

УДК 336

НАЛОГОВЫЙ УЧЕТ НДФЛ И СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ В 2020 ГОДУ

Сапрыкина Т.В.

к.э.н., доцент,

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет,
Белгород, Россия*

Ахтырская А.А.

Студент,

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет,
Белгород, Россия*

Гущина К.А.

Студент,

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет,
Белгород, Россия*

Аннотация:

В научной статье рассматриваются налог на доход физических лиц и система обязательного социального страхования, которые охватывают значительную часть населения, касаются юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и категории, физических лиц, которые имеют доходы. Анализируется понятие налога на доход физических лиц и страховых взносов. Главной целью статьи является изучение новшеств налогового учета на 2020 год, затрагивающих исполнение обязанностей налоговых агентов - организаций и индивидуальных предпринимателей, имеющих наемных работников, и самозанятого населения.

Ключевые слова: налог на доходы физических лиц, страховые взносы, налоговая система, налоговый учет, налоговый агент, налогообложение.

TAX ACCOUNTING OF PIT AND INSURANCE CONTRIBUTIONS IN 2020

Saprykina T.V.

Ph.D., Associate Professor,

*Belgorod State National Research University,
Belgorod, Russia*

Akhtyrskaya A.A.

Student,

Belgorod State National Research University,

Belgorod, Russia

Gushchina K.A.

Student,

Belgorod State National Research University,

Belgorod, Russia

Annotation:

The scientific article discusses the tax on personal income and the system of compulsory social insurance, which cover a significant part of the population, concern legal entities, individual entrepreneurs and categories, individuals who have income. The article analyzes the concept of personal income tax and insurance premiums. The main purpose of the article is to study the innovations of tax accounting for 2020, affecting the performance of duties of tax agents - organizations and individual entrepreneurs with hired workers, and self-employed people.

Keywords: personal income tax, insurance premiums, tax system, tax accounting, tax agent, taxation.

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) является одним из основополагающих в условиях функционирования современной налоговой системы. Он представляет собой безвозмездный платеж, взимаемый с сумм некоторых доходов физического лица. Данный налог также называют подоходным.

Вполне можно предположить, что родоначальником НДФЛ была дань, которой князь или военачальники облагали побежденные племена и народы. Однако в наиболее приближенной к современной форме налог на доходы физических лиц появился лишь в 1812 году, когда 11 февраля был издан Манифест «О преобразовании комиссий по погашению долгов». Именно данный документ ввел временный сбор, взимаемый с доходов помещиков.

На сегодняшний день в России действует отлаженная система обязательного страхования трудящегося гражданина со стороны его работодателя. Безусловно, за всё время существования привычной для нас системы пенсионного, социального и медицинского страхования она претерпела немало поправок и изменений. Это продолжается и сейчас.

Кто является плательщиком НДФЛ и в каком размере уплачивается налог сегодня? Рассматриваемый налог относится к прямым налогам. И, следовательно, метод налогообложения основывается на индивидуальных характеристиках физических лиц, которые признаются в соответствии с налоговым законодательством налогоплательщиками [3]. Так, ставка налога на доходы физических лиц зависит от нескольких факторов. Во-первых, это вид дохода (заработная плата, приз, дивиденды и прочее), во-вторых – налоговый статус физического лица, которое может быть как российским, так и иностранным гражданином. Важно заметить, что от статуса будет зависеть не только размер ставки налога, но и наличие либо отсутствие права на налоговые вычеты.

Основы налогообложения и налогового учета в России устанавливаются Налоговым кодексом Российской Федерации. В отношении НДФЛ, регламентирует порядок исчисления глава 23 «Налог на доходы физических лиц», в которой зафиксированы все элементы налога. В частности, в статье 217 указывается, что не все доходы физических лиц могут облагаться НДФЛ. Кроме того, Налоговый кодекс устанавливает виды налоговых ставок по НДФЛ. На данный момент, согласно статье 224, они составляют 9, 13, 30 и 35% [1].

Введение изменений в законодательство, как правило, обусловлено экономическими, социальными и политическими аспектами. Так, в отношении НДФЛ, актуальными остаются вопросы: «легализация «теневого» заработной платы и повышение ее уровня, привлечение граждан к декларированию доходов от продажи недвижимости, транспортных средств, акций» [3]. И с 2020

года вступят в силу нововведения в налоговом законодательстве, большая часть которых начнут действовать с 1 января и направлена в том числе на решение этих вопросов.

Отметим, что «в первой части Налогового кодекса предусмотрены меры ответственности налогоплательщиков за совершение налогового правонарушения, то есть невыполнение своих обязанностей, которой является налоговая санкция. Она устанавливается и применяется в виде денежных штрафов. При этом если имеются смягчающие обстоятельства, размер штрафа подлежит снижению не менее чем в 2 раза. Вместе с тем при наличии обстоятельств, отягчающих ответственность налогоплательщика, размер штрафа увеличивается на 100%» [4]. Поэтому анализ изменений налогового законодательства позволит налогоплательщикам и налоговым агентам не только сохранить статус «добросовестного налогоплательщика», но и устранить риски потери финансов.

Первые поправки в НК РФ на 2020 г. Были приняты в конце сентября 2019 года Федеральным законом № 325-ФЗ. Например, на месяц раньше был сдвинут срок сдачи налоговыми агентами годовой отчетности по НДФЛ [2].

Рассмотрим основные нововведения, предусмотренные Федеральным законом № 325-ФЗ в отношении налога на доходы физических лиц:

- в случае установления в ходе налоговой проверки неуплаты или частичной уплаты НДФЛ налоговым агентом при выплате доходов, организация вправе не производить перерасчеты, а оплатить образовавшуюся недоимку из собственных средств (новая редакция п. 9 ст. 226 НК РФ);
- из предыдущего изменения вытекает следующее: не вычтенный из дохода физического лица НДФЛ не будет признаваться в качестве дополнительного дохода данного лица, следовательно, эта сумма не будет включаться в налоговую базу (новая редакция п. 5 ст. 208 НК РФ);
- в случае, когда все обособленные подразделения организации находятся на территории одного муниципального образования, налоговому

агенту будет разрешено уплачивать НДФЛ единой платежкой за все филиалы (новая редакция п. 7 ст. 226 НК РФ).

Принцип нахождения в одном муниципальном образовании распространяется и на следующее новшество: отчетность по НДФЛ в формах 2-НДФЛ и 6-НДФЛ можно будет сдавать по месту нахождения одного из филиалов организации либо головной организации.

При этом организация обязана будет уведомить о данных намерениях все ИФНС, где ее подразделения стоят на учете. Избранный налоговый орган не подлежит изменению в течение года;

- как уже упоминалось ранее, изменения коснулись и сроков сдачи налоговой отчетности. Так, справки в формах 2-НДФЛ и 6-НДФЛ необходимо будет представить в ИФНС не до 1 апреля, а до 1 марта (новая редакция п. 2 ст. 230 НК РФ);

- с начала 2021 года планируется отказ от справки 2-НДФЛ, а вся обычно указываемая в ней информация – сведения о доходах, а также о суммах налога, исчисленного, удержанного и перечисленного в бюджет – будет входить в состав расчета формы 6-НДФЛ (новая редакция п. 2 ст. 230 НК РФ);

- правом сдачи отчетности по налогу на доходы физических лиц на бумажных носителях с 2020 года смогут воспользоваться только те организации, от которых максимум 10 физических лиц получили доходы. Во всех иных случаях налоговую отчетность необходимо будет предоставить только в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи (новая редакция п. 2 ст. 230 НК РФ).

Такие же изменения затронули и расчеты по страховым взносам: они должны быть представлены в электронном виде в том случае, если общая численность физических лиц, в пользу которых были начислены выплаты, составит более 10 человек (новая редакция п. 10 ст. 431 НК РФ) [2].

Иные изменения в отношении расчетов по страховым взносам, вступающие в силу с 2020 года, представлены в таблице 1.

Таблица 1 - Новый порядок уплаты страховых взносов в 2020 году

п/п	Суть изменения	Норма НК РФ, в которую внесены изменения
	Организация, которая имеет обособленные подразделения и филиалы, должна будет направлять расчеты по страховым взносам по месту нахождения каждого подразделения только в тех случаях, когда оно: - начисляет и производит в пользу физических лиц денежные выплаты; - имеет самостоятельный банковский счет	п. 7 ст. 431 НК РФ; п. 11 ст. 431 НК РФ
	Организация, которая в течение отчетного периода начислила выплаты и вознаграждения более 10 физическим лицам, будет обязана предоставлять соответствующую отчетность в налоговый орган только в электронном виде с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи	п. 10 ст. 431 НК РФ
	Если адвокаты, индивидуальный предприниматель, адвокат или нотариус получает освобождение от уплаты страховых взносов на протяжении месяца, их величина будет определяться пропорционально количеству дней месяца до дня вступления в силу такого освобождения	п. 8 ст. 430 НК РФ
	Для того, чтобы получить освобождение на период приостановления статуса адвоката, необходимо предоставить заявление в налоговую инспекцию по месту учета соответствующее заявление	п. 7 ст. 430 НК РФ

Составлено по материалам: [2].

Список рассмотренных изменений, касающихся НДФЛ и страховых взносов, не является исчерпывающим. Множество поправок было внесено в статью 214 Налогового кодекса, а также в статьи 217, 220, 228-230.

Как можно увидеть, поправки, внесенные в налоговое законодательство Федеральным законом № 325-ФЗ, весьма обширны и носят комплексный характер. Всем налоговым агентам, ответственным за исчисление, удержание и перечисление в бюджет налога на доходы физических лиц, необходимо внимательно изучить все сделанные изменения и подойти к этому ответственно, ведь налоговая инспекция не будет делать уступки для тех, кто не ознакомится с измененным законодательством.

Библиографический список:

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 29.09.2019) [Электронный ресурс] // Справочная

правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/ (Дата обращения: 29.11.2019).

2. О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации [Электронный ресурс] : Федеральный закон от 29.09.2019 № 325-ФЗ // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_334304/ (Дата обращения: 29.11.2019).

3. Сапрыкина Т.В. Налоговая политика Российской Федерации в условиях экономического кризиса // Управление экономическими системами: (электронный научный журнал) – 2015. - № 5 (77). – С. 48. http://www.uecs.ru/index.php?option=com_flexicontent&view=items&id=3533

4. Тарасова В.Ф., Сапрыкина Т.В. Гармонизация отношений налогоплательщиков и налоговых органов в Российской Федерации // Научный результат. Серия: Экономические исследования – 2014. – Том 1. - № 2(2). – С. 93 – 100. (DOI: 10.18413/2409-1634-2014-1-2-93-100)

Оригинальность 83%