

Научная статья

УДК 331.2

EDN APAFXJ

<https://doi.org/10.22450/978-5-9642-0600-2-303-308>

Порядок расчета налога на доходы физических лиц по новым правилам

Галина Егоровна Липкань¹, доцент

Татьяна Васильевна Щипанцова², старший преподаватель

Ирина Геннадьевна Розвезева³, старший преподаватель

^{1, 2, 3} Дальневосточный государственный аграрный университет

Амурская область, Благовещенск, Россия, fef-dekanat@mail.ru

Аннотация. В статье приводятся результаты сравнительного анализа налоговых изменений, касающихся порядка расчета налога на доходы физических лиц. Рассчитаны налоговые последствия применения прогрессивной шкалы налога. Определена налоговая экономия в результате увеличения размера налоговых вычетов и предельного дохода для их получения.

Ключевые слова: налог на доходы физических лиц, ставки налога, налоговая база, стандартные налоговые вычеты, предельный размер дохода

Для цитирования: Липкань Г. Е., Щипанцова Т. В., Розвезева И. Г. Порядок расчета налога на доходы физических лиц по новым правилам // Агропромышленный комплекс: проблемы и перспективы развития : материалы всерос. науч.-практ. конф. (Благовещенск, 16–17 апреля 2025 г.). Благовещенск : Дальневосточный ГАУ, 2025. С. 303–308.

Original article

The procedure for calculating personal income tax under the new rules

Galina E. Lipkan¹, Associate Professor

Tatyana V. Shchipantsova², Senior Lecturer

Irina G. Rozvezeva³, Senior Lecturer

^{1, 2, 3} Far Eastern State Agrarian University, Amur region, Blagoveshchensk, Russia

fef-dekanat@mail.ru

Abstract. The article presents the results of a comparative analysis of tax changes concerning the procedure for calculating personal income tax. The tax consequences of applying a progressive tax scale have been calculated. Tax savings have been determined as a result of an increase in the amount of tax deductions and the marginal income for their receipt.

Keywords: personal income tax, tax rates, tax base, standard tax deductions,

income limit

For citation: Lipkan G. E., Shchipantsova T. V., Rozvezeva I. G. The procedure for calculating personal income tax under the new rules. Proceedings from Agro-industrial complex: problems and prospects of development: *Vserossiiskaya nauchno-prakticheskaya konferentsiya*. (PP. 303–308), Blagoveshchensk, Dal'nevostochnyi gosudarstvennyi agrarnyi universitet, 2025 (in Russ.).

С 1 января 2025 г. вступил в силу ряд налоговых изменений, касающихся порядка расчета налога на доходы физических лиц (НДФЛ): начала действовать прогрессивная шкала из пяти ставок, изменились размеры ранее действовавших налоговых вычетов и появились новые. Особый порядок налогообложения начал действовать в отношении районных коэффициентов и надбавок за работу в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностям: применяются только две ставки, а не пять, как к основному доходу [1].

Размер ставки НДФЛ зависит от величины и вида полученного налогоплательщиком дохода. Новая шкала включает базовый размер ставки (13 %) для доходов в пределах 2,4 млн. руб. в год и повышенные – 15; 18; 20 и 22 %. Повышенные ставки применяются не ко всей сумме полученного дохода, а только к сумме превышения порогового значения (табл. 1) [1].

Таблица 1 – Ставки НДФЛ, действующие по разным видам доходов

Вид дохода	Ставки НДФЛ в 2025 г., %
Зарплата, больничные, отпускные, премии и иные трудовые доходы, за исключением северных надбавок. Вознаграждения по договорам гражданско-правового характера. Доходы от предпринимательской деятельности и другие (абзацы 3–7, 10 пункта 3 и пункт 3.1 статьи 224 НК)	13 (с доходов до 2,4 млн. руб. в год)
	15 (свыше 2,4 до 5 млн. руб. в год)
	18 (свыше 5 до 20 млн. руб. в год)
	20 (свыше 20 до 50 млн. руб. в год)
	22 (свыше 50 млн. руб. в год)
Надбавка и районный коэффициент за работу в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях (пункты 6.1 и 6.2 статьи 210 НК)	13 (с доходов до 5 млн. руб. в год)
	15 (свыше 5 млн. руб. в год)

Северные надбавки для целей исчисления НДФЛ теперь выделены в самостоятельную налоговую базу и облагаются налогом по двухступенчатой шкале. Поэтому налоговую базу по северным надбавкам (районный коэффициент и надбавка за стаж работы) с 2025 г. определяют отдельно от зарплаты, хотя они являются частью зарплаты [1].

Налоговые последствия применения прогрессивной шкалы НДФЛ продемонстрированы на следующем примере. Сдельный заработок работника организации составляет 260 000 руб. в месяц. Работнику полагаются районный коэффициент 1,2 (РК) и процентная надбавка за стаж работы (дальневосточная надбавка) 30 % (ДН). Необходимые расчеты выполнены в таблице 2.

Таблица 2 – Расчет суммы НДФЛ от заработной платы работника в 2025 г.

В рублях

Месяцы	Налоговая база по НДФЛ нарастающим итогом		Сумма НДФЛ	
	облагаемая по ставке 13 %	облагаемая по ставке 15 %	нарастающим итогом с начала года	за месяц
Январь:			<u>50 700</u>	<u>50 700</u>
оклад	260 000	—	33 800	33 800
РК и ДН	130 000	—	16 900	16 900
Февраль:			<u>101 400</u>	<u>50 700</u>
оклад	520 000	—	67 600	33 800
РК и ДН	260 000	—	33 800	16 900
Март:			<u>152 100</u>	<u>50 700</u>
оклад	780 000	—	101 400	33 800
РК и ДН	390 000	—	50 700	16 900
Апрель:			<u>202 800</u>	<u>50 700</u>
оклад	1 040 000	—	135 200	33 800
РК и ДН	520 000	—	67 600	16 900
Май:			<u>253 500</u>	<u>50 700</u>
оклад	1 300 000	—	169 000	33 800
РК и ДН	650 000	—	84 500	16 900
Июнь:			<u>304 200</u>	<u>50 700</u>
оклад	1 560 000	—	202 800	33 800
РК и ДН	780 000	—	101 400	16 900
Июль:			<u>354 900</u>	<u>50 700</u>
оклад	1 820 000	—	236 600	33 800
РК и ДН	910 000	—	118 300	16 900
Август:			<u>405 600</u>	<u>50 700</u>
оклад	2 080 000	—	270 400	33 800
РК и ДН	1 040 000	—	135 200	16 900

*Экономическое развитие агропромышленного комплекса:
проблемы и стратегии*

Продолжение таблицы 2

продолжение таблицы 2

Месяцы	Налоговая база по НДФЛ нарастающим итогом		Сумма НДФЛ	
	облагаемая по ставке 13 %	облагаемая по ставке 15 %	нарастающим итогом с начала года	за месяц
Сентябрь:				
оклад	2 340 000	—	456 300	<u>50 700</u>
РК и ДН	1 170 000	—	304 200	33 800
			152 100	16 900
Октябрь:				
оклад	2 400 000	200 000	<u>511 000</u>	<u>54 700</u>
РК и ДН	1 300 000	—	312 000 + 30 000	37 800
			169 000	16 900
Ноябрь:				
оклад	2 400 000	460 000	<u>566 900</u>	<u>55 900</u>
РК и ДН	1 430 000	—	381 000	39 000
			185 900	16 900
Декабрь:				
оклад	2 400 000	720 000	622 800	<u>55 900</u>
РК и ДН	1 560 000	—	420 000	39 000
			202 800	16 900
Итого	4 680 000		622 800	
Примечания: 1. Расчет за октябрь в части оклада: 312 000 руб. $(2\,400\,000 \times 13\%) + 30\,000$ руб. $(200\,000 \times 15\%)$; в части РК и ДН: 169 000 руб. $(1\,300\,000 \times 13\%)$. 2. Расчет за ноябрь в части оклада: 381 000 $(312\,000 + 460\,000 \times 15\%)$; в части РК и ДН: 185 900 $(1\,430\,000 \times 13\%)$. 3. Расчет за декабрь в части оклада: 420 000 $(312\,000 + 720\,000 \times 15\%)$; в части РК и ДН: 202 800 $(1\,560\,000 \times 13\%)$.				

Таким образом, сумма НДФЛ, удержанная из заработной платы работника к уплате в бюджет за 2025 г., составит 622 800 руб.

В 2024 г. доходы сотрудника не превысили 5 млн. руб., поэтому ко всем доходам применялась ставка 13 %. Сумма НДФЛ составила 608 400 руб. $(4\,680\,000 \text{ руб.} \times 13\%)$. В результате, в связи с нововведениями, в текущем году по сравнению с прошлым годом работник заплатит налога больше на 14 400 руб. $(622\,800 \text{ руб.} - 608\,400 \text{ руб.})$, что составляет 2,31 %.

Налоговую базу по НДФЛ, как и ранее, можно уменьшить на вычеты, предусмотренные статьями 218–221 НК РФ. К ним относятся, в частности стандартные, социальные, имущественные и другие вычеты. При этом размер стандартных вычетов изменился. К ним добавился новый вычет для лиц, выполнивших нормативы ГТО – 18 000 руб. Условие получения вычета – прохождение диспансеризации в этом же году. Предельный размер дохода, при котором предоставляются вычеты на детей, повышен с 350 до 450 тыс. руб. (табл. 3) [1].

Таблица 3 – Изменения, касающиеся стандартных налоговых вычетов на детей

В рублях

Показатели	2024 г.	2025 г.
Предельный размер дохода для вычета	350 000	450 000
Вычет на первого ребенка	1 400	1 400
Вычет на второго ребенка	1 400	2 800
Вычет на третьего и каждого последующего ребенка	3 000	6 000
Вычет на ребенка-инвалида, предоставляемый опекуну, попечителю, приемному родителю и его супруге (супругу)	6 000	12 000

В следующем примере представлены результаты сравнительного анализа налоговых последствий, вызванных изменением размера стандартных налоговых вычетов и предельного дохода для их получения. Начисленная заработная плата работника организации составляет 60 000 руб. в месяц. Работник имеет троих несовершеннолетних детей. Все необходимые расчеты выполнены в таблице 4.

Таблица 4 – Сравнительный анализ расчета сумм НДФЛ в результате изменения размера налоговых вычетов и предельного дохода для их получения

Месяц	Налоговая база по НДФЛ, руб.		Ставка НДФЛ, %	Стандартные налоговые вычеты на детей, руб.		Сумма НДФЛ за месяц, руб.	
	за месяц	нарастающим итогом с начала года		2024 г.	2025 г.	2024 г.	2025 г.
Январь	60 000	60 000	13	5 800	10 200	7 046	6 474
Февраль	60 000	120 000	13	5 800	10 200	7 046	6 474
Март	60 000	180 000	13	5 800	10 200	7 046	6 474
Апрель	60 000	240 000	13	5 800	10 200	7 046	6 474
Май	60 000	300 000	13	5 800	10 200	7 046	6 474
Июнь	60 000	360 000	13	–	10 200	7 800	6 474
Июль	60 000	420 000	13	–	10 200	7 800	6 474
Август	60 000	480 000	13	–	–	7 800	7 800
Сентябрь	60 000	540 000	13	–	–	7 800	7 800
Октябрь	60 000	600 000	13	–	–	7 800	7 800
Ноябрь	60 000	660 000	13	–	–	7 800	7 800
Декабрь	60 000	720 000	13	–	–	7 800	7 800
Итого	720 000	720 000	–	29 000	71 400	89 830	84 318

Примечания: 1. Июнь 2024 г. – доход превышает 350 тыс. руб.; вычеты не предоставляются.
2. Август 2025 г. – доход превышает 450 тыс. руб.; вычеты не предоставляются.

Следовательно, в 2024 г. стандартные налоговые вычеты на троих детей составляли 5 800 руб. (1400 руб. + 1400 руб. + 3000 руб.).

В 2025 г. в связи с увеличением размера вычетов их сумма стала равна 10 200 руб. (1400 руб. + 2800 руб. + 6000 руб.). Таким образом, благодаря увеличению необлагаемой величины дохода, налоговая экономия по НДФЛ составит 5 512 руб. (89 830 руб. – 84 318 руб.) или 6,14 %.

Заключение. *Переход на пятиступенчатую шкалу НДФЛ привел к увеличению налоговых платежей у работников организаций, чьи доходы в виде заработной платы превышают 200 тыс. руб. в месяц. В то же время увеличение размера стандартных налоговых вычетов и предельного дохода для их получения привело к налоговой экономии по НДФЛ в большей степени у сотрудников, имеющих двоих и более детей.*

Список источников

1. О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации : федеральный закон от 12.07.2024 № 176-ФЗ // Консультант Плюс. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_480697/ (дата обращения: 01.02.2025).

References

1. On Amendments to Parts One and Two of the Tax Code of the Russian Federation and Certain Legislative Acts of the Russian Federation: Federal Law No. 176-FZ dated 12/07/2024. *Consultant.ru* Retrieved from https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_480697/ (Accessed 01 February 2025) (in Russ.).

© Липкань Г. Е., Щипанцова Т. В., Розвезева И. Г., 2025

Статья поступила в редакцию 24.03.2025; одобрена после рецензирования 07.04.2025; принята к публикации 20.06.2025.

The article was submitted 24.03.2025; approved after reviewing 07.04.2025; accepted for publication 20.06.2025.