

Направления развития социально ориентированного налогообложения доходов россиян

Рукина Светлана Николаевна

Канд. экон. наук, доц. каф. финансов
ORCID: 0000-0003-4534-1143, e-mail: ya.svetlana-41@ya.ru

Герасимова Кристина Александровна

Ст. преп. каф. финансов
ORCID: 0000-0001-5421-5937, e-mail: h_kristina@bk.ru

Такмазян Аида Самвеловна

Канд. экон. наук, доц. каф. финансов
ORCID: 0000-0002-7486-7112, e-mail: aida.takmazyan@yandex.ru

Самойлова Карина Николаевна

Канд. экон. наук, доц. каф. финансов
ORCID: 0000-0002-3483-3866, e-mail: karina.samoylova2015@mail.ru

Ростовский государственный экономический университет, г. Ростов-на-Дону, Россия

Аннотация

Налог на доходы физических лиц (далее – НДФЛ) во взаимодействии с другими инструментами способен оказать существенное влияние на реализацию социальных задач, направленных на повышение качества жизни россиян, снижение уровня бедности, на преодоление монетарного неравенства, поддержку малоимущих граждан, в том числе семей с детьми. Работа направлена на исследование теоретических и практических аспектов налогообложения доходов физических лиц, регламентированных главой 23 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ). В ней раскрывается значимая роль НДФЛ, обусловленная его доходным потенциалом для бюджетной системы РФ и регулирующим воздействием на социально-экономические процессы в условиях геополитической напряженности, описывается действующая система налоговых вычетов, необходимость и направления ее совершенствования. Методологическая база исследования опирается на анализ научных публикаций и открытых данных органов государственной власти, размещенных на их официальных сайтах. Анализ выполнялся с использованием методов сравнения, системного логико-смыслового анализа, синтеза теоретического и практического материалов. Цель проведенного исследования заключается в том, чтобы предложить поэтапное совершенствование механизмов предоставления стандартных и социальных налоговых вычетов путем повышения их размеров, введения прожиточного минимума в качестве необлагаемого дохода для всех категорий плательщиков, расширения сферы применения с учетом результатов проводимой социально-экономической политики. Выводы и обобщения исследования могут использоваться при разработке органами законодательной и исполнительной власти, научным сообществом предложений по совершенствованию положений главы 23 НК РФ, что позволит создать социально ориентированную отечественную налоговую систему.

Ключевые слова

Социальная политика, послание Президента РФ, поддержка семьи, доходы бюджета, налоговые вычеты, прогрессивная шкала, цифровизация труда, прожиточный минимум

Для цитирования: Рукина С.Н., Герасимова К.А., Такмазян А.С., Самойлова К.Н. Направления развития социально ориентированного налогообложения доходов россиян // Вестник университета. 2024. № 9. С. 213–222.



Directions for the development of socially oriented taxation of income of Russians

Svetlana N. Rukina

Cand. Sci. (Econ.), Assoc. Prof. at the Finance Department
ORCID: 0000-0003-4534-1143, e-mail: ya.svetlana-41@ya.ru

Kristina A. Gerasimova

Senior Lecturer at the Finance Department
ORCID: 0000-0001-5421-5937, e-mail: h_kristina@bk.ru

Aida S. Takmazyan

Cand. Sci. (Econ.), Assoc. Prof. at the Finance Department
ORCID: 0000-0002-7486-7112, e-mail: aida.takmazyan@yandex.ru

Karina N. Samoylova

Cand. Sci. (Econ.), Assoc. Prof. at the Finance Department
ORCID: 0000-0002-3483-3866, e-mail: karina.samoylova2015@mail.ru

Rostov State University of Economics, Rostov-on-Don, Russia

Abstract

Personal income tax (hereinafter referred to as PIT), in interaction with other instruments, can have a significant impact on the implementation of social goals aimed at improving the quality of life of Russians, reducing poverty, overcoming monetary inequality, and supporting low-income citizens, including families with children. The article is aimed at studying the theoretical and practical aspects of taxation of personal income regulated by Chapter 23 of the Russian Tax Code. It reveals the significant role of the PIT due to its revenue potential for the budget system of the Russian Federation and its regulatory impact on socio-economic processes in conditions of geopolitical tension, describes the current system of tax deductions, the need and directions for its improvement. The methodological basis of the study is founded on the analysis of scientific publications and open data of public authorities posted on their official websites. The analysis has been conducted using comparison methods, systemic logical and semantic analysis, synthesis of theoretical and practical material. The purpose of the study is to propose a gradual improvement of the mechanisms for providing standard and social tax deductions by increasing their sizes, introducing a subsistence minimum as a non-taxable income for all categories of payers, expanding the scope of application with consideration to the results of the ongoing socio-economic policy. The conclusions and generalisations of the study can be used when legislative and executive authorities and the scientific community develop proposals for improving the provisions of Chapter 23 of the Russian Tax Code, which will create a socially oriented domestic tax system.

Keywords

Social policy, Russian President's message, family support, budget revenues, tax deductions, progressive scale, digitalisation of labour, living wage

For citation: Rukina S.N., Gerasimova K.A., Takmazyan A.S., Samoylova K.N. (2024) Directions for the development of socially oriented taxation of income of Russians. *Vestnik universiteta*, no. 9, pp. 213–222.

© Rukina S.N., Gerasimova K.A., Takmazyan A.S., Samoylova K.N., 2024.

This is an open access article under the CC BY 4.0 license (<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>).



ВВЕДЕНИЕ

Благодаря проведению ответственной бюджетной политики Министерство финансов Российской Федерации (далее – РФ, Россия) перешло от антикризисной повестки к реализации национальных целей развития. В условиях геополитической напряженности акцент сделан на стимулировании технологической модернизации, поддержке предпринимательских инициатив и инвестиционной активности бизнеса, на сохранении бюджетной устойчивости, обеспечении уверенного роста реальных доходов населения, снижении уровня бедности. На острый характер проблемы бедности, которая затрагивает более 9 % населения страны, а среди многодетных семей – около 30 %, обратил внимание Президент РФ в послании Федеральному собранию РФ¹. Выравнивание социальных пропорций осуществляется преимущественно через систему целевых социальных трансфертов из федерального и региональных бюджетов [1]. Между тем принимаемые меры по снижению уровня бедности должны быть многовекторными, включать разнообразные инструменты, в том числе налоговые.

Значимую роль в регулировании социально-экономических процессов и формировании бюджетного фонда играет налог на доход физических лиц (далее – НДФЛ) – основной прямой налог с населения. Затрагивая интересы большинства россиян, он оказывает влияние на динамику их доходов и качество жизни. В то же время достижение баланса между фискальной и социальной функциями налога является предметом научных дискуссий, что подтверждается многочисленными публикациями отечественных ученых: И.А. Майбунова и Д.Е. Лапова [2], В.Г. Панскова [3], А.А. Пугачева [4], С.Н. Рукиной, А.С. Такмазян, К.Н. Самойловой, К.А. Герасимовой [5], А.И. Чернышева [6], других авторов. Происходящие в социально-экономическом развитии страны изменения приводят к необходимости совершенствования налогообложения доходов различных категорий физических лиц, в том числе семей с детьми. Все вышесказанное подтверждает актуальность темы проведенного исследования. Его цель заключается в том, чтобы предложить возможные направления поэтапного совершенствования механизмов предоставления стандартных и социальных налоговых вычетов по НДФЛ. Информационную базу проведенного исследования составили отчетные материалы Министерства финансов РФ об исполнении бюджетов бюджетной системы РФ по доходам, статистические показатели Федеральной службы государственной статистики (далее – Росстат) о динамике прожиточного минимума.

СОДЕРЖАТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА НДФЛ

НДФЛ – это федеральный налог с дифференцированными налоговыми ставками в зависимости от вида доходов. С 2021 г. РФ присоединилась к большинству стран с прогрессивной шкалой налогообложения доходов физических лиц, то есть наряду со ставкой в размере 13 % действует повышенная 15 %-ная ставка для доходов, превышающих 5 млн руб. в год. НДФЛ исчисляется по новой ставке в размере 650,0 тыс. руб. и 15 % с доходов, превышающих 5 млн руб. Дополнительные поступления НДФЛ, полученные бюджетной системой, имеют целевой характер и направляются на лечение детей с редкими заболеваниями.

Введение прогрессивной шкалы налогообложения доходов физических лиц обусловлено изменениями социально-экономической ситуации по сравнению с 2001 г., когда была введена глава 23 Налогового кодекса РФ (далее – НК РФ). Во-первых, выросла численность налогоплательщиков, получающих высокие доходы; во-вторых, увеличилось количество законодательно установленных полномочий органов власти субъектов РФ, которым необходимо стабильное финансовое обеспечение; в-третьих, улучшилось налоговое администрирование в условиях цифровой трансформации. По мнению И.А. Майбунова и Д.Е. Лапова, введение двухуровневой шкалы НДФЛ с незначительной разницей между налоговыми ставками в 2 % не дает право считать ее прогрессивной. Мировая практика подтверждает использование многоуровневой шкалы подоходного налога, где соотношение между минимальной и максимальной налоговыми ставками отличается более чем в два раза [2]. Возможно, представленная точка зрения приведет к дальнейшим спорам, что внесет определенный вклад в научную базу исследования проблем налогообложения доходов россиян.

Введение двухуровневой шкалы налогообложения доходов физических лиц, на наш взгляд, представляется необходимой мерой, направленной на перераспределение налоговой нагрузки между различными группами населения и стабильность региональных бюджетов в современных условиях (табл. 1).

¹ Послание Президента Российской Федерации Федеральному собранию от 29.02.2024 г. Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_4711111/ (дата обращения: 02.06.2024).

Поступления НДС в бюджетную систему РФ в 2019–2023 гг.

Год	Доходы КБ РФ, млрд руб.	НДС, млрд руб.	Доля НДС в доходах КБ РФ, %	Доходы КБ субъек- тов РФ, млрд руб.	НДС, млрд руб.	Доля НДС в доходах КБ субъек- тов РФ, %	В % к преды- дущему году
2019	39 497,0	3 956,4	10,0	13 572,3	3 956,4	29,2	108,3
2020	38 205,7	4 253,1	11,1	14 901,2	4 253,1	28,5	107,5
2021	48 118,4	4 883,9	10,1	17 546,2	4 793,2	27,3	112,7
2022	53 073,8	5 729,1	10,8	19 676,9	5 580,1	28,4	116,4
2023	59 073,5	6 539,1	11,1	22 325,1	6 379,6	28,6	114,3

Примечание: КБ – консолидированный бюджет

Источники^{2,3}

Данные табл. 1 характеризуют НДС как стабильный доходный источник прежде всего для бюджетов субъектов РФ. Если в доходах КБ субъектов РФ его поступления занимали почти 29 % в 2019–2023 гг., то в доходах КБ РФ (бюджета расширенного правительства) – только 11 %. В течение анализируемого периода наблюдался ежегодный прирост поступлений НДС, причем наибольший + 16,4 % в 2022 г. и + 14,3 % в 2023 г. За 5 лет объемы НДС увеличились на 165,3 %, с 3 956,4 млрд руб. до 6 539,1 млрд руб., что связано с ростом налоговой базы и численности налогоплательщиков, а также с совершенствованием положений главы 23 НК РФ и повышением эффективности налогового администрирования. По нашему мнению, введение повышенной налоговой ставки НДС свидетельствует об отсутствии со стороны налогоплательщиков реакции, выражающейся в сокрытии доходов от налогообложения.

В качестве резерва роста поступлений НДС можно рассматривать установление с 2024 г. особого порядка определения источника дохода у дистанционно работающего за рубежом от российской организации либо от обособленного подразделения иностранной организации, зарегистрированной в РФ⁴. Ранее это была проблема, связанная с цифровизацией труда и породившая волну цифровых кочевников. К ним относятся физические лица, которые, путешествуя по разным странам, дистанционно выполняют работы и оказывают услуги юридическим лицам. До 2024 г. документально подтвержденные доходы сотрудников российских организаций, работающих за рубежом, считались доходами от зарубежного источника. Выплачивающая их российская организация не признавалась налоговым агентом, поэтому работник – налоговый резидент РФ – самостоятельно уплачивал НДС от иностранного источника, подав налоговую декларацию. Такая практика привела к многочисленным дискуссиям о налогообложении доходов цифровых кочевников без потерь для отечественной бюджетной системы.

Отметим, что в первом квартале 2023 г. на ритмичность поступлений НДС в КБ субъектов РФ, а также на его объемы оказало влияние введение нового механизма уплаты налогов на основе единого налогового платежа (далее – ЕНП). До 2023 г. НДС поступал в региональные и муниципальные бюджеты практически ежедневно, что позволяло своевременно финансировать текущие расходы бюджетов. В первом квартале 2023 г. Федеральной налоговой службой (далее – ФНС) России проводились технические работы по формированию сальдо единого налогового счета у налогоплательщиков, поэтому со счетов бюджетов списывались любые денежные средства: поступившие налоги и другие обязательные платежи, остатки средств на начало финансового года, безвозмездные поступления из вышестоящих бюджетов. Среди общей суммы списанных денежных средств оказались и суммы НДС,

² Федеральное казначейство. Краткая информация об исполнении консолидированного бюджета Российской Федерации и государственных внебюджетных фондов (млрд руб.). Режим доступа: https://minfin.gov.ru/common/upload/library/2024/02/main/Prilozhenie_8_dannye_115-117___god.xlsx (дата обращения: 03.06.2024).

³ Федеральное казначейство. Краткая информация об исполнении консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации. Режим доступа: https://minfin.gov.ru/common/upload/library/2024/02/main/Prilozhenie_6_dannye_112-114___god.xlsx (дата обращения: 03.06.2024).

⁴ Налоговый кодекс Российской Федерации от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ. Часть 2. Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/ (дата обращения: 03.06.2024).

плательщиками которого являются физические лица, а функции по исчислению, удержанию и перечислению в бюджетную систему РФ осуществляют налоговые агенты, у которых есть единые налоговые счета в налоговых органах.

Сложившаяся ситуация заставила субъекты РФ обратиться в Министерство финансов РФ, ФНС России с предложением исключить НДФЛ из механизма уплаты налогов на основании ЕНП. Принятые меры по доработке механизма ЕНП, связанные с установлением приоритета списания НДФЛ с единого налогового счета и направлением его сумм в соответствующие бюджеты, не дожидаясь срока уплаты на основании представленных платежных документов, позволило восстановить ритмичность поступлений НДФЛ в КБ субъектов РФ, уменьшить объемы списанных и возвращенных денежных средств из бюджетов, исполнять органам власти расходные обязательства своевременно и в полном объеме.

С 1 января 2024 г. российские организации и обособленные подразделения иностранных организаций в РФ, согласно новой редакции п. 1 подп. 6.2 ст. 208 НК РФ, выступают в качестве налоговых агентов, то есть исчисляют, удерживают и перечисляют в бюджеты разных уровней сумму НДФЛ с полученного за рубежом вознаграждения физическим лицом⁵. Произведенные работодателем выплаты относятся к доходам от источника в России вне зависимости от места выполнения трудовых обязанностей. Такой подход законодателя представляется обоснованным, что приведет к увеличению сумм НДФЛ; при этом работающие за рубежом сохраняют статус налогового резидента РФ со ставками 13 % и 650 тыс. руб. + 15 % с суммы превышения дохода.

СИСТЕМА НАЛОГОВЫХ ВЫЧЕТОВ ПО НДФЛ

Отметим, что на страницах научных изданий продолжаются дискуссии относительно содержания понятий «налоговые льготы» и «налоговые вычеты», несмотря на активное их применение в налоговом законодательстве. С.Н. Рукина, К.А. Герасимова, А.С. Такмазян, К.Н. Самойлова обращают внимание на то, что вопрос об экономическом содержании налоговых льгот, их видах и масштабах применения остается дискуссионным, оказывая влияние на их практическое использование в качестве инструмента стимулирования социально-экономических процессов [7]. По нашему мнению, налоговые вычеты по НДФЛ являются разновидностью налоговых льгот и позволяют реализовать фискальную и социальную функции налога. С их помощью государство влияет на социальные процессы, регулирует экономические вопросы, перераспределяет налоговую нагрузку, решает иные задачи.

Действующей редакцией НК РФ предусмотрены 7 видов налоговых вычетов: стандартные (ст. 218), социальные (ст. 219), инвестиционные (ст. 219.1), имущественные (ст. 220), налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами и операций с производными финансовыми инструментами (ст. 220.1), налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от участия в инвестиционном товариществе (220.2), профессиональные (ст. 221)⁶. Благодаря социальной направленности налоговые вычеты предоставляют плательщику НДФЛ следующие преимущества: во-первых, вернуть из бюджета в полном объеме или частично уплаченную сумму налога (например, социальные и имущественные налоговые вычеты); во-вторых, не платить налог с определенных сумм полученных доходов (например, стандартные и профессиональные налоговые вычеты).

Изучение ст. 218 НК РФ позволило разграничить стандартные налоговые вычеты на два вида: вычеты на налогоплательщика (личные); вычеты на детей⁷. Подчеркнем, что в отечественной практике стандартные налоговые вычеты выполняют роль необлагаемого дохода для отдельных категорий плательщиков, несмотря на отсутствие этого понятия в главе 23 НК РФ. Права на них появляются у налогоплательщика при наличии следующих фактов: получение налогоплательщиком доходов, подлежащих обложению по ставкам 13 и 15 %; наличие заслуг, определенных в законодательном порядке, заболевания, инвалидности, государственных наград; наличие либо отсутствие супруга (супруги), наличие родственных связей; обучение в образовательных учреждениях, установление в законном порядке опеки (попечительства) и других фактов.

Стандартные налоговые вычеты первого вида в размере 3 тыс. руб. и 500 руб. ни разу не индексировались с момента вступления в 2001 г. в действие главы 23 НК РФ. Как правило, они предоставляются лицами, производящими выплаты доходов ежемесячно, но в отдельных случаях могут предоставляться

⁵ Налоговый кодекс Российской Федерации от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ. Часть 2. Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/ (дата обращения: 03.06.2024).

⁶ Там же.

⁷ Там же.

и налоговым органом. Максимальный вычет в 3 тыс. руб. предусмотрен, например, для лиц, пострадавших вследствие катастрофы на Чернобыльской атомной электростанции, принимавших участие в ликвидации последствий радиационных аварий или в испытаниях ядерного оружия, а также для инвалидов Великой Отечественной войны, инвалидов из числа военнослужащих. Полный перечень категорий физических лиц, имеющих право на этот налоговый вычет, содержится в подп. 1 п. 1 ст. 218 НК РФ. Налоговый вычет в размере 500 руб. предусмотрен, например, для Героев Советского Союза и Героев РФ, лиц, награжденных орденом Славы трех степеней, блокадников, участников Великой Отечественной войны, инвалидов с детства, инвалидов I и II групп и других категорий. В подп. 2 п. 1 ст. 218 НК РФ содержится полный перечень категорий физических лиц, которым указанный налоговый вычет предоставляется⁸.

В 2009–2011 гг. стандартный налоговый вычет на детей составлял 1 тыс. руб., с 2012 г. и по настоящее время он установлен в размере 1 400 руб. на первого ребенка, 1 400 руб. – на второго, 3 тыс. руб. – на третьего и каждого последующего ребенка. Размеры стандартного налогового вычета на детей-инвалидов, действующие с 2016 г., зависят от того, на обеспечении кого из налогоплательщиков они находятся: родителя (усыновителя) – 12 тыс. руб. или опекуна, попечителя (приемного родителя) – 6 тыс. руб. Рассмотренный вычет предоставляется плательщику НДФЛ при условии, что его совокупный доход в течение финансового года не превысил 350 тыс. руб.

Отличительной особенностью стандартного налогового вычета на детей является его заявительный порядок. Плательщики НДФЛ должны предоставить налоговому агенту письменное заявление и приложить к нему документы, подтверждающие право на этот налоговый вычет. Положения ст. 218 НК РФ не требуют его ежегодной подачи. Поэтому, написав бессрочное заявление в начале календарного года, налогоплательщик будет получать стандартные налоговые вычеты в течение нескольких лет, до наступления обстоятельств, когда их получение прекратится. Как показывает практика, бухгалтеры требуют от налогоплательщика ежегодного написания такого заявления с приложением подтверждающих документов. Это связано с тем, что в ст. 218 НК РФ отсутствует механизм предоставления заявления родителем, приемным родителем, опекуном, попечителем и другими категориями плательщиков НДФЛ на получение стандартных налоговых вычетов на детей. Нет и перечня документов, подтверждающих право на указанный налоговый вычет.

Социальные налоговые вычеты способствуют развитию образования, здравоохранения, физической культуры и спорта, иных социально ориентированных сфер деятельности. Согласно ст. 219 НК РФ, они предоставляются плательщикам НДФЛ, перечислившим пожертвования благотворительным организациям, некоммерческим организациям, осуществляющим деятельность в определенных социально ориентированных сферах; уплатившим суммы за свое образование и образование своих детей, подопечных в организациях и у индивидуальных предпринимателей, осуществляющих образовательную деятельность; оплатившим медицинские услуги себе, супруге (супругу), родителям, детям, оказанные медицинскими организациями и индивидуальным предпринимателем; уплатившим пенсионные взносы по договору негосударственного пенсионного обеспечения; заплатившим суммы за прохождение независимой оценки своей квалификации; уплатившим денежные средства за оказанные физкультурно-оздоровительные услуги себе и своим детям.⁹ Согласимся с мнением А.А. Пугачева, которое он высказал, проанализировав налоговую статистику ФНС России: «Низкий удельный вес стандартных и социальных налоговых вычетов по НДФЛ в общем объеме налоговых вычетов не позволяет реализовать их потенциал в силу незначительности эффекта воздействия» [4, с. 42]. Таким образом, вышеизложенные проблемы требуют доработки положений главы 23 НК РФ.

Абсолютно справедливо с 2024 г. повышены суммы по отдельным социальным налоговым вычетам и упрощен порядок их получения. Так, увеличены размеры социального налогового вычета по расходам на обучение детей с 50,0 тыс. руб. до 110,0 тыс. руб., в 2,2 раза, а также совокупного социального налогового вычета по расходам на лечение, собственное обучение, страхование, услуги фитнеса, негосударственное пенсионное обеспечение со 120,0 тыс. руб. до 150,0 тыс. руб., в 1,25 раза. Данная мера положительным образом отразится на развитии образования и здравоохранения, получении физкультурно-оздоровительных услуг, социаль-

⁸ Налоговый кодекс Российской Федерации от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ. Часть 2. Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/ (дата обращения: 03.06.2024).

⁹ Там же.

ном благополучии граждан, поскольку размеры указанных вычетов не пересматривались с 2016 г. По мнению А.А. Шапко, здравоохранение и образование выступают основными составляющими человеческого капитала, которые влияют на производительность труда и конкурентоспособность экономики [8].

Плательщик НДФЛ может получить социальные налоговые вычеты в налоговом органе по упрощенному порядку, написав заявление по установленной ФНС России форме. С 2024 г. социальные вычеты (кроме вычетов на лекарства) предоставляются на основании сведений, которые в налоговый орган передают медицинские и учебные учреждения, организации, оказывающие услуги фитнеса, страховые компании и негосударственные пенсионные фонды. Если медицинские, образовательные и фитнес-услуги предоставляет индивидуальный предприниматель, то и он должен подать сведения в налоговый орган.

В рамках поддержки семей с 2024 г. освобождаются от НДФЛ доходы в виде единовременных выплат, произведенных в соответствии с п. 77.1 ст. 217 НК РФ, лицам, награжденным орденом «Родительская слава», и женщинам, получившим звание «Мать-героиня»¹⁰.

ПОЭТАПНОЕ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ НАЛОГОВЫХ ВЫЧЕТОВ ПО НДФЛ

Проведенное исследование показало, что действующие механизмы стандартных и социальных налоговых вычетов не реализуют социальную функцию НДФЛ в полном объеме. Их размеры длительное время не пересматривались, не индексировались, практика предоставления налоговыми агентами стандартного налогового вычета на детей остается многовариантной. Следовательно, наступило время пересмотреть механизмы их предоставления, сделав акцент на социальную поддержку семей с детьми.

Первый шаг по совершенствованию стандартного налогового вычета на детей предложил Президент РФ в послании Федеральному собранию РФ: увеличить в два раза, до 2 800 руб. в месяц, налоговый вычет на второго ребенка и до 6 тыс. руб. в месяц – на третьего и каждого последующего при одновременном повышении суммы совокупного годового дохода для получения налогового вычета налогоплательщиком с 350 тыс. руб. до 450 тыс. руб. – на 100 тыс. руб.¹¹ Это предложение получило законодательную поддержку в рамках донстройки современной налоговой системы на принципах справедливости и перераспределения налогов, поступающих от лиц с высокими личными и корпоративными доходами, в пользу нуждающихся, а также для стимулирования экономического роста. Целью справедливой налоговой системы является сокращение неравенства не только в обществе, но и между российскими регионами за счет дополнительных финансовых ресурсов, направляемых на реализацию масштабных общенациональных задач. Параметры справедливой налоговой системы зафиксированы в Федеральном законе № 176-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов Российской Федерации» от 12.07.2024 г.¹² Кроме увеличения стандартного налогового вычета на второго, третьего и каждого последующего ребенка повышается и выравнивается с 1 января 2025 г. размер ежемесячного стандартного налогового вычета на каждого ребенка-инвалида с 6 тыс. руб. до 12 тыс. руб. По нашему глубокому убеждению, на этом этапе необходимо расширить состав налогоплательщиков, которым будут предоставляться личные стандартные налоговые вычеты, за счет включения в него участников и инвалидов специальной военной операции (далее – СВО), защищающих Россию.

Вторым шагом, по нашему мнению, является повышение размера стандартного налогового вычета на детей до величины прожиточного минимума на детей как более динамичного показателя. Прожиточный минимум не должен облагаться НДФЛ, поскольку это минимальный доход, необходимый для поддержания жизнедеятельности и здоровья человека. Анализ мирового опыта подтверждает, что необлагаемый минимум выступает распространенным видом налоговых льгот в подоходном налогообложении населения. Введение величины прожиточного минимума на детей в качестве стандартного налогового

¹⁰ Налоговый кодекс Российской Федерации от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ. Часть 2. Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/ (дата обращения: 03.06.2024)..

¹¹ Послание Президента Российской Федерации Федеральному собранию от 29.02.2024 г. Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_471111/ (дата обращения: 02.06.2024).

¹² Федеральный закон от 12.07.2024 г. № 176-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов Российской Федерации». Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_480697/ (дата обращения: 05.06.2024).

вычета соответствует принципу равенства налогообложения и направлено на сокращение социального неравенства, поскольку будет облагаться чистый доход налогоплательщика, остающийся после удовлетворения минимально необходимых потребностей его ребенка. Росстат рассчитывает величину прожиточного минимума для различных социально-демографических групп населения: всего населения, трудоспособного населения, пенсионеров и детей (табл. 2).

Таблица 2

Величина прожиточного минимума, установленная на 2021–2024 гг.

Период, на который установлена величина прожиточного минимума	Все население	В том числе по группам		
		Трудоспособное население	Пенсионеры	Дети
С 1 января 2021 г.	11 653	12 702	10 022	11 303
С 1 января 2022 г.	12 654	13 793	10 882	12 274
С 1 июня 2022 г.	13 919	15 172	11 970	13 501
С 1 января 2023 г.	14 375	15 669	12 363	13 944
С 1 января 2024 г.	15 453	16 844	13 290	14 989

Примечание: данные представлены в руб. в месяц

Источник¹³

Проанализировав вышеприведенные данные, отметим, что с 2021 г. по 2024 г. величина прожиточного минимума для всего населения увеличилась на 132,6 %, с 11 653 руб. до 15 453 руб. В 2021 г. прожиточный минимум определялся не на основании потребительской корзины, а в зависимости от медианного значения среднедушевых денежных доходов населения. Из-за высокой инфляции в 2022 г. расчет по новой методике был приостановлен, в том числе на 2023 г. и 2024 г.

Самая высокая величина прожиточного минимума рассчитана для трудоспособного населения: в 2021 г. – 12 702 руб., в 2022 г. – 13 793 руб., в 2023 г. – 15 669 руб., в 2024 г. – 16 844 руб., причем она выше прожиточного минимума, установленного для всех категорий граждан, примерно на 9 %. Далее идут дети, величина прожиточного минимума для которых увеличилась с 11 303 руб. до 14 989 руб. в месяц. Самая низкая величина установлена для пенсионеров. Нам представляется, что при введении прожиточного минимума на детей в качестве необлагаемого НДФЛ дохода следует учитывать выплаты социальных трансфертов семьям с детьми, поскольку чрезмерные перераспределительные процессы могут привести к снижению заинтересованности работников в повышении доходов от трудовой деятельности.

На этом этапе также следует расширить перечень расходов физических лиц, по которым предлагается предоставлять социальные налоговые вычеты, включив в них оплату отдыха и туристических путешествий по России. Механизм их предоставления может соответствовать механизму социального налогового вычета на оплату физкультурно-оздоровительных услуг.

Третьим шагом является распространение практики необлагаемого дохода в размере прожиточного минимума на все категории плательщиков НДФЛ. Предпосылками повсеместного введения стандартного налогового вычета в размере прожиточного минимума являются формирование собственного технологического производства с созданием высокооплачиваемых рабочих мест, улучшение общеэкономической ситуации, снижение инфляции, рост внутренних инвестиций и реальных доходов населения, стабильность государственных и муниципальных финансов.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В целом можно констатировать, что введение с 1 января 2021 г. прогрессивного налогообложения доходов физических лиц является позитивным шагом к созданию социально ориентированной налоговой системы в России. Как показал анализ открытых данных Министерства финансов РФ, наиболее обеспеченные граждане увеличили свой вклад в формирование доходов бюджетной системы, повысив тем самым объемы финансирования общественных потребностей, что нивелировало в некоторой сте-

¹³ Федеральная служба государственной статистики. Величина прожиточного минимума. Режим доступа: https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/vpm-643_2021-2025.xlsx (дата обращения: 05.06.2024).

пени уровень неравенства населения, а также обеспечило дополнительными финансовыми ресурсами субфедеральные власти. Между тем действующая прогрессивная шкала НДФЛ остается мягкой, поскольку разница между налоговыми ставками в 13 и 15 % составляет лишь 2 п.п. Авторы разделяют позицию И.А. Майбунова и Д.Е. Лапова о том, что «...страны с прогрессивной шкалой подоходного налога имеют более высокий индекс человеческого развития в сравнении со странами с плоской шкалой налогообложения доходов, а также более высокую долю этого налога в ВВП» [2, с. 31].

Поэтому совершенно обоснованной представляется значимая налоговая новация – введение с 1 января 2025 г. пятиступенчатой прогрессивной шкалы ставок НДФЛ в зависимости от уровня годового дохода физического лица. Обратим внимание, что новые налоговые ставки затронут около 3 % россиян с доходами, превышающими 2,4 млн руб. в год.

Анализ налогового законодательства и изучение научных публикаций убеждают в необходимости совершенствования механизмов предоставления стандартных и социальных налоговых вычетов по НДФЛ с учетом изменяющейся экономической и социальной ситуации. Представляется, что этот процесс должен пройти три последовательных этапа. На первом этапе, по инициативе Президента РФ, повышаются размеры стандартных налоговых вычетов на детей в два раза, а также необходимо распространить личные стандартные налоговые вычеты на участников и инвалидов СВО и прописать механизм подачи заявления и документов на получение налоговых вычетов на детей в ст. 218 НК РФ¹⁴ (частично реализован). На втором этапе – увеличить размеры стандартных налоговых вычетов на всех детей до величины прожиточного минимума, рассчитанного Росстатом на детей, и предоставить социальные налоговые вычеты тем плательщикам НДФЛ, кто отдыхает и путешествует по России. На третьем этапе – ввести стандартный налоговый вычет в размере прожиточного минимума для всех категорий плательщиков НДФЛ с учетом социально-демографической группы. Реализация предложенных мер направлена на формирование социально ориентированной налоговой системы и достижение общенациональных целей развития.

Список литературы

1. *Дорофеев М.А.* Взаимосвязи между доходным неравенством и экономическим ростом в регионах России: новые результаты на основе теста казуальности Грейнджера. *E-Management*. 2024;1(7):15–27. <https://doi.org/10.26425/2658-3445-2024-7-1-15-27>
2. *Майбунов И.А., Лапов Д.Е.* Анализ изменений в налогообложении доходов физических лиц в России. *Финансы*. 2023;4:30–36.
3. *Пансков В.Г.* О новой ставке НДФЛ. *Финансы*. 2020;8:25–29.
4. *Пугачев А.А.* Налоговые вычеты по НДФЛ. *Финансы*. 2023;4:37–44.
5. *Рукина С.Н., Такмазян А.С., Самойлова К.Н., Герасимова К.А.* Привлечение частных инвестиций в образование: налоговый аспект. *Финансовые исследования*. 2019;3(64):19–26.
6. *Чернышев А.И.* О необходимости изменения системы налогообложения физических лиц в России. *Налоги*. 2023;2:11–13.
7. *Рукина С.Н., Герасимова К.А., Такмазян А.С., Самойлова К.Н.* Налоговые льготы как базовый компонент системы управления инвестиционными налоговыми расходами в регионе. *Вестник университета*. 2023;8:156–163. <https://doi.org/10.26425/1816-4277-2023-8-156-163>
8. *Шацкий А.А.* Оценка роли внедрения цифровых технологий в российскую региональную экономику в современных условиях. *E-Management*. 2023;2(6):82–90. <https://doi.org/10.26425/2658-3445-2023-6-2-82-90>

References

1. *Dorofeev M.A.* Correlation between income inequality and economic growth in Russian regions: new results based on the Granger causality test. *E-Management*. 2024;1(7):15–27. (In Russian). <https://doi.org/10.26425/2658-3445-2024-7-1-15-27>
2. *Majburov I.A., Lapov D.E.* Analysis of changes in taxation of personal income in Russia. *Finance*. 2023;4:30–36. (In Russian).
3. *Panskov V.G.* On the new rate of personal income tax. *Finance*. 2020;8:25–29. (In Russian).
4. *Pugachev A.A.* Personal income tax deductions. *Finance*. 2023;4:37–44. (In Russian).
5. *Rukina S.N., Takmazyan A.S., Samoilova K.N., Gerasimova K.A.* Attracting private investment in education: the tax aspect.

¹⁴ Налоговый кодекс Российской Федерации от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ. Часть 2. Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/ (дата обращения: 03.06.2024).

- Financial Research. 2019;3(64):19–26. (In Russian).
6. *Chernyshev A.I.* On the need to change the taxation system for individuals in Russia. *Taxes*. 2023;2:11–13. (In Russian).
 7. *Rukina S.N., Gerasimova K.A., Takmazyan A.S., Samoylova K.N.* Tax benefits as a basic component of the investment tax expenditure management system in the region. *Vestnik universiteta*. 2023;8:156–163. (In Russian). <https://doi.org/10.26425/1816-4277-2023-8-156-163>
 8. *Shatsky A.A.* Assessing the role of the Russian regional economy digitalization in modern conditions. *E-Management*. 2023;2(6):82–90. (In Russian). <https://doi.org/10.26425/2658-3445-2023-6-2-82-90>