

*Филиппенко Марина Александровна*  
*студентка,*  
*Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации*  
*(Липецкий филиал)*  
*Россия, г. Липецк*  
*e-mail: zxcv.c@mail.com*

*Научный руководитель: Шамрина Ирина Викторовна*  
*кандидат экономических наук*  
*Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации*  
*(Липецкий филиал)*  
*Россия, г. Липецк*

## **НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

*Аннотация:* На сегодняшний день система налогообложения в Российской Федерации так или иначе касается каждого физического лица в России, независимо от того является физическое лицо налоговым резидентом или же напротив – нерезидентом. Основопологающую налогообложения доходов физических лиц сегодня можно определить одной фразой: «В случае появления дохода, данный доход должен быть обложен налогом!». Налогообложение доходов физических лиц необходимо для укрепления рыночной экономики Российской Федерации. В настоящее время в Российской практике существуют несколько видов налогообложения физических лиц. Автором научной статьи произведен развернутый и глубокий анализ форм налогообложения доходов физических лиц с 2015-2020гг., а также рассмотрены внесения изменений в налогообложение доходов физических лиц в это нелегкое время для всего мира, время бушующей пандемии Covid – 19.

**Ключевые слова:** налогообложение, физические лица, налоги, тенденции, налоговая нагрузка, дифференциация ставок налога, доход.

*Filippenko Marina Aleksandrovna*  
*student Financial University under the Government of the Russian*  
*Federation*  
*(Lipetsk branch)*  
*Russia, Lipetsk*

*Scientific adviser: Shamrina Irina Viktorovna*  
*candidate of economic sciences,*  
*Financial University under the Government of the Russian Federation*  
*(Lipetsk branch)*

## **CURRENT PROBLEMS OF TAX DEBT COLLECTION**

***Abstract:** Today, the tax system in the Russian Federation in one way or another applies to every individual in Russia, regardless of whether the individual is a tax resident or, on the contrary, a non-resident. The fundamental taxation of personal income today can be defined in one sentence: «In the event of income, this income must be taxed!» Taxation of personal income is necessary to strengthen the market economy of the Russian Federation. Currently, in Russian practice, there are several types of taxation of individuals.*

*The author of the scientific article made a detailed and deep analysis of the forms of taxation of personal income from 2015-2020, as well as considered changes to the taxation of personal income in this difficult time for the whole world, the time of the raging pandemic Covid - 19.*

**Keywords:** taxation, taxes, tendencies, tax loading, differentiation, income, physical persons, tax rates.

Исходя из самого названия налога «Налог на доходы физических лиц мы понимаем, что:

- Данным налогом облагаются доходы.
- Данный налог применяется в отношении физических лиц.

Итак, изучив Налоговый кодекс Российской Федерации мы видим, что налогу посвящена довольно объемная глава №23, а также правовая база налогов на доходы физических лиц включает в себя ряд Федеральных законов [1]. Рассмотрим ФЗ ниже [8,9]:

- Федеральный закон № 251 от 03.07.2016 года.
- Федеральный закон № 281 от 21.11.2009 года.
- Федеральный закон № 229 от 27.07.2010 года.
- Федеральный закон № 279 от 29.12.2002 года.

Также к данной графе можем отнести:

- Приказ Федеральной Налоговой Службы Российской Федерации № ММВ-7-11/485.

И, соответственно, есть ряд разъясняющих писем Министерства Финансов Российской Федерации и Федеральной Налоговой Службы

Российской Федерации [2].

Давайте рассмотрим, какие категории физлиц признаются плательщиками [5, с. 55-59]:

- Налоговые резиденты Российской Федерации.
- Нерезиденты, получающие доход на территории Российской Федерации.

Рассмотрим виды доходов, полученных на территории РФ и за ее пределами, которые облагаются налогом [4, с. 17-19]:

- проценты, а также дивиденды;
- доход от страховых выплат;
- доход, полученный от ценных бумаг и акций;
- доход от долей, а также уставных капиталов;
- доход от прав требования;
- доход от реализации недвижимого имущества;
- доход от использования смежных прав, а также использования авторских прав [3, с. 25-28];
- доход от сдачи в аренду или другого использования движимого и недвижимого имущества;
- доход, полученный за выполнения работы, иных обязанностей, оказанные услуги [10];
- доход, получаемый членами органа правления организаций, а также вознаграждение директоров;
- пенсии;
- стипендии;
- доходы, получаемые от использования транспортных средств, также доходы, полученные за простой транспортных средств;
- иные доходы, которые не вошли в наш перечень [6, с. 478].

Ниже приведены виды облагаемых доходов, которые были получены на территории РФ:

- доходы, получаемые от выплат за исполнение трудовых обязанностей

членами экипажей судов, плавающих по государственному флагу Российской Федерации;

- доходы, полученные от использования линий электропередачи, компьютерных сетей;

- доходов, получаемых от использования трубопроводов;

- выплаты правопреемникам умерших застрахованных лиц [7, с. 37-42];

- иные доходы;

Перечень доходов освобожденных от налога указан в статьях 215 и 217 НК РФ [11, 12, 13]:

- доходы, полученные от реализации недвижимого имущества, которое было в вашей собственности более 36 месяцев (3 лет);

- доходы, которые были получены в порядке наследования;

- доходы, которые были получены по договору дарения от близкого родственника;

- иные доходы.

Также, мы понимаем, что существует отчетный и налоговый периоды, которые составляют 12 месяцев.

Исходя из того что, у нас есть две основные направляющие это резиденты и налоговые нерезиденты, мы понимаем что порядок уплаты налогов на доходы физических лиц также отличаются. Нерезиденты могут выплачивать фиксированный авансовый платеж, который распространяется на иностранных граждан, данный документ называется «патент» [14, 15].

Исходя из информации, которая прописана в Налоговом кодексе РФ, мы понимаем, что есть возможность уменьшения выплаты налога на доходы физических лиц, а если более точно, есть возможность возврата налогового вычета, ранее уплаченного в бюджет. Для этого нужно заполнить декларацию по НДФЛ. Учитывая тот факт, что в 21 веке все переходят на цифровую обработку документов и различных заявлений, а также учитывая бушующую пандемию Covid-19 не только во всем мире, но и в практически каждом регионе

Российской Федерации, в 2020 году уже есть возможность подачи данного документа по дистанционным каналам, как и оплата других налогов.

Давайте рассмотрим порядок расчета налога. НКРФ на текущий день предусматривает пять налоговых ставок это: 9%, 13%, 15%, 30%, 35% [17, 18, 19]. Данные налоговые ставки могут относиться и установлены как в отношении различных категорий налогоплательщиков, так и в отношении видов доходов. Давайте рассмотрим более детально:

9% - данная налоговая ставка подлежит уплате при получении различных категорий доходов, полученных от дивидендов до 2015 года, полученных от ценных бумаг, облигаций эмитированных до 2007 года, полученных доходов от ипотечных сертификатов.

13% - является самым распространенным видом налогообложения. Данный налог выплачивается из заработных плат (при осуществлении трудовой деятельности), различных наградений по договорам (которые носят гражданско-правовой характер), от реализации имущества, от доходов полученных по дивидендам после 2015 года.

15% - по данной ставке облагаются дивиденды, полученные от Российских организаций физическими лицами, которые не являются налоговыми резидентами РФ.

30% - остальные доходы нерезидентов.

35% - данный процент налогообложения является максимальным и выплачивается со следующих доходов: выигрыши различного характера, процентные доходы по вкладам, при получении кредитных средств, в виде платы потребительского кооператива и др. кредитным средствам.

### **Список литературы:**

1. Федеральный закон Российской Федерации от 21.03.1991 № 943-1 «О налоговых органах Российской Федерации» // Справочно-правовая система «Консультант-Плюс».

2. Указ Президента РФ от 02.04.2020 № 239 «О мерах по обеспечению санитарно-эпидемиологического благополучия населения на территории Российской Федерации в связи с распространением новой коронавирусной инфекции (COVID-19)» // Справочно-правовая система «Консультант-Плюс».

3. Васильева Е.Г., Золоторева Е.Г. Новые инструменты взыскания налоговой задолженности предприятий с конечных бенефициаров в России // Современная научная модель. 2018. № 5. С. 25-28.

4. Матюшин А.А. Актуальные проблемы взыскания налоговой задолженности // Молодой ученый. 2018. № 6. С. 17-19.

5. Низамова А.А., Конвисарова Е.В. Проблемы взыскания недоимок по налогам и сборам // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2016. № 8. С. 55-59.

6. Пансков В.Г. Налоги и налогообложение: учебник и практикум для прикладного бакалавриата. М.: Издательство «Юрайт», 2018. 478 с.

7. Польская Г.А. Теоретические аспекты управления налоговой системой на современном этапе // Таврический научный обозреватель. 2017. № 1. С. 37-42.

8. Налоговый Кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 01.04.2020) // Справочно-правовая система «Консультант-Плюс».

9. Федеральная Налоговая служба РФ по Липецкой области: сайт [Электронный ресурс] // Режим доступа: URL: <https://www.nalog.ru/rn48/> (дата обращения: 25.05.2020 г.).

10. Федеральная служба труда и занятости: сайт [Электронный ресурс] // Режим доступа: URL: <https://www.rostrud.ru/> (дата обращения: 25.05.2020 г.).

11. Приказ от 07 октября 2019 № ММВ-7-11/506@ «О внесении изменений в приложения к приказу ФНС России от 03.10.2018 № ММВ-7-11/569@ «Об утверждении формы налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ), порядка ее заполнения, а также формата представления налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц в

электронной форме» [Электронный ресурс] // Режим доступа: URL: <https://www.nalog.ru/> (дата обращения: 25.05.2020 г.).

12. Приказ от 03 октября 2018 № ММВ-7-11/569@ «Об утверждении формы налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ), порядка ее заполнения, а также формата представления налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц в электронной форме» [Электронный ресурс] // Режим доступа: URL: <https://www.nalog.ru/> (дата обращения: 25.05.2020 г.).

13. Приказ от 15 ноября 2016 № ММВ-7-17/615@ «Об утверждении формы, формата согласия налогоплательщика (плательщика страховых взносов) на признание сведений, составляющих налоговую тайну, общедоступными, порядка заполнения формы, а также порядка его представления в налоговые органы» [Электронный ресурс] // Режим доступа: URL: <https://www.nalog.ru/> (дата обращения: 25.05.2020 г.).

14. Приказ от 13 ноября 2015 № ММВ-7-11/512@ «Об утверждении формы заявления о подтверждении права на осуществление уменьшения исчисленной суммы налога на доходы физических лиц на сумму уплаченных налогоплательщиком фиксированных авансовых платежей» [Электронный ресурс] // Режим доступа: URL: <https://www.nalog.ru/> (дата обращения: 25.05.2020 г.).

15. Приказ от 30 октября 2015 № ММВ-7-11/485@ «Об утверждении формы сведений о доходах физического лица, порядка заполнения и формата ее представления в электронной форме» [Электронный ресурс] // Режим доступа: URL: <https://www.nalog.ru/> (дата обращения: 25.05.2020 г.).

16. Приказ от 20 октября 2015 № 772 «Об установлении коэффициентов-дефляторов на 2016 год» [Электронный ресурс] // Режим доступа: URL: <https://www.nalog.ru/> (дата обращения: 25.05.2020 г.).

17. Приказ от 14 октября 2015 № ММВ-7-11/450@ «Об утверждении формы расчета сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и

удержанных налоговым агентом (форма 6-НДФЛ), порядка ее заполнения и представления, а также формата представления расчета сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом, в электронной форме» [Электронный ресурс] // Режим доступа: URL: <https://www.nalog.ru/> (дата обращения: 25.05.2020 г.).

18. Постановление от 19 марта 2001 № 201 «Об утверждении перечней медицинских услуг и дорогостоящих видов лечения в медицинских учреждениях Российской Федерации, лекарственных средств, суммы оплаты которых за счет собственных средств налогоплательщика учитываются при определении суммы социального налогового вычета» [Электронный ресурс] // Режим доступа: URL: <https://www.nalog.ru/> (дата обращения: 25.05.2020 г.).

19. Письмо от 03 апреля 2013 № ЕД-4-3/5870@ «О применении патентной системы налогообложения» [Электронный ресурс] // Режим доступа: URL: <https://www.nalog.ru/> (дата обращения: 25.05.2020 г.).