. 227 НК РФ. Также самостоятельно уплачивают НДФЛ иностранные граждане, ведущие трудовую деятельность в России на основании патента (ст. 227.1 НК РФ).

Срок уплаты НДФЛ физическим лицом по итогам года в отношении полученных им доходов в соответствии со ст. 228 НК РФ установлен не позднее 15 июля следующего года (п. 4 ст. 228 НК РФ).

Иностранцы граждане, ведущие трудовую деятельность по найму в России, обязаны уплатить фиксированный авансовый платеж по НДФЛ с бюджет на основании выданного им патента до дня начала срока, на который он выдан. Общая сумма НДФЛ с доходов по договору найма исчисляется налоговым агентом и уменьшается на сумму уплаченных фиксированных авансовых платежей за этот год (п. 4, п. 6 ст. 227.1 НК РФ) [2].

Предприниматели, нотариусы, адвокаты и другие граждане, занимающиеся частной практикой, уплачивают НДФЛ по итогам года не позднее 15 июля следующего года (п. 6 ст. 227 НК РФ). Кроме годового

налога, данная категория граждан уплачивает также и авансовые платежи по НДФЛ на основании налоговых уведомлений в следующие сроки (п. 9 ст. 227 НК РФ) представленные в Приложении Б.

Декларацию 3-НДФЛ следует сдать не позднее 30 апреля следующего за отчетным года. Оплатить налог необходимо до 15 июля.

В итоге необходимо отметить, что в связи с распространением коронавирусной инфекции, а также в рамках мер по обеспечению устойчивого развития экономики, принято решение продлить на три месяца срок представления налогоплательщиками и налоговыми агентами налоговых деклараций, расчетов, бухгалтерской (финансовой) отчетности и других документов по расчету НДФЛ. Таким образом, в 2020 году декларационная кампания по НДФЛ продлится до 30 июля [5, с. 328].

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Налог на доходы физических лиц – прямой налог, обращенный непосредственно к доходам граждан – налогоплательщиков. По всей сущности является юридической формой экономической связи человека и государства, поэтому правовой режим подоходного налога во многом определяется принципом постоянного местопребывания.

Плательщиками НДФЛ являются: физические лица, которые имеют постоянное местожительство в РФ (резиденты, не менее 183 дней в календарном году); физические лица, которые не имеют постоянного местожительства в РФ (нерезиденты).

В зависимости от источника дохода плательщиками НДФЛ могут выступать как сами физические лица, так и налоговые агенты (например, работодатели). При этом порядок и сроки уплаты НДФЛ зависят от того, кто является плательщиком налога и с какого именно дохода он удержан (ст. 226, ст. 228 НК РФ).

Объектом НК для физических лиц – резидентов признается любой доход, полученный как от источников в РФ, так и за её пределами, а для физических лиц –нерезидентов – только доход, полученный от источников на территории России (ст.209 НК).

Объект налогообложения - это необходимый элемент состава налога. Основная налоговая ставка - 13 %. Также применяются ставки 30%, 35% и 9%.

По общему правилу в состав налогооблагаемой базы включаются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральных формах, или право на распоряжение которыми у него возникло. А также доходы в виде материальной выгоды (ст.210 НК). Также законодатель устанавливает доходы, не подлежащие налогообложению ст.217 НК РФ. Кроме объектов, не подлежащих налогообложению, законодательством установлены налоговые вычеты – денежные суммы в твердо-определенном размере, вычитаемые из налоговой базы некоторых категорий налогоплательщиков.

Вычеты делятся на виды и подвиды в зависимости от их целей. Размеры и условия их применения существенно различаются. Налоговым кодексом РФ предусмотрено 7 групп вычетов: стандартные; социальные; инвестиционные; имущественные; профессиональные; вычеты при переносе на будущее убытков от операций с ценными бумагами и операций с производными финансовыми инструментами, обращающимися на организованном рынке; вычеты при переносе на будущее убытков от участия в инвестиционном товариществе.

Для каждого вида вычета установлен свой размер. Он может быть определен фиксированной суммой либо в виде предельной величины (ст. ст. 218 - 221 НК РФ).

На данный момент система подоходного налогообложения в Российской Федерации далека от совершенства. Если правительство не предпримет какие-либо меры по усовершенствованию НДФЛ, то это может привести к дестабилизации общественно-политической ситуации в стране.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993 / Правовой сервер «Консультант Плюс» / [Электронный ресурс] / Режим доступа : [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru).
2. Налоговый кодекс Российской Федерации. – Новосибирск: Сибирский университет, 2020. - 608 с.
3. Аронов М.Н. Современное налоговое законодательство РФ. - М.: Эксперт, 2019. - 214 с.
4. Бестаева З.У. Формирование системы налогообложения физических лиц в России // Налоги и налогообложение. – 2019. – № 1. – С. 57-66.
5. Дедусенко М.Л. Фискальное содержание налога на доходы физических лиц и факторы, влияющие на его поступление // Молодой ученый. – 2020. – № 1. – С. 327- 331.
6. Еремина Н.В. Сущность налога на доходы физических лиц // Инновационная наука. – 2019. – № 5. – С. 89-91.
7. Косов М.Е. Налогообложение физических лиц. – М.: ЮНИТИ, 2019. – 367 с.
8. Мамрукова О.И. Налоги и налогообложение. - М.: Омега-Л. 2019. - 296 с.
9. Рабинович А.А. Налоговый вопрос недели // Финансовые Известия. – 2019. - № 1 - С. 34-38.

10. Фатеева Ю.В. Налоговая система как инструмент фискальной политики государства РФ // Экономика и менеджмент инновационных технологий. - 2020. - № 1. - С. 90-97.
11. Черник Д.Г. Налоги и налогообложение. - М.: ИНФРА - М, 2019. - С. 328 с.
12. Официальный сайт Росстата - [www.gks.ru](http://www.gks.ru).
13. Официальный сайт Федеральной налоговой службы - [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru).

## Приложение А

### Сроки уплаты НДФЛ, удержанного с самых распространенных выплат

Вид дохода	Дата получения дохода	Дата удержания НДФЛ	Крайний срок уплаты НДФЛ
Заработная плата	Последний день месяца, за который начислили зарплату (п. 2 ст. 223 НК РФ)	День выплаты зарплаты (п. 4 ст. 226 НК РФ)	Следующий рабочий день за днем выплаты денег (п. 6 ст. 226 НК РФ)
Аванс	Последний день месяца, в котором выплатили аванс (п. 2 ст. 223 НК РФ)	День выдачи второй части зарплаты (п. 4 ст. 226 НК РФ)	Следующий рабочий день за днем выплаты денег (п. 6 ст. 226 НК РФ)
Компенсационные выплаты, связанные с увольнением сотрудника (компенсация за неиспользованный отпуск, выходное пособие и пр.)	Последний рабочий день (п. 2 ст. 223 НК РФ, ст. 84.1, ст. 140 ТК РФ)	День выплаты – последний рабочий день (п. 4 ст. 226 НК РФ, ст. 84.1, ст. 140 ТК РФ)	Следующий рабочий день за днем выплаты денег (п. 6 ст. 226 НК РФ)
Пособия по временной нетрудоспособности	День выплаты больничного (подп. 1 п. 1 ст. 223 НК РФ)	День выплаты больничного (п. 4 ст. 226 НК РФ)	Последний день месяца, в котором перечислили деньги (п. 6 ст. 226 НК РФ)

Вид дохода	Дата получения дохода	Дата удержания НДФЛ	Крайний срок уплаты НДФЛ
			НК РФ)
Отпуск	День выплаты отпускных (подп. 1 п. 1 ст. 223 НК РФ)	День выплаты отпускных (п. 4 ст. 226 НК РФ)	Последний день месяца, в котором перечислили деньги (п. 6 ст. 226 НК РФ)
Премия (квартальная или годовая)	День выплаты премии (подп. 1 п. 1 ст. 223 НК РФ, Письмо Минфина от 03.09.2018 № 03-04-06/62848)	День выплаты премии (п. 4 ст. 226 НК РФ)	Следующий рабочий день за днем выплаты денег (п. 6 ст. 226 НК РФ, Письмо Минфина от 26.03.2018 № 03-04-06/18932)
Премия (ежемесячная)	Последний день месяца, за который выдали премию (п. 2 ст. 223 НК РФ, Письмо Минфина от 03.09.2018 № 03-04-06/62848)	День выплаты премии (п. 4 ст. 226 НК РФ)	Следующий рабочий день за днем выплаты денег (п. 6 ст. 226 НК РФ, Письмо Минфина от 26.03.2018 № 03-04-06/18932)
Материальная помощь свыше 4000 рублей в год	День выплаты матпомощи (подп. 1 п. 1 ст. 223 НК РФ)	День выплаты матпомощи (п. 4 ст. 226 НК РФ)	Следующий рабочий день после выплаты денег (п. 6 ст. 226 НК РФ)
Сверхлимитные суточные по командировке и компенсация расходов без подтверждающих документов	Последний день месяца, в котором утвердили авансовый отчет по командировочным расходам (подп. 6 п. 1 ст. 223 НК РФ)	Из первой денежной выплаты после того, как доход был признан (п. 4 ст. 226 НК РФ)	Следующий рабочий день за днем выплаты денег (п. 6 ст. 226 НК РФ)
Материальная выгода от экономии на процентах	Последний день каждого месяца в течение срока, на который выданы заемные средства (подп. 7 п. 1 ст. 223	Из первой денежной выплаты после того, как доход был признан (п. 4 ст. 226 НК РФ)	Следующий рабочий день после выплаты денег (п. 6 ст. 226 НК РФ)

Вид дохода	Дата получения дохода	Дата удержания НДФЛ	Крайний срок уплаты НДФЛ
	НК РФ)		
Доходы в натуральной форме	День передачи доходов в натуральной форме (подп. 2 п. 1 ст. 223 НК РФ)	Из первой денежной выплаты после того, как доход был признан (п. 4 ст. 226 НК РФ)	Следующий рабочий день после выплаты денег (п. 6 ст. 226 НК РФ)
Дивиденды	День, когда перечислили деньги на счет учредителя (подп. 1 п. 1 ст. 223 НК РФ)	День выплаты дивидендов (п. 4 ст. 226 НК РФ)	ООО перечисляет НДФЛ не позднее дня, следующего за днем выплаты дивидендов (п. 6 ст. 226 НК РФ). АО перечисляет НДФЛ не позднее одного месяца со дня выплаты дивидендов (п. 4 ст. 214, п. 9 ст. 226.1 НК РФ)

**Приложение Б****Периоды уплаты НДФЛ физическим лицом**

<b>Период</b>	<b>Срок уплаты аванса</b>
За январь — июнь	Не позднее 15 июля текущего года
За июль — сентябрь	Не позднее 15 октября текущего года
За октябрь — декабрь	Не позднее 15 января следующего года