

Коробкина М. А.

магистрант кафедры цифровой и отраслевой экономики

Огнерубова Ю. В.

магистрант кафедры цифровой и отраслевой экономики

Дубровская Т. Н., к.э.н

доцент кафедры цифровой и отраслевой экономики

Воронежский Государственный Технический Университет

ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И ОСНОВНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В 2025 ГОДУ

Аннотация: Налоговое законодательство нестабильно, ежегодно вносится ряд изменений. Наступающий год принесет множество нововведений, которые затронут практически все основные налоги федерального и регионального уровня. В работе рассмотрен налог на доходы физических лиц, так как данный налог затрагивает все трудоспособное население нашей страны. Проведен анализ изменений по налогу на доходы физических лиц, введенных в действие в 2024 году и нововведений, которые начнут своё действие с 2025 года. Рассмотрена прогрессивная шкала ставок налога на доходы физических лиц, налоговые вычеты, лимит годового дохода для применения стандартного вычета на детей.

Ключевые слова: налог на доходы физических лиц, ставка налога, налогообложение, прогрессивная шкала

Korobkina M. A.

Master's Student of the Department of Digital and Industrial Economics,

Ognerubova Y. V.

Master's Student of the Department of Digital and Industrial Economics,

Dubrovskaya T. N., candidate of Economic Sciences

Associate Professor of the Department of Digital and Industrial Economics,

Voronezh State Technical University

THE TAXATION PROCEDURE AND THE MAIN CHANGES IN THE PERSONAL INCOME TAX IN 2025

Annotation: Tax legislation is unstable, and a number of changes are made annually. The coming year will bring many innovations that will affect almost all major taxes at the federal and regional levels. The paper considers the personal income tax, since this tax affects the entire working-age population of our country. The analysis of changes in the personal income tax introduced in 2024 and innovations that will take effect in 2025 has been carried out. A progressive scale of personal income tax rates, tax deductions, and the annual income limit for applying the standard deduction for children are considered.

Keywords: personal income tax, tax rate, taxation, progressive scale.

Система налогообложения любой страны постоянно претерпевает изменения. Наша страна не стала исключением. Основные налоги, действующие в Российской Федерации, изменяются ежегодно. Последнее время постоянно вводятся в налоговый кодекс нововведения, которые затрагивают и ставки и порядок расчета основных налогов.

В статье рассмотрим один из основных налогов – налог на доходы физических лиц, который затрагивает каждого человека, получающего доход на территории РФ. И в текущем году, и в наступающем в него внесено ряд изменений, например с 1 января 2024 года:

1. Доходы сотрудников, работающих удаленно по трудовым договорам с российской организацией или зарегистрированным в РФ подразделением иностранной компании, начали признавать доходами от источников в РФ (пп. «а» п. 21 ст. 2 Федерального закона от 31.07.2023 № 389-ФЗ). К таким доходам будут применять стандартную ставку НДФЛ независимо от статуса налогового резидентства работников — 13% или 15% с доходов от 5 млн рублей в год (п. 35 ст. 2 389-ФЗ).

2. Вводится ограничение на компенсацию «дистанционщикам» за использование в работе своих программ, техники и оборудования, которая освобождается от НДФЛ. Максимальный размер такой компенсации — 35 рублей за рабочий день или же сумма документально подтвержденных расходов. Работодатели будут определять размер возмещения в коллективном договоре или другом локальном акте, трудовом договоре или дополнительном соглашении к нему (пп. «а» п. 28 ст. 2 389-ФЗ).

3. Для работников вводят лимит необлагаемых НДФЛ суточных или полевого довольствия при разъездной работе/работе в пути. Нормируют и надбавки вахтовикам взамен суточных. Необлагаемая сумма составит 700 рублей за день разъездной работы и работы в пути, а также вахты и время вахтовиков в пути на территории России и 2500 рублей — за границей (пп. «а» п. 28 ст. 2 389-ФЗ).

Претерпели изменения и социальные вычеты по НДФЛ:

➤ По доходам, полученным с 1 января 2024 года, предоставляют социальный вычет на обучение супруга, если он обучался в образовательной организации по очной форме (пп. «а» п. 31 ст. 2 389-ФЗ).

➤ Повышен размер социальных вычетов (п. 1 ст. 1 Федерального закона от 28.04.2023 № 159-ФЗ):

На лечение, собственное обучение, покупку лекарств — со 120 000 до 150 000 рублей, а на обучение ребенка — с 50 000 до 110 000 рублей.

Кроме того, с 1 января 2024 года упрощают порядок предоставления социальных вычетов (п. 31, 34 ст. 2 389-ФЗ). Плательщикам больше не придется самим подтверждать расходы на обучение и медуслуги, если необходимые документы подаст организация, которая оказала эти услуги, а инспекция разместит сведения в личном кабинете. Декларацию 3-НДФЛ сдавать тоже не обязательно — вся нужная информация уже есть в налоговой инспекции. Однако воспользоваться упрощенным порядком плательщики смогут только в 2025 году — при получении в ИФНС налоговых вычетов по

доходам и расходам 2024 года. Декларации за 2023 год нужно сдавать по старым правилам.

Также с 2024 года НДФЛ будет применяться по ставке 15% в отношении совокупного дохода. При расчете НДФЛ с доходов физических лиц будет использована прогрессивная шкала налогообложения, которая предусматривает следующие ставки:

- 13% с суммы дохода в пределах 5 млн рублей за год;
- 15% с суммы доходов, превышающих 5 млн рублей за год.

С 2024 года налоговая ставка 15% подлежит применению в отношении совокупности всех видов доходов, полученных физическим лицом за год от всех работодателей, то есть окончательный размер налоговой ставки определяется налоговым органом с учетом совокупности налоговых баз по доходам физического лица за налоговый период на основании сведений, полученных от работодателей. Если размер облагаемых доходов физического лица, полученных от разных налоговых агентов, превысит 5 млн рублей, то налог с суммы превышения налоговый орган исчислит по ставке 15% и направит физическому лицу уведомление о необходимости доплатить налог не позднее 1 декабря года, следующего за тем, в котором получен доход.

Напомним, что в 2021 - 2023 годы действовал переходный период: прогрессивная ставка НДФЛ применялась в отношении каждой налоговой базы отдельно (часть 3 статьи 2 Федерального закона от 23.11.2020 № 372-ФЗ).

При этом с 2025 года прогрессивная шкала будет пересмотрена. Для большинства доходов налоговых резидентов РФ вводится пятиступенчатая шкала ставок НДФЛ:

- ✓ не более 2,4 млн руб. — 13%;
- ✓ свыше 2,4 до 5 млн руб. включительно — 312 тыс. руб. + 15% с суммы, превышающей 2,4 млн руб.;
- ✓ свыше 5 до 20 млн руб. включительно — 702 тыс. руб. + 18% с суммы, превышающей 5 млн руб.;

✓ свыше 20 до 50 млн руб. включительно — 3 402 тыс. руб. + 20% с суммы, превышающей 20 млн руб.;

✓ более 50 млн руб. — 9 402 тыс. руб. + 22% с суммы, превышающей 50 млн руб..

Повышенная ставка НДФЛ применяется в части, превышающей лимита.

С 01 января 2025 года изменятся стандартные налоговые вычеты, произойдет увеличение в два раза вычетов на второго и последующего ребенка. То есть вычет на второго ребёнка составит 2800 руб., а на третьего и последующего — 6000 руб.. При этом возрастет и лимит годового дохода для применения стандартного вычета на детей возрастет с 350 тыс. до 450 тыс. руб..

Все основные изменения объединены нами в сводную таблицу (см. табл.1)

Таблица 1. Изменения порядка расчета НДФЛ

Критерий	2023 год	2024 год	2025 год
1. Налоговая ставка			
✓ доход до 2,4 млн. руб.	13%	13%	13%
✓ свыше 2,4 до 5 млн руб. включительно	13%	13%	312 тыс. руб. + 15% с суммы, превышающей 2,4 млн руб.
✓ свыше 5 до 20 млн руб. включительно	13%	15%	702 тыс. руб. + 18% с суммы, превышающей 5 млн руб.
✓ свыше 20 до 50 млн руб. включительно	13%	15%	3 402 тыс. руб. + 20% с суммы, превышающей 20 млн руб.
✓ более 50 млн руб.	13%	15%	9 402 тыс. руб. + 22% с суммы, превышающей 50 млн руб.
2. Налоговые вычеты			
на 1-го ребенка	1400 руб.	1400 руб.	1400 руб.
на 2-го ребенка	1400 руб.	1400 руб.	2800 руб.
на 3-го и последующего ребенка	3000 руб.	3000 руб.	6000 руб.
3. Лимит годового дохода для применения стандартного вычета на детей			
	350 000 р.	350 000 р.	450 000 р.
4. Общий размер			

социального вычета в год	120 000 р.	120 000 р.	150 000 р.
5. Размер социального вычета на обучение ребенка	50 000 р.	50 000 р.	110 000 р.

Также в 2025 году можно будет применить новый вычет за получение знака отличия ГТО. Его можно будет оформить в размере 18 000 рублей при условии прохождения диспансеризации в том же календарном году.

Изменяется налогообложение по пассивным доходам (дивиденды, доход от продажи имущества и операций с ценными бумагами) – с 2025 года в него включаются проценты по вкладам и депозитам. А также изменится порядок исчисления налога к этим видам доходов, будут применять другие ставки: 13% для доходов до 2 400 000 Р и 15% для превышения над этой суммой.

Старые правила расчета НДФЛ по ставке 13% для доходов до 5 000 000 Р и 15% для превышения будут применять к доходам военнослужащих, мобилизованных, следователей, прокуроров и граждан других категорий за участие в СВО.

Еще это будет относиться к районным коэффициентам и процентным надбавкам для тех, кто работает на Крайнем Севере и в приравненных к нему местностях.

С 01 января 2026 года также планируется ввести налоговый кешбэк семьям с детьми. Если в семье двое и более детей, оба родителя работают, но их совокупный доход составляет не более 1,5 прожиточных минимума региона, то им вернут 7% уплаченного НДФЛ.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Налоговый Кодекс РФ часть первая (действующая редакция с изменениями и дополнениями от изменениями на 29 октября 2024 года);
2. Налоговый Кодекс РФ часть первая (действующая редакция с изменениями и дополнениями от изменениями на 29 октября 2024 года);

3. С 2025 года начнет действовать прогрессивная шкала НДФЛ с максимальной ставкой 22%/ [Электронный ресурс]. URL: https://www.nalog.gov.ru/rn05/news/activities_fts/15068109 (дата обращения: 18.11.24).
4. Как с 2025 г. применять новые ставки НДФЛ и прогрессивную шкалу [Электронный ресурс]. URL: <https://www.consultant.ru/news/395> (дата обращения: 18.11.24).