

УДК 336.226.11:657.1  
DOI 10.14258/epb202545

# ИССЛЕДОВАНИЕ МЕХАНИЗМА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ОТЧИСЛЕНИЙ В ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ ФОНДЫ И НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Т. М. Мезенцева, М. О. Лукашевич, В. А. Разоренова

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации (Москва, Россия)

Статья посвящена реформированию вопросов, связанных с законодательством в области налога на доходы физических лиц и отчислений в государственные внебюджетные фонды. Именно эти вопросы являются наиболее злободневными для российского бизнеса и наиболее часто подвергаются изменениям. И налог на доходы физических лиц, и отчисления в государственные внебюджетные фонды имеют единую облагаемую базу: начисленный фонд оплаты труда работника организации. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) является одним из наиболее собираемых и контролируемых налогов. Именно этот налог позволяет проявить гражданскую ответственность каждого работающего гражданина перед нашей страной. Отчисления в государственные внебюджетные фонды, осуществляемые работодателем, повышают его ответственность перед работником, чей труд используется в части социальной защищенности работающих.

Приведены результаты исследования механизма бухгалтерского учета отчислений в государственные внебюджетные фонды и налога на доходы физических лиц и даны рекомендации по его совершенствованию. Проанализированы изменения налогового законодательства по начислению и уплате страховых взносов для предприятий, входящих в перечень предприятий, имеющих льготные тарифы. Определены изменения законодательства для налога НДФЛ в 2025 году, проведено сравнение нововведений с действующим законодательством. Предложены рекомендации по внедрению нововведений в бухгалтерский учет производственного предприятия.

**Ключевые слова:** страховые взносы, внебюджетные фонды, налог на доходы физических лиц, бухгалтерский учет, зарубежный опыт, налоговая реформа

## STUDY OF THE ACCOUNTING MECHANISM FOR CONTRIBUTIONS TO STATE OFF-BUDGET FUNDS AND PERSONAL INCOME TAX (PIT)

Т. М. Мезенцева, М. О. Лукашевич, В. А. Разоренова

Financial University under the Government of the Russian Federation (Moscow, Russia)

The article is devoted to reforming issues related to the legislation on personal income tax and contributions to state non-budgetary funds. These issues are the most pressing for Russian business and are most often subject to changes. Both personal income tax and contributions to state non-budgetary funds have a single taxable base: the accrued payroll of an employee of the organization. Personal income tax is one of the most collected and controlled taxes. It is this tax that allows to show the civil responsibility of each working citizen to our country. Contributions to state extra-budgetary funds, carried out by the employer, increase his responsibility to the employee, whose labor is used, in terms of social security of the working people.

The results of study of the accounting mechanism of deductions to state non-budgetary funds and personal income tax and gives recommendations for its improvement. The changes in the tax legislation on accrual and payment of insurance contributions for the enterprises included in the list of enterprises with preferential tariffs are analyzed. The changes of legislation for personal income tax in 2025 are determined, the comparison of innovations with the current legislation is carried out. Recommendations for the implementation of innovations in the accounting of a production enterprise are offered.

**Keywords:** insurance contributions, off-budget funds, personal income tax, accounting, international experience, tax reform.

**В**ведение. Реформирование налоговой системы — один из способов управления бюджетом страны. Усилия правительства чаще всего сосредоточены на основных налогах, применяемых к работодателям, таким как налог на прибыль и налог на добавленную стоимость (НДС), составляющих основную часть доходов бюджета, а также на обязательных страховых взносах, так называемых социальных налогах, уплачиваемых в государственные внебюджетные фонды. Не остается без внимания и налог, взимаемый с доходов граждан — налог на доходы физических лиц (НДФЛ).

Как показывает практика, на протяжении всего периода развития рыночной экономики тема начисления страховых взносов и НДФЛ в Российской Федерации, а также их отчисления во внебюджетные фонды и бюджет государства, остается по-прежнему актуальной. Это связано с тем, что в современной российской экономике страховые взносы, направленные на усиление социальной защищенности граждан нашей страны, а также налог на доходы физических лиц, подвергаются регулярным изменениям.

В связи с этим вопросы, рассматриваемые в данной работе, направлены на изучение мирового опыта, анализ требований действующего в Российской Федерации законодательства, учет изменений в 2025 году, связанных с обязательными взносами в государственные внебюджетные фонды, проведение оценки современных подходов к учету НДФЛ и их трансляцию в бухгалтерский учет производственного предприятия, сравнение тарифов обязательного страхования, внедрение новых изменений законодательства в бухгалтерский учет предприятия, имеющего льготный тариф. Уделено внимание выработке рекомендаций по совершенствованию механизма отражения в бухгалтерском учете отчислений в единый Фонд пенсионного и социального страхования РФ.

Вопросы изменения в начислении, расчетах, отражении в бухгалтерском учете НДФЛ и взносов в государственные внебюджетные фонды всегда были в поле зрения специалистов экономики, как ученых, так и практиков. Авторами был проведен аналитический обзор последних публикаций на эту тему и использован при написании данной статьи.

Так, Е. В. Балацкий и Н. А. Екимова в работе «Оценка фискальной и социальной эффективности реформирования индивидуального подоходного налогообложения в России» очень подробно уделяют внимание указанным проблемам. Статья служит основой для анализа фискальной и социальной эффективности налоговых реформ, включая переход к прогрессивной шкале НДФЛ. Она является методологической основой для оценки налого-

вых реформ, включая анализ фискальной устойчивости и социального эффекта. Авторы разработали критерии оценки эффективности налоговых изменений, которые были адаптированы в исследуемой работе для анализа реформ 2025 года. Использование их выводов о важности баланса между фискальными целями и социальной справедливостью усиливает аргументацию в пользу прогрессивной шкалы НДФЛ [1, с. 175–193].

Статья Е. В. Мартыновой и А. В. Полбина «Сценарная оценка эффектов прогрессивного налогобложения» является основой для прогнозирования макроэкономических эффектов прогрессивной шкалы НДФЛ. Их анализ влияния прогрессивной шкалы на доходы бюджета был напрямую использован в таблицах сравнения НДФЛ за 2024–2025 гг. [2, с. 8–30].

Важной для изучения рассматриваемого направления является статья Т. С. Новиковой «К вопросу о введении прогрессивной шкалы НДФЛ в России», она полезна для обоснования необходимости прогрессивной шкалы. Аргументы автора о социальной справедливости прогрессивной шкалы стали ключевым элементом исследуемой работы. Ее расчеты по перераспределению налоговой нагрузки между доходными группами адаптированы для анализа изменений 2025 года [3, с. 358–86].

Работа В. А. Фадеевой, Е. В. Бориной, С. В. Старцевой «Социальный фонд России» использована в нашем исследовании для анализа структуры и функций Социального фонда России (СФР), созданного в 2023 году. Статья стала ключевым источником для описания структуры и функций СФР, что позволило авторам работы обосновать преимущества объединения фондов. Данные о сокращении административных издержек после создания СФР, приведенные в статье, были использованы для аргументации в пользу единого платежа. Практические рекомендации по оптимизации взаимодействия с бизнесом легли в основу предложений по упрощению учетных процессов [4, с. 29–31].

Статья Н. А. Третьяковой, М. И. Левченко, О. В. Пономарева «Социальный фонд Российской Федерации: регулирование, предпосылки и перспективы» использована для анализа правовых аспектов регулирования СФР. Информация о правовых основах СФР позволила авторам работы четко описать регулирующую роль фонда. Рекомендации по оптимизации тарифов помогли структурировать раздел о льготах для предприятий [5, с. 154–156].

Исследование С. С. Гусейхановой «Анализ деятельности Фонда социального страхования РФ» содержит оценку исторического контекста ФСС и его трансформации в СФР. Работа стала основой для критического анализа недостатков ФСС, что помогло авторам обосновать необходимость создания

СФР. А ее выводы о важности прозрачности в управлении фондами были учтены при разработке рекомендаций по цифровизации учета. Статистические данные из статьи использованы для сравнения эффективности ФСС и СФР [6, с. 121–124].

Статья В. В. Громова «Администрирование социальных платежей за рубежом: тенденции и оценка применения в России» послужила источником международного опыта в исследуемом вопросе. Несмотря на то, что данные 2015 года устарели, особенно в части законодательства ЕС и США, где за последние 10 лет произошли значительные изменения (например, введение цифровых платформ для уплаты налогов), статья все равно послужила значимым источником знаний. В работе представлены результаты ценного сравнительного анализа систем социальных платежей в ЕС и США, что помогло авторам выделить лучшие практики для адаптации в России. Рекомендации В. В. Громова по автоматизации платежей были частично реализованы в предложении о едином налоговом платеже (ЕНП). Исторический контекст из работы В. В. Громова позволяет подчеркнуть эволюцию российских внебюджетных фондов [7, с. 80–88].

Статья А. А. Трофимова «О государственных внебюджетных фондах» использована для описания роли внебюджетных фондов в налоговой системе. Его выводы о важности баланса между фискальной нагрузкой и поддержкой бизнеса были учтены при анализе льготных тарифов. Критика избыточной бюрократии в статье мотивировала авторов предложить упрощение платежей через ЕНП [8, с. 20–24].

Исследование А. В. Распутиной «Особенности бюджетного учета в государственных внебюджетных фондах» использовано для анализа исторических аспектов учета в фондах. В статье представлено детальное описание учетных механизмов, что позволило авторам работы разработать «Ведомость начисления страховых взносов». Ее анализ ошибок в учете взносов был учтен при формулировании рекомендаций по автоматизации процесса. Исторические данные об эволюции учета в фондах помогли обосновать необходимость реформ [9, с. 38–45].

Статья М. А. Тищенко «Бухгалтерский учет как система» послужила теоретической базой для описания учетных механизмов. Очень интересны ее идеи о взаимосвязи учетных процессов и стратегического планирования [10, с. 40–48].

**Формирование государственных социальных фондов.** Государственное социальное страхование — это одна из форм социальной защиты населения, применяемая во многих странах мира. Основы этого были заложены в 1883 году О. Бис-

марком в Германии. В 1903 году в России был принят закон о компенсации рабочим, пострадавшим на производстве. Данный закон стал первым документом, в котором был внедрен механизм обязательного страхования по конкретному социальному риску. В Российской Федерации был создан внебюджетный фонд в 1991 г., основной задачей которого является реализация конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, социальную защиту и доступ к медицине и здравоохранению. С тех пор в этой сфере происходило много изменений. С начала 2023 года в России вместо Пенсионного фонда России (ПФР) и Фонда социального страхования (ФСС) создан и действует единый Фонд пенсионного и социального страхования. Сокращенное его название — Социальный фонд России (СФР). Взносы на пенсионное и социальное страхование (ОПС), медицинское страхование (ОМС), на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством (ВНиМ) начисляют по единому тарифу. Отдельно считают взносы по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний (на травматизм), взносы по дополнительным тарифам и дополнительные взносы на накопительную пенсию.

В Российской Федерации работодатели обязаны уплачивать обязательные взносы за каждого работника, обеспечивая тем самым социальную поддержку государства. Это требование установлено действующим законодательством и распространяется как на трудовые выплаты, так и на оплату труда индивидуальных предпринимателей, адвокатов и других самозанятых лиц.

Взносы на обязательное пенсионное страхование для организаций, не подпадающих под льготы, составляют 30% от фонда заработной платы. Базовая величина для расчета этих взносов устанавливается ежегодно и подлежит индексации. В 2024 году этот показатель составлял 2 225 000 рублей, а в 2025 году он увеличился до 2 759 000 рублей.

С целью стимулирования экономической активности законодательство Российской Федерации определяет единый тариф на обязательное страхование работников от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в размере 15%.

- начиная с 2024 года — с сумм, превышающих размер МРОТ;
- начиная с 2025 года — с доходов, превышающих МРОТ, увеличенный в 1,5 раза.

Актуальные условия выплаты заработной платы работникам в Российской Федерации при соблюдении норм устанавливают, что минимальный

уровень заработной платы должен составлять 1,5 от МРОТ. Вследствие этого общая сумма отчислений в фонды обязательного социального страхования составит 30% от названной суммы. Порядок получения налоговых льгот будет действовать для всех резидентов специализированных экономических зон, удобных для ведения бизнеса.

Однако стоит учитывать, что доход от производства, попадающего под льготные условия начисления взносов, должен быть не ниже 70% от общего дохода предприятия, иначе льготные условия не применяются.

С 2025 года в российском законодательстве произошли изменения в налогообложении в области обязательного социального страхования и налога на доходы физических лиц. Согласно запланированным нормам, реализована возможность применения дифференцированных ставок налога на доходы физических лиц, что определяется величиной и типом дохода.

С 1 января 2025 года внесены изменения в тарифы по страховым взносам для отдельных категорий. Теперь тариф взносов будет составлять 7,6% вместо 15% для организаций и ИП с основным видом деятельности «Обрабатывающие производства», применяется он к выплатам работников, превышающих федеральный МРОТ.

В описанной ситуации взносы, осуществляющиеся в государственные внебюджетные фонды, имеют фиксированный размер и предназначены для определенных категорий учреждений, что не подлежит обсуждению.

В 2024 году размер таких начислений составлял 49 500 рублей, а в 2025 году — 53 658 рублей. Также предусмотрено обязательное дополнитель-

ное страхование в размере 1% от суммы прибыли, превышающей 300 000 рублей, однако общий объем взносов в фонды не должен превышать 277 571 рублей в 2024 году и 300 888 рублей в 2025 году.

Распоряжением Правительства РФ от 11.12.2024 № 3689-р утвержден перечень видов деятельности для предприятий, которые применяют льготу по страховым взносам. В частности, к таким предприятиям относятся предприятия малого и среднего предпринимательства (МСП), которые выпускают продукты, фармсубстанции, ткани и одежду, изделия из пластика и стекла, бытовые приборы и др.

Условия применения льготы сохраняются, и они следующие:

- страхователи не работают с рядом подакцизных товаров;
- страхователи соблюдают требования по доходам<sup>1</sup>.

**Механизм начисления и уплаты взносов в СФР в бухгалтерском учете.** Бухгалтерский учет начисления и уплаты взносов в СФР ведется персонифицировано, по каждому работнику. Кроме начисления самих взносов, важно следить за базой начисления страховых взносов, так как при достижении ее предельной величины (275 900 в 2025 году) меняется тариф взносов. С общего тарифа в 30% тариф становится 15,1%. Для начисления страховых взносов мы разработали «Ведомость начисления страховых взносов во внебюджетные фонды» (табл. 1), которую предлагаем использовать. В ней показан процесс начисления страховых взносов в СФР (по общему тарифу — 30%) и в фонд травматизма (в примере взят тариф — 0,9%) за квартал.

Таблица 1

**Ведомость начисления страховых взносов во внебюджетные фонды**

Работник	период	Начислено за месяц	База для начисления страховых взносов в СФР	Начислено страховых взносов в СФР (30%)	Начислено страховых взносов в фонд травматизма (0,9%) Д-20 К69 (ТР)
Петров А. В.	январь	78000	78000	23400 (78000*30%)	702 (78000*0,9%)
	февраль	60000	138000	18000 (138000*30%) — 23400	540 (138000* 0,9%) — 702
	март	80000	218000	24000 (218000*30%) — 23400-18000	720 (218000* 0,9%) — 702-540
Итого Петров А. В. за первый квартал				65400	1962
Михайлов С. К.	январь	84500	84500	25350 (84500*30%)	761 (84500*0,9%)
	февраль	65000	149500	19500 (149500) *30% — 25350	584 (149500* 0,9%) — 761
	март	70000	214500	21000 (214500*30%) — 25350-19500	631 (214500* 0,9%) — 761-584
Итого Михайлов С. К. за первый квартал				65850	1976

<sup>1</sup> Сайт КонсультантПлюс. Новости / Пониженные взносы для обрабатывающего производства с 2025 года: утверждены виды деятельности. URL: <https://www.consultant.ru/legalnews/27235/>.

Для примера рассматриваем начисления по двум работникам (А. В. Петрову и С. К. Михайлову) за каждый месяц квартала. База для начисления страховых взносов и для СФР, и для фонда травматизма формируется одинаково. Поэтому порядок начисления одинаков, разница только в применяемых тарифах. Все начисления по каждому периоду увеличивают базу следующего периода. Таким образом, базой начисления является сумма всех облагаемых выплат за текущий месяц и всех начисленных выплат за предыдущие периоды. Расчет страховых взносов происходит следующим образом. База начисления умножается на тариф, а затем полученный итог уменьшается на сумму всех уплаченных взносов за предыдущие периоды. Такой процесс начисления взносов происходит в течение текущего года. В следующем году все предыдущие начисления обнуляются и формируется новая база. Взносы по единому тарифу перечисляют как единый налоговый платеж (ЕНП) не позднее 28 числа следующего месяца. В налоговую инспекцию подают уведомление о сумме платежа. Взносы по травматизму платят отдельно не позднее 15 числа следующего месяца. Объединение платежей и начислений страховых взносов для СФР, а также для фонда травматизма, на наш взгляд, уменьшило бы объем работы бухгалтерии. Единый платеж во все внебюджетные государственные фонды удобен для организаций и различных предпринимателей. Это способствовало бы соблюдению дисциплины указанных платежей. В бухгалтерском учете по этим фактам хозяйственной жизни будут формироваться следующие проводки:

1. Сформирована база начислений (по всем видам оплаты труда)

Д 20 (23, 25, 26, 29, 44) К 70.

2. Начислено взносов в СФР (30% от сформированной базы начислений)

Д-20 (23, 25, 26, 29, 44) К69 (СФР):

3. Начислено взносов в фонд травматизма (0,9% от сформированной базы начислений)

Д-20 23, 25, 26, 29, 44) К69 (ТР).

4. Произведено перечисление начисленных взносов в СФР (30%)

Д-69 (СФР) К51.

5. Произведено перечисление начисленных взносов в фонд травматизма (0,9%)

Д-69 (ТР) К51.

**Начисление налога на доходы физических лиц (НДФЛ).** Неоднократные изменения в налогообложении доходов физических лиц свидетельствуют о том, что современное налоговое законодательство постоянно меняется и необходимо

постоянно следить за новшествами, чтобы правильно вести учет налогов и избежать штрафов. Ранее правительство применяло реформирование ставок НДФЛ. Прогрессивная шкала по налогу с доходов физических лиц существовала в нашей стране с 1992 до 2001 года, минимальная ставка в то время составляла 12%, а максимальная — 35% в зависимости от уровня дохода. Затем на 20 лет была введена общая ставка 13%, которая действовала вплоть до 2021 года.

Прогрессивная шкала НДФЛ со ставками в размере 13–22% в зависимости от дохода с 1 января 2025 года заменяет собой действующую с 1 января 2021 года двухступенчатую систему налогообложения, которая является плоской шкалой налогообложения доходов физических лиц с элементами прогрессии и предусматривает следующие ставки:

- 13% с суммы совокупного дохода до 5 млн руб. в год;
- часть доходов, превышающая 5 000 000 рублей, облагается по ставке 15%, что эквивалентно 416 667 рублей в месяц, или 20 833 рубля в день.

Следует отметить, что 19 августа 2024 года Федеральная налоговая служба России представила важное разъяснение о внесении изменений в налоговую политику на 2025 год. В соответствии с введением новых постановлений вводится динамичное налогообложение, которое предполагает разные ставки для различных уровней доходов.

Введенные ставки следующие:

- 13% для доходов до 2,4 млн руб.;
- 15% для сумм от 2,4 млн до 5 млн руб.;
- 18% для доходов от 5 млн до 20 млн руб.;
- 20% для доходов от 20 млн и до 50 млн руб.;
- 25% для всех сумм, превышающих 50 млн руб.

В то время как в 2024 году совокупный доход до 5 млн руб. облагался по ставке 13%, при среднемесячном доходе до 416,7 тыс. руб. и только свыше 5 млн руб. по ставке — 15%.

Соответственно, в 2024 году вся налогооблагаемая база совокупного дохода свыше 5 млн руб. облагалась по ставке 15%, тогда как начиная с 1 января 2025 года происходит градация ставок налога, а значит, и сумм начисляемого налога, в зависимости от налогооблагаемой базы совокупного дохода.

Устанавливаются особые ставки налога на сумму дохода, превышающую установленный предел. В случае применения ставки налога 15% к доходу в пределах от 2,4 млн до 5 млн руб., налог на доход до 2,4 млн руб. составит 312 тыс. руб. по ставке 13%. Остаток дохода будет обложен по ставке 15%<sup>2</sup>.

<sup>2</sup> Новости налогового законодательства / С 2025 года вводятся прогрессивные ставки при налогообложении НДФЛ. URL: [https://www.nalog.gov.ru/rn53/news/tax\\_doc\\_news/15155656](https://www.nalog.gov.ru/rn53/news/tax_doc_news/15155656).

Для наглядности произведем расчет суммы НДФЛ по действующим ставкам 2024 года и по новой прогрессивной шкале в 2025 году при ежемесячном доходе физического лица в сумме 955000 руб. в месяц, вычеты и льготы физическое лицо не имеет.

Совокупный доход в 2024 и 2025 году составляет одинаковую сумму: 955000 руб.\*12 мес.=11 460 000 руб., однако сумма налога в 2024 году и 2025 году будет различной.

Произведенные расчеты предполагаемого налога НДФЛ с доходов физического лица, а также полученные данные представлены в сравнительной таблице 2.

В 2024 году — сумма начисленного НДФЛ равна 1 619 000 руб., а в 2025 году — 1 864 800 руб. Как видим, прирост суммы налога, начисленного с совокупного налога, будет составлять +245 800 руб. Таким образом, разница в 245 800 руб. — это та сумма, которую получит бюджет по итогам 2025 года. Самозанятые и индивидуальные предприниматели на специальных режимах не попадают под прогрессивную шкалу НДФЛ, так как они не являются плательщиками данного вида налога.

Старый порядок налогообложения сохраняется в отношении некоторых категорий граждан. К ним относятся граждане — участники СВО и граждане, работающие в районах Крайнего Севера и приравненных к ним областям.

В письме, полученном 19.08.2024 от Федеральной налоговой службы, разъясняются ставки НДФЛ, которые применяются к определенным категориям доходов налогоплательщиков-резидентов. К ним относятся:

- денежные поступления, облагаемые НДФЛ за вычетом различных льгот, в том числе общефедеральных стандартов по налоговым вычетам и средств, предназначенных для целевого накопления на индивидуальных пенсионных счетах;
- выигрыши, полученные в игорном бизнесе;
- дивидендные выплаты участникам инвестиционных фондов;
- получение контролируемыми иностранными компаниями доходы, включая фиксированные выплаты.

**Сравнение начисленного налога НДФЛ за 2024–2025 гг.**

**Таблица 2**

Период начисления	Расчет налога НДФЛ за 2024 год, руб.	Расчет налога НДФЛ за 2025 год, руб.
Январь	Сумма налога = 955000*13%=124150	Сумма налога = 955000*13%=124150
Февраль	Сумма налога = 955000*13%=124150	Сумма налога = 955000*13%=124150
Март	Сумма налога = 955000*13%=124150	Совокупный доход=955000*3=2865000 (ставка 15% с суммы превышения). Сумма налога до превышения = (955000–465000) *13%=63700; Сумма налога после превышения = 465000*15%=69750. Сумма налога за март 2025 = 63700+69750=133450
Апрель	Сумма налога = 955000*13%=124150	Сумма налога = 955000*15%=143250
Май	Сумма налога = 955000*13%=124150	Сумма налога = 955000*15%=143250
Июнь	Совокупный доход=955000*6=5730000 (ставка 15% с суммы превышения). Сумма налога до превышения = (955000–730000) *13%=29250; Сумма налога после превышения = 730000*15%=109500. Сумма налога за июнь 2024 = 29250+109500=138750	Совокупный доход=955000*6=5730000 (ставка 18% с суммы превышения). Сумма налога до превышения = (955000–730000) *15%=33750; Сумма налога после превышения = 730000*18%=131400. Сумма налога за июнь 2025 = 33750+131400=165150
Июль	Сумма налога = 955000*15%=143250	Сумма налога = 955000*18%=171900
Август	Сумма налога = 955000*15%=143250	Сумма налога = 955000*18%=171900
Сентябрь	Сумма налога = 955000*15%=143250	Сумма налога = 955000*18%=171900
Октябрь	Сумма налога = 955000*15%=143250	Сумма налога = 955000*18%=171900
Ноябрь	Сумма налога = 955000*15%=143250	Сумма налога = 955000*18%=171900
Декабрь	Сумма налога = 955000*15%=143250	Сумма налога = 955000*18%=171900
Итого сумма НДФЛ:	1619000	1864800

Таким образом, новая налоговая система разнообразит виды налогообложения и увеличит количество реквизитов, позволяющих соблюдать налоговые обязательства более эффективно. Налоговые ставки в размере 9, 30 и 35% не претерпели изменений. Однако изменения затронули порядок налогообложения доходов нерезидентов, осуществляющих трудовую деятельность. Они теперь подлежат обложению по ставкам, равным ставкам для резидентов<sup>3</sup>. К тому же процентные ставки по депозитам и остаткам счетов нерезидентов составляют фиксированные 15%. В случае прочих категорий доходов ставки остаются прежними.

В бухгалтерском учете для начисления и уплаты налога на доходы физических лиц применяются следующие проводки:

1. Сформирована база начислений (по всем видам оплаты труда) НДФЛ:

Дт. 20 (23, 25, 26, 29, 44) Кт. 70.

2. Удержан НДФЛ от сформированной базы начислений:

Д 70 К 68 (НДФЛ).

3. Произведено перечисление удержанного (начисленного) НДФЛ:

Д- 68 (НДФЛ) К51.

4. Исправлена ошибка по излишне удержанному (начисленному) НДФЛ:

Д 70 К68 (НДФЛ) СТОРНО.

5. Возвращен излишне удержаненный (начисленный) НДФЛ:

Д70 К 51 (50).

**Рекомендации для производственного предприятия.** Внедрение нововведений в бухгалтерский учет можно будет реализовать, опираясь на опыт прошлых лет. Для этого необходимо провести ряд мероприятий:

- закрепить нововведения в учетной политике, где подробно изложить применяемые с 2025 года прогрессивные ставки с указанием сумм превышения, в отношении которой применяется прогрессивная ставка;
- таким же образом следует поступить с тарифными ставками по взносам, отчисляемым в государственные внебюджетные фонды, действующими с 2025 года. Отразить их размеры и условия применения в соответ-

ствии с видом деятельности компании. Если это льготные ставки, то указать уровень дохода и перечень подакцизных товаров, с которыми компания не будет работать;

- далее необходимо настроить программное обеспечение с учетом изменений, для полноты отражения в учете сумм НДФЛ и взносов на обязательное пенсионное и социальное страхование, а также настроить все виды отчетности, связанные с ними;
- для начисления страховых взносов следует настроить программное обеспечение, учитывающее разработанную нами «Ведомость начисления страховых взносов во внебюджетные фонды» (табл. 1).

Проведя комплекс мероприятий с учетом требований налогового законодательства, предприятие сможет полноценно вести бухгалтерский учет с учетом изменений.

**Выводы.** Резюмируя вышеизложенное, отметим, что какие бы ни были изменения в законодательстве, они направлены на улучшение жизнедеятельности компаний, а также на обеспечение социальных гарантий работающих граждан. Можно также сделать вывод, что изменения в начислении НДФЛ и взносов в государственные внебюджетные фонды носят регулирующий и обеспечивающий характер.

Данные нововведения направлены на обеспечение увеличения доходов бюджета страны, а также для стимулирования хозяйственной деятельности отдельных видов отраслей народного хозяйства, развитие производственной сферы в разных секторах российской экономики и обеспечение гарантий страхования работающим гражданам.

Предложенное нами объединение платежей и начислений страховых взносов для СФР, а также для фонда травматизма, уменьшит объем работы бухгалтерии. Единый платеж во все внебюджетные государственные фонды удобен для организаций и различных групп предпринимателей и способствовал бы соблюдению организациями дисциплины указанных платежей. Это в значительной мере должно помочь стабилизировать экономику страны в санкционных условиях, и предотвратить рост инфляции.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Балацкий Е. В., Екимова, Н. А. Оценка фискальной и социальной эффективности реформирования индивидуального подоходного налогообложения в России // Journal of Applied Economic Research. 2021. Т. 20. № 2. С. 175–193.

<sup>3</sup> Новости налогового законодательства / С 2025 года вводятся прогрессивные ставки при налогообложении НДФЛ. URL: [https://www.nalog.gov.ru/rn53/news/tax\\_doc\\_news/15155656](https://www.nalog.gov.ru/rn53/news/tax_doc_news/15155656).

2. Мартынова Е. В., Полбин А. В. Сценарная оценка макроэкономических эффектов прогрессивного налогообложения в России // Финансовый журнал. 2024. Т. 16. № 1. С. 8–30.
3. Новикова Т. С. К вопросу о введении прогрессивной шкалы НДФЛ в России // Вестник Института экономики Российской академии наук. 2024. № 5. С. 58–86.
4. Фадеева В. А., Борина Е. В., Старцева С. В. Социальный фонд России // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2023 № 10–2. С. 29–31.
5. Третьякова Н. А., Левченко М. И., Пономарев О. В. Социальный фонд Российской Федерации: регулирование, предпосылки и перспективы // Право и государство: теория и практика. 2023. № 5. С. 154–156.
6. Гусейханова С. С. Анализ и оценка деятельности Фонда социального страхования РФ // Экономика и бизнес: теория и практика. № 58. 2019. С. 121–124.
7. Громов В. В. Администрирование социальных платежей за рубежом: тенденции и оценка применения в России // Финансовый журнал. 2015. № 2. С. 80–88.
8. Трофимов А. А. О государственных внебюджетных фондах // Финансы. 2015. № 10. С. 20–24.
9. Распутина А. В. Особенности бюджетного учета в государственных внебюджетных фондах // Байкальский государственный университет. 2016. Т. 7, № 2. С. 38–45.
10. Тищенко М. А. Бухгалтерский учет как система // Вестник Бурятского государственного университета. Экономика и менеджмент. 2019. № 1. С. 40–48.

## REFERENCES

1. Balatsky E. V., Ekimova N. A. Assessment of fiscal and social efficiency of reforming individual income taxation in Russia. Journal of Applied Economic Research. 2021. Vol. 20. No. 2. Pp. 175–193.
2. Martyanova E. V., Polbin A. V. Scenario assessment of macroeconomic effects of progressive taxation in Russia. Financial Journal. 2024. Vol. 16. No. 1. Pp. 8–30.
3. Novikova T. S. On the introduction of a progressive scale of personal income tax in Russia. Bulletin of the Institute of Economics of the Russian Academy of Sciences. 2024. No. 5. Pp. 58–86.
4. Fadeeva V. A., Borina E. V., Startseva S. V. Social fund of Russia. International Journal of Humanities and Natural Sciences. 2023. Vol. 10–2. Pp. 29–31.
5. Tretyakova N. A., Levchenko M. I., Ponomarev O. V. Social fund of the Russian Federation: regulation, prerequisites, and prospects. Law and state: Theory and Practice. 2023. No. 5. Pp. 154–156.
6. Guseikhanova S. S. Analysis and assessment of the activities of the Social insurance fund of the Russian Federation. Economics and Business: theory and practice. 2019. No. 58. Pp. 121–124.
7. Gromov V. V. Administration of social payments abroad: trends and assessment of application in Russia. Financial Journal. 2015. No. 2. Pp. 80–88.
8. Trofimov A. A. On state off-budget funds. Finance. 2015. No. 10. Pp. 20–24.
9. Rasputina A. V. Features of budget accounting in state off-budget funds. Baikal State University. 2016. Vol. 7, No. 2. Pp. 38–45.
10. Tishchenko M. A. Accounting as a system. Bulletin of Buryat State University. Economics and Management. 2019. No. 1. Pp. 40–48.

Поступила в редакцию: 17.04.2025.

Принята к печати: 24.06.2025.