

РЕГИОНАЛЬНАЯ И ОТРАСЛЕВАЯ ЭКОНОМИКА

Научная статья
УДК 336.2

Исследование последствий изменений в налогообложении физических лиц в РФ в свете налоговой реформы – 2025

Николай Зотикович Зотиков

Чувашский государственный университет имени И.Н. Ульянова, Чебоксары, Россия,
Zotikovcontrol@yandex.ru, <https://orcid.org/0000-0001-5631-9123>

Аннотация. Значение НДФЛ обусловлено следующим: налог является важнейшим источником доходов бюджетов, формирует денежные доходы населения. Эти задачи реализуются путем выполнения фискальной, регулирующей, социальной функций. В практике налогообложения доходов физических лиц применялись различные системы: прогрессивная система до 2001 г., плоская шкала до 2021 г., с 2021 г. – прогрессивная шкала в размере 15% для работников, чей доход превышает 5 млн руб. в год. С 2025 г. вводится прогрессивная шкала ставок от 13% до 22%, увеличиваются стандартные вычеты на второго, третьего ребенка в 2 раза, предусматривается налоговый кешбэк для семей с двумя и более детьми, чей среднедушевой доход не превышает 1,5 прожиточного минимума. Актуальность темы исследования связана с намеченной налоговой реформой НДФЛ. Цель статьи – исследование изменений в налогообложении доходов физических лиц, функций налога, их влияния на сокращение неравенства в доходах населения, устранение дифференциации регионов, повышение жизненного уровня и качества жизни населения, демографическую ситуацию в регионах и стране. В работе использованы методы анализа и синтеза, группировки, обобщения, метод исследования явлений в динамике, табличный метод и др. На основании официальных данных Росстата, Минфина РФ, отчетов ФНС России рассмотрены в динамике поступления НДФЛ в бюджеты регионов, влияние льгот и вычетов по НДФЛ на уровень средней заработной платы работников как основной составляющей денежных доходов населения в разрезе федеральных округов. Исследованием установлено, что существующая система налогообложения доходов физических лиц не является совершенной, не обеспечивает справедливость в распределительных отношениях.

Ключевые слова: заработная плата, налог на доходы физических лиц, прогрессивная ставка налога, доходы бюджета, минимальный размер оплаты труда, структура денежных доходов, налоговые вычеты

Основные положения:

- ♦ последствиями существовавшей в течение длительного периода времени плоской шкалы налогообложения доходов физических лиц являются сохраняющийся значительный разрыв между высоко- и низкооплачиваемыми группами населения, высокая степень дифференциации регионов по уровню заработной платы вследствие ослабления государственного регулирования оплаты труда; неэффективность налоговых вычетов по НДФЛ как результат невыполнения ими стимулирующих функций;
- ♦ сохраняется неравенство в доходах населения по уровню заработной платы, остается значительной доля населения с доходами ниже величины прожиточного минимума;
- ♦ размеры стандартных, социальных, имущественных вычетов не обоснованы, не учитывают фактически складывающиеся цены на рынке услуг, не индексируются, что снижает их эффективность;
- ♦ с введением прогрессивных ставок НДФЛ усиливается фискальная функция налога в ущерб стимулирующей, социальной функциям;

♦ существующий низкий уровень оплаты труда, усиливающаяся налоговая нагрузка на физических лиц при незначительности вычетов по НДФЛ не стимулируют улучшение демографической ситуации в стране.

Для цитирования: Зотиков Н.З. Исследование последствий изменений в налогообложении физических лиц в РФ в свете налоговой реформы – 2025 // Вестник Самарского государственного экономического университета. 2025. № 5 (247). С. 54–70.

REGIONAL AND SECTORAL ECONOMY

Original article

Investigation of consequences of changes in taxation of individuals in the Russian Federation in the light of the tax reform – 2025

Nikolay Z. Zotikov

Chuvash State University named after I.N. Ulyanov, Cheboksary, Russia,
Zotikovcontrol@yandex.ru, <https://orcid.org/0000-0001-5631-9123>

Abstract. The importance of personal income tax is determined by the following: the tax is the most important source of budget revenues, it forms the monetary income of the population. These tasks are implemented by performing the following functions: fiscal, regulatory, social. In the practice of taxation of personal income, various systems were used: a progressive system until 2001, a flat scale until 2021, since 2021 a progressive scale of 15% for employees whose income exceeds 5 million rubles per year. Since 2025, a progressive tax rate scale from 13 to 22 percent will be introduced, standard deductions for the second and third child will be doubled, and a tax cashback will be provided for families with two or more children whose per capita income does not exceed 1.5 subsistence minimums. The relevance of the research topic is associated with the planned tax reform of personal income tax. The purpose of the article is to study changes in the taxation of personal income, the functions of the tax, their impact on reducing income inequality, eliminating differentiation of regions, improving the standard of living and quality of life of the population, the demographic situation in the regions and the country. The following methods were used: analysis and synthesis, grouping, generalization, the method of studying phenomena in dynamics, tabular, etc. Based on official data from Rosstat, the Ministry of Finance of the Russian Federation, and reports from the Federal Tax Service of Russia, the dynamics of personal income tax receipts to regional budgets, the role of benefits and deductions for personal income tax on the level of average wages of employees as the main component of cash income of the population in the context of federal districts are considered. The study found that the current personal income tax system is not perfect and does not ensure fairness in distribution relations.

Keywords: salary, personal income tax, progressive tax rate, budget revenues, minimum salary, structure of monetary income, tax deductions

Highlights:

- ♦ the consequences of the flat scale of taxation of personal income that has existed for a long period of time are the continuing significant gap between high-paid and low-paid groups of the population, a high degree of differentiation of regions in terms of salaries due to the weakening of state regulation of salaries; inefficiency of personal income tax deductions as a result of their failure to perform stimulating functions;
- ♦ income inequality persists in terms of salaries, and a significant proportion of the population with incomes below the subsistence level remains;
- ♦ the amounts of standard, social, and property deductions are not justified, do not take into account the actual prices on the service market, and are not indexed, which reduces their effectiveness;
- ♦ with the introduction of progressive personal income tax rates, the fiscal function of the tax is being strengthened to the detriment of the stimulating, social functions;

♦ the existing low level of salaries and the increasing tax burden on individuals, with few tax deductions, do not stimulate an improvement in the demographic situation in the country.

For citation: Zotikov N.Z. Investigation of consequences of changes in taxation of individuals in the Russian Federation in the light of the tax reform – 2025 // Vestnik of Samara State University of Economics. 2025. No. 5 (247). Pp. 54–70. (In Russ.).

Введение

Актуальность темы исследования НДФЛ связана с изменениями в налогообложении доходов физических лиц, вводимыми с 2025 г. в свете послания Президента России Федеральному Собранию [1], в котором обозначены две традиционные задачи российской налоговой системы – фискальная и социальная (распределительная). По мнению главы государства, налоговая система, с одной стороны, должна обеспечивать поступление ресурсов для решения общенациональных задач и реализации региональных программ, а с другой – сокращать неравенство, причем не только в обществе, но и в социально-экономическом развитии регионов, учитывать уровень доходов граждан и компаний. Президент предложил модернизацию фискальной системы с тем расчетом, чтобы перейти к более справедливому распределению налогового бремени в сторону тех, у кого более высокие личные и корпоративные доходы, и, наоборот, снизить налоговую нагрузку на семьи, имеющие низкие доходы, в том числе за счет вычетов.

Об актуальности темы исследования свидетельствует приводимый ниже обзор публикаций. В качестве плюсов прогрессивной шкалы по НДФЛ авторы отмечают значительное повышение доходов бюджетов регионов [2; 3]. В качестве отрицательных сторон А. Асанова видит возможность возникновения теневого сектора экономики, возврат к серым зарплатам [3].

По мнению В. Сазоновой и др., «один из обобщающих показателей экономического развития страны и роста благосостояния людей – денежные доходы населения» [4, с. 142].

В действующей системе налогообложения доходов физических лиц Е. Забровский [5] видит такие недостатки, как слабая реализация социальной роли ввиду несоблюдения принципа справедливости налогообложения, высокая степень расслоения общества по размерам доходов.

По мнению В. Левашова с соавторами, «российский социум достаточно скептически настроен по отношению к реальности обеспечения поставленных Президентом РФ национальных целей. В частности, крайне нереалистичными респонденты считали обеспечение выполнения задач, связанных с увеличением продолжительности жизни населения до 78 лет, ростом реальных доходов граждан и снижением в два раза уровня бедности в стране, что демонстрирует низкую оценку эффективности органов власти» [6, с. 27].

На взгляд А. Елина, важнейшим индикатором общества является состояние здоровья работников, демографическая ситуация в стране [7]. Не отрицая необходимость введения прогрессивной шкалы НДФЛ, А. Аксенова отмечает, что ее введение не затрагивает налоговые вычеты и не вводит понятие необлагаемого минимума, что необходимо для выполнения налогом социальной функции, а лишь укрепляет фискальную функцию налога» [8]. «Мировая практика налогообложения показывает, что прогрессивная шкала по НДФЛ максимально эффективно работает в совокупности с необлагаемым минимумом. Тем самым с одной стороны компенсируются выпадающие доходы бюджета, с другой оказывается социальная поддержка малоимущих граждан» [9, с. 86].

Е. Артемов, К. Пономарева предлагают «освобождение от налогообложения минимальной суммы дохода (МРОТ)» [10, с. 75–76].

Действующий механизм НДФЛ «не оказывает влияние на сложившийся высокий уровень неравенства в обществе. Применение единой ставки налога не способствует перераспределению сверхдоходов в пользу малоимущих, а действующая система налоговых вычетов лишь усиливает регрессивный характер налога» [11, с. 182].

Современную систему предоставления налоговых вычетов по НДФЛ некоторые исследователи

дователи считают деструктивной: «в реальности стандартные вычеты имеют тенденцию к снижению, поскольку прожиточный минимум растет, а размеры вычетов – нет. Отсутствует какое-либо научно-практическое обоснование размеров, предоставляемых стандартных и социальных налоговых вычетов по НДФЛ» [12, с. 49]. К тому же принцип справедливости налогообложения не обеспечивает ограничение вычетов суммой доходов (350 тыс. руб., с 2025 г. – 450 тыс. руб.).

М. Пинская предлагает установить стандартные вычеты по НДФЛ в размере не меньше прожиточного минимума ребенка, введение семейного налогообложения как способа вывода финансово уязвимых слоев населения на уровень самообеспечения [13].

«Среди причин, сдерживающих деторождение, граждане выделяют: неустойчивое финансовое положение, ограничение в жилплощади, серьезная ответственность, карьера, большие расходы на детей и их образование» [14, с. 112].

Е.Ю. Онопук, А.А. Нарижная указывают, что «размер имущественного налогового вычета необходимо устанавливать в пределах социальной нормы обеспечения жильем на каждого проживающего в семье, исходя из нормативной стоимости одного квадратного метра жилья в каждом регионе, поскольку обеспечение населения жильем в пределах социальных норм является одной из задач социальной политики государства» [15, с. 57].

Размер имущественного вычета «не учитывает обеспеченность налогоплательщика жильем и его семейное положение» [16, с. 10].

«Для социальной справедливости большое значение имеет своевременная и обоснованная индексация прожиточного минимума, МРОТ и пенсий, особенно низкооплачиваемых слоев населения страны. Достижение положительного результата нельзя обеспечить без установления действительного уровня инфляции, который не может и не должен быть единым для всей России, занимающей территорию в 11 часовых поясов и имеющей различные климатические условия, отличающуюся логистику и другие факторы, влияющие на уровень МРОТ» [17, с. 84–85].

Актуальность темы исследования также обусловлена спецификой НДФЛ, его ролью и местом в составе затрат, что видно из нижеприводимого *примера* формирования себестоимости и цены продукции:

- ♦ приобретены сырье и материалы – 300 тыс. руб., кроме того, НДС – 60 тыс. руб.;
- ♦ начислена заработная плата – 300 тыс. руб.;

- ♦ начислены страховые взносы – 90 тыс. руб. (30% от 300 тыс. руб.);

- ♦ амортизация основных средств – 110 тыс. руб.;

- ♦ прочие расходы, связанные с производством, – 100 тыс. руб. (в том числе прямые налоги).

Итого расходов – 900 тыс. руб.

Прибыль – 100 тыс. руб.

Продажная цена – 1000 тыс. руб., кроме того, НДС – 200 тыс. руб.

Из примера видно, что налог на доходы физических лиц:

- ♦ в составе начисленной заработной платы (300 тыс. руб.) облагается НДС; облагаясь страховыми взносами, в их составе повторно облагается НДС; в составе цены продажи вновь облагается НДС;

- ♦ в целях налогообложения прибыли включается в расходы;

- ♦ в составе продажной цены предъявляется покупателю продукции.

В то же время налог удерживается из доходов налогоплательщика.

Таким образом, налог на доходы физических лиц выполняет:

- ♦ фискальную функцию – чем больше заработная плата, тем больше налог, формирует доходы региональных и местных бюджетов;

- ♦ регулирующую и стимулирующую (социальную) функции.

Цель исследования – изменение функций налога в связи с вводимой налоговой реформой налогообложения доходов физических лиц.

Задачи исследования – изучение влияния изменений в налогообложении:

- ♦ на сокращение неравенства в доходах населения;

- ♦ на устранение дифференциации регионов по величине доходов и заработной платы

работников, роль в этом государства и регионов;

♦ на повышение жизненного уровня и качества жизни населения методами налогового регулирования с учетом зарубежного опыта;

♦ на складывающуюся в регионах и стране в целом негативную демографическую ситуацию.

Методы

В исследовании использованы такие методы, как анализ и синтез, группировка, обобщение, метод исследования явлений в динамике, табличный и др. На основании официальных данных Росстата, Минфина РФ, отчетов ФНС России рассмотрены в динамике за 2020–2023 гг.:

♦ поступления налогов, сборов в бюджеты различных уровней, в том числе НДФЛ;

♦ структура денежных доходов населения, распределение общего объема денежных доходов по 20-процентным группам, численность населения с денежными доходами ниже величины прожиточного минимума;

♦ распределение общей суммы начисленной заработной платы по 20-процентным группам;

♦ уровень заработной платы работников по федеральным округам;

♦ с помощью коэффициента Джини, коэффициента доходов, децильного коэффициента установлена степень дифференциации работников по уровню заработной платы, денежных доходов;

♦ на основании отчета ФНС России № 5-НДФЛ установлена низкая эффективность предусмотренных гл. 23 НК РФ налоговых вычетов по НДФЛ;

♦ исследовано влияние налогообложения доходов на качество жизни населения.

В статье приведен зарубежный опыт налогообложения доходов физических лиц.

Результаты

В начале исследования приведем данные поступления налогов, в том числе НДФЛ, в бюджеты различных уровней за 2020–2023 гг. (табл. 1). Как следует из приведенных в табл. 1 данных, в 2023 г. в сравнении с 2020 г.:

♦ налоговые доходы КБ РФ увеличились на 73,1%, ФБ – на 81,1%, КБС РФ – на 64,6%, в том числе МБ – на 39,7%;

♦ доля налоговых доходов ФБ в налоговых доходах КБ РФ увеличилась с 51,6 до 54,0%, доля налоговых доходов КБС РФ в налоговых доходах КБ РФ уменьшилась с 48,4 до 46,0%;

♦ поступления НДФЛ в КБ РФ увеличились на 53,8%, КБС РФ – на 50,0%, в том числе МБ – на 46,8%;

♦ доля НДФЛ в налоговых доходах КБС РФ уменьшилась с 42,4 до 38,6%, в доходах МБ – увеличилась с 66,6% до 71,5%.

Об увеличении фискальной функции НДФЛ свидетельствуют данные табл. 2.

Согласно данным табл. 2, в 2023 г. по сравнению с 2020 г.:

♦ налоговая база по доходам, облагаемым по ставке 13%, и сумма налога увеличи-

Таблица 1

Поступление налогов, сборов в консолидированный бюджет РФ*

Годы	Налоговые доходы, млрд руб.				НДФЛ, млрд руб.			
	КБ РФ	ФБ	КБС РФ	в т.ч. МБ	КБ РФ	ФБ	КБС РФ	в т.ч. МБ
2020	20737,8	10704,0	10033,8	1362,6	4251,9	-	4251,9	907,3
2021	28124,2	15474,4	12649,8	1522,1	4882,6	90,7	4791,9	988,9
2022	33349,7	19197,6	14152,1	1725,6	5727,9	149,0	5578,9	1145,1
2023	35898,4	19385,7	16512,7	1904,7	6537,8	159,5	6378,3	1331,6
2023/2020, %	173,1	181,1	164,6	139,7	153,8	-	150,0	146,8

* Составлено по: Отчет № 1-НМ Начисление и поступление налогов, сборов и иных обязательных платежей в консолидированный бюджет Российской Федерации. URL: https://www.nalog.gov.ru/rn21/related_activities/statistics_and_analytics/forms/13671411/ (дата обращения: 15.11.2024).

Примечание – В таблице использованы сокращения: КБ РФ – консолидированный бюджет РФ; ФБ – федеральный бюджет; КБС РФ – консолидированный бюджет субъектов РФ; МБ – местные бюджеты.

Таблица 2

Налоговая база и структура начислений по НДФЛ*

Показатели	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.	2023 г. / 2020 г., %
Доходы, облагаемые по ставке 13%					
Кол-во лиц, чел.	100550515	115666657	117871866	126083823	125,4
Налоговая база, млрд руб.	32235,4	32069,7	35401,1	41257,0	128,0
НДФЛ, млрд руб.	4190,5	4170,8	4596,9	5364,5	128,0
Доходы, облагаемые по ставке 15% (2023 г. к 2021 г., %)					
Кол-во лиц, чел.	23563	339124	405642	515013	151,9
Налоговая база, млрд руб.	52,0	4562,2	5930,6	7451,4	163,3
НДФЛ, млрд руб.	7,8	680,4	886,8	1117,5	164,2
В том числе с доходов свыше 5 млн руб., млрд руб.	-	82,7	131,7	603,6	-
Доходы, облагаемые по всем ставкам					
Кол-во лиц, чел.	101455939	116691248	118225866	126637719	124,8
Налоговая база, млрд руб.	32443,7	36696,7	41429,2	48851,6	150,6
НДФЛ, млрд руб.	4222,6	4866,6	5505,2	6514,4	154,3

* Составлено по: Отчет о налоговой базе и структуре начислений по налогу на доходы физических лиц ф. № 5-НДФЛ. URL: https://www.nalog.gov.ru/rn77/related_activities/statistics_and_analytics/forms/15118451/; Отчет о начислении и поступлении налогов, сборов, страховых взносов и иных обязательных платежей ф. № 1-НМ. URL: https://www.nalog.gov.ru/rn77/related_activities/statistics_and_analytics/forms/13669389/ (дата обращения: 15.11.2024).

Таблица 3

Среднемесячная заработная плата на 1 работника, руб.*

РФ, округ	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.	2023 г. / 2020 г., %
РФ	51343,9	57243,7	65338,3	74854,0	145,8
ЦФО	65318,6	73547,5	83126,0	94239,4	144,3
СЗФО	57161,6	63520,4	72464,8	81442,0	142,5
ЮФО	36619,6	40649,3	46231,1	53431,7	145,9
СКФО	31798,9	34032,0	37361,4	42090,7	132,4
ПФО	36975,1	41128,6	47298,9	66723,7	150,7
УФО	54602,8	59803,6	68083,8	77888,5	142,6
СФО	44225,5	48882,9	57203,0	66422,5	150,2
ДФО	60358,0	66373,9	74799,4	85449,2	141,6
Соотношение между максимальным (ЦФО) и минимальным (СКФО) значениями, %					
	205,4	216,1	222,5	223,9	109,0

* Составлено по: Средняя зарплата по отраслям и регионам. URL: <https://www.audit-it.ru/inform/zarplata/> (дата обращения: 15.11.2024).

лись на 28,0% при увеличении налога, исчисленного по всем ставкам, на 54,3%;

♦ доля налоговой базы с доходов, облагаемых по ставке 13%, в общей сумме доходов, облагаемых по всем ставкам, уменьшилась с 99,4% до 84,4% при увеличении доли налоговой базы с доходов, облагаемых по ставке 15%, с 0,16% до 15,2%; при этом сумма НДФЛ с доходов, превышающих 5 млн руб., в общей сумме налога, исчисленного по ставке 15% (1117,5 млрд руб.), составила 603,6 млрд руб., или 9,2% от общей суммы налога (603,6/6514,4×100%).

Наблюдается резкая дифференциация регионов по уровню заработной платы (табл. 3). Как следует из данных таблицы 3, в 2023 г. в сравнении с 2020 г.:

♦ среднемесячная заработная плата на 1 работника увеличилась по РФ на 45,8% (при увеличении НДФЛ по РФ на 53,8%, согласно данным табл. 1), в том числе в СФО – на 50,2%, СКФО – на 32,4%, что свидетельствует об увеличении налоговой нагрузки на оплату труда;

♦ ниже среднероссийского уровня имеют заработную плату 4 округа: ЮФО, СКФО, ПФО, СФО (около 46% всех работников страны);

Таблица 4

Распределение общей суммы начисленной заработной платы по 20-процентным группам*

Показатели	2019 г.	2021 г.	2023 г.	2023 г. / 2019 г., %
Всего	100	100	100	100,0
В том числе по 20-процентным группам работников:				
Первая (наименее оплачиваемые работники)	6,2	6,2	6,2	100,0
Вторая	10,3	10,3	10,4	101,0
Третья	14,4	14,4	14,6	101,4
Четвертая	20,9	20,7	20,9	100,0
Пятая (наиболее оплачиваемые работники)	48,2	48,4	47,9	99,4
Коэффициент фондов, разы	13,0	13,5	13,1	100,8
Коэффициент Джини	0,410	0,414	0,404	98,5
Децильный коэффициент, разы	5,9	5,8	6,6	111,9
Минимальный размер оплаты труда, руб.	11280	12792	16242	144,0
Средняя начисленная заработная плата работников организаций, руб.				
Всего	47657	56280	72490	152,1
В том числе по 20-процентным группам:				
Первая (наименьшая)	14874	17411	22655	152,3
Вторая	24573	29830	37762	153,7
Третья	34518	40394	52752	152,8
Четвертая	49661	58040	75546	152,1
Пятая (наиболее высокая)	114661	136727	173736	151,5

* Составлено по: Российский статистический ежегодник / Росстат. URL: <https://rosstat.gov.ru/folder/210/document/12994>; Труд и занятость в России, 2023 : стат. сб. / Росстат. Москва, 2023. 180 с. URL: rosstat.gov.ru/storage/mediabank/Trud_2023.pdf (дата обращения: 15.11.2024).

Таблица 5

Объем и структура денежных доходов населения, %*

Показатели	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2022 г. / 2020 г., %
Денежные доходы, всего	100	100	100	100
В том числе:				
Доходы от предпринимательской деятельности	5,2	5,7	5,9	113,5
Оплата труда работников	64,6	64,6	66,0	102,2
Социальные выплаты	21,4	20,6	20,2	94,4
Доходы от собственности	5,8	5,7	5,0	86,2
Другие доходы	3,0	3,4	2,9	96,7
Распределение общего объема денежных доходов населения, %				
Денежные доходы, всего	100	100	100	100
В том числе по 20-процентным группам:				
Первая (с наименьшими доходами)	5,4	5,4	5,7	105,6
Вторая	10,2	10,1	10,5	102,9
Третья	15,2	15,1	15,4	101,3
Четвертая	22,7	22,6	22,8	100,4
Пятая (с наибольшими доходами)	46,5	46,8	45,6	98,1
Величина прожиточного минимума населения, руб.	11301	11653	12654	112,0
Численность населения с денежными доходами ниже величины прожиточного минимума				
Кол-во лиц, млн чел.	17,7	16,0	14,3	80,8
Процент от общей численности населения	12,1	11,0	9,8	81,0
Дефицит денежного дохода, млрд руб.	728,6	695,6	690,2	94,7
Процент от общего объема денежных доходов населения	1,1	1,0	0,9	81,8

* Составлено по: Российский статистический ежегодник / Росстат. URL: rosstat.gov.ru/folder/210/document/12994; Величина прожиточного минимума / Росстат. URL: <https://rosstat.gov.ru/vpm> (дата обращения: 15.11.2024).

Таблица 6

Денежные доходы в расчете на душу населения по округам, руб. в месяц*

РФ, округ	2020 г.		2021 г.		2022 г.		I полугодие, руб.		2022 г. / 2010 г., %
	руб.	место	руб.	место	руб.	место	2022 г.	2023 г.	
РФ	35934		39934		47386		40304	44753	131,9
ЦФО	47318	1	53244	1	62650	1	45179	59690	132,4
СЗФО	39502	3	44623	2	52455	2	41359	50518	132,8
ЮФО	30413	5	34431	5	40219	5	36739	37976	132,2
СКФО	24143	8	26323	8	32330	8	25254	28469	133,9
ПФО	28604	6	31285	6	37173	7	31178	36405	129,9
УФО	37379	4	40251	4	47466	4	37069	47740	127,0
СФО	28187	7	31007	7	37881	6	29547	36626	134,4
ДФО	39612	2	43089	3	52186	3	39866	49280	131,7
Медиана среднедушевого денежного дохода, руб.									
РФ	27036,4		30083,1		34806,1				128,7
Соотношение среднедушевых денежных доходов населения с величиной прожиточного минимума									
РФ	317,7		342,7		340,4				107,1

* Составлено по: Объем и структура денежных доходов населения Российской Федерации по источникам поступления (новая методология). URL: rosstat.gov.ru/folder/13397; Соотношение среднедушевых денежных доходов населения с величиной прожиточного минимума в целом по России и по субъектам РФ. URL: rosstat.gov.ru/folder/13723; Приволжский федеральный округ: 1-е полугодие 2023 года – восстановительный рост? / под общ. ред. Ю.Г. Лавриковой, А.А. Урасовой; Ин-т экономики УрО РАН. Екатеринбург, 2023. URL: https://uiec.ru/wp-content/uploads/2023/10/Бюллетень_2023_ПФО-2.pdf (дата обращения: 15.11.2024).

♦ соотношение между максимальным уровнем заработной платы (по ЦФО) и минимальным уровнем (по СКФО) увеличивается ежегодно.

Согласно данным табл. 4, в 2023 г. по сравнению с 2019 г. в распределении общей суммы начисленной заработной платы работников по 20-процентным группам существенных изменений не происходит: при этом соотношение пятой группы (с наиболее высокой зарплатой) к первой группе (с наименьшей зарплатой) остается на значительном уровне (7,67–7,8 раза).

Согласно данным табл. 5, в 2022 г. в сравнении с 2020 г. в структуре денежных доходов населения существенных изменений не происходит: доля оплаты труда составляет не более 2/3 от общего объема доходов; при увеличении величины прожиточного минимума населения на 12% численность населения с денежными доходами ниже ПМ остается значительной (9,8%).

Согласно данным табл. 6, в 2022 г. по сравнению с 2020 г.:

♦ в ранжировании федеральных округов по величине доходов на душу населения существенных изменений не происходит: лидирует

по показателю ЦФО, аутсайдером является СКФО;

♦ ниже среднероссийского значения показателя имеют ЮФО, СКФО, ПФО, СФО (при этом ниже среднего медианного значения – СКФО).

Обсуждение

Государственное регулирование доходов граждан включает в себя широкий спектр механизмов, среди которых определение минимально необходимого уровня доходов (с помощью МРОТ, ПМ), налоговое регулирование доходов (установление ставок, индексация доходов с учетом инфляции, предоставление льгот, вычетов и др.).

Основные изменения по НДФЛ с 2025 г. приведены в табл. 7.

По мнению МФ РФ и ФНС России [18], введение прогрессивной шкалы коснется 3% трудоспособного населения страны. Порог месячного дохода предусмотрен в размере 200 тыс. рублей в месяц, что в 3 раза превышает среднюю зарплату в стране (и что даже выше, чем средняя зарплата в Москве, где самые высокие зарплаты). Для родителей с двумя и более детьми, среднедушевой доход на

Таблица 7

Основные изменения по НДФЛ с 2025 г. по сравнению с 2024 г.

Показатели	2024 г.	С 2025 г.
Ставка НДФЛ по основным доходам населения	До 5 млн руб. в год – 13%, сверх 5 млн руб. в год – 13%	До 2,4 млн руб. в год – 13%, от 2 до 5 млн руб. – 15%, от 5 до 20 млн руб. – 18%, от 20 до 50 млн руб. – 20%, от 50 млн руб. – 22%
Стандартный налоговый вычет	На 1-го и 2-го ребенка – 1400 руб., на 3-го и последующего – 3000 руб., на ребенка-инвалида до 18 лет, учащегося до 24 лет – 6000 руб.	На 1-го ребенка – 1400 руб., на 2-го ребенка – 2800 руб., на 3-го и последующего – 6000 руб., на ребенка-инвалида – 12000 руб.
Порог для вычета	350 тыс. руб.	450 тыс. руб.
МРОТ	19242 руб.	22240 руб.

члена семьи которых не превышает 1,5-кратного прожиточного минимума в месяц, предусмотрен возврат уплаченного НДФЛ в размере 7%, таким образом, ставка НДФЛ для них фактически составит 6%.

Как следует из данных табл. 2, увеличение ставок налога непременно ведет к увеличению доходов бюджета, снижению доходов населения. Увеличению доходов бюджетов способствуют также повышение размера МРОТ до 22 440 руб., введение налога с доходов по вкладам граждан в банках (в части превышения 1 млн руб. на максимальную ставку ЦБ РФ).

Помимо регулирования доходов с помощью ставок, гл. 23 НК РФ предусмотрены налоговые вычеты по НДФЛ, уменьшающие налоговую базу (табл. 8).

Согласно данным табл. 8, в 2023 г. в сравнении с 2020 г.:

- ♦ количество лиц, получивших стандартные налоговые вычеты, уменьшилось на 8,9%, в суммарном выражении – на 18,8%, в расчете на 1 человека – с 19 994 руб. до 19 514 руб.; около 50% вычетов составляют вычеты на первого ребенка из-за существующего ограничения доходов (350 тыс. руб.);

- ♦ в 2023 г. вычетами на первого и второго ребенка воспользовались в течение менее 7 месяцев, на третьего и последующего – менее 9 месяцев.

Величина имущественных вычетов уменьшилась с 65,8 млрд руб. до 45,9 млрд руб., что частично вызвано уменьшением количества лиц, обратившихся за их получением, с 141 971 человека до 81 374 человек, или на 42,7%.

Количество лиц, получивших социальные вычеты, уменьшилось с 618 296 человек до 581 921 человека.

Общая сумма вычетов по НДФЛ уменьшилась с 426,3 млрд руб. до 344,5 млрд руб. (на 19,2%); при этом доля стандартных вычетов увеличилась с 81,5% до 81,9%, социальных вычетов – с 3,1% до 4,7%, доля имущественных вычетов уменьшилась с 15,4% до 13,4%.

Сумма НДФЛ, не поступившая в бюджет в связи с предоставлением вычетов, уменьшилась с 55,4 млрд руб. до 44,8 млрд руб. (на 19,1%), потери бюджета составили 1,3% доходов в 2020 г. и 0,83% в 2023 г., что свидетельствует о низкой эффективности вычетов.

Спроектируем изменяющиеся с 2025 г. значения стандартных вычетов на 2023 г. (табл. 9).

Порог величины дохода, при достижении которого предоставление стандартных вычетов прекращается, увеличен с 350 тыс. руб. до 450 тыс. руб., т.е. в 1,285 раза.

Вычеты по коду 126 (на первого ребенка) увеличатся с 110,3 млрд руб. до 141,7 млрд руб. ($110,3 \times 1,285$), в расчете на 1 ребенка – с 9575 руб. до 12 304 руб., т.е. вместо 6 месяцев ($9575 \text{ руб.} / 1400 \text{ руб.}$) вычеты будут предоставляться в течение 8 месяцев ($12304 \text{ руб.} / 1400 \text{ руб.}$).

Вычеты по коду 127 (на второго ребенка) увеличены в 2 раза до 2800 руб. в месяц. Сумма вычета составит 96,4 млрд руб. ($75,0 \text{ млрд руб.} \times 1,285$), на 1 ребенка – 12 506 руб. ($9732 \times 1,285$), т.е. вычеты вместо 6 месяцев будут предоставляться в течение 4 месяцев по 2800 руб. в месяц.

Таблица 8

Сведения о налоговых вычетах по НДФЛ*

Код вычета	По РФ, 2020 г.			2023		
	кол-во лиц	млрд руб.	руб./чел.	кол-во лиц	млрд руб.	руб./чел.
Стандартные вычеты						
Всего	15884506	347,6	19994	14471780	282,4	19514
126	13143190	147,8	11245	11520528	110,3	9575
127	8001144	91,3	11411	7702670	75,0	9732
128	1963976	59,8	30448	2108946	56,7	26876
Имущественные вычеты						
Всего	162002	65,8	406085	94459	45,9	485925
311	141971	58,0	408534	81374	40,1	492695
312	33075	7,8	235827	22173	5,8	260331
Социальные вычеты						
Всего	618296	12,8	20917	581921	16,2	27825
320	1979	0,08	40424	1891	0,1	56651
321	3864	0,16	41408	2842	0,12	44419
323	10493	0,45	42886	1005	0,23	22650
Доходы по ставке 13%		52139,0			63271,4	
Налоговая база		32235,4			41257	
Исчислен налог		4190,5			5364,5	
Вычеты, всего		426,3			344,5	
Стандартные		347,6			282,4	
Имущественные		65,8			45,9	
Социальные		12,9			16,2	
Недопоступил налог		55,4 (426,3x13)			44,8 (344,5x13%)	
Потери бюджета, %		1,3 (55,4:4190,5)			0,83 (44,8:5364,5)	

* Составлено по: Отчет о налоговой базе и структуре начислений по налогу на доходы физических лиц ф. № 5-НДФЛ. URL: https://www.nalog.gov.ru/rn77/related_activities/statistics_and_analytics/forms/15118451/ (дата обращения: 15.11.2024).

Примечание – Коды вычетов: 126 – стандартный вычет на первого ребенка; 127 – стандартный вычет на второго ребенка; 128 – стандартный вычет на третьего и последующего ребенка; 311 – имущественный вычет на строительство (приобретение) квартир; 312 – вычет на погашение процентов по кредитам (займам); 320 – социальный вычет за свое обучение, брата, сестры; 321 – социальный вычет на обучение детей; 323 – социальный вычет на приобретение лекарств.

Таблица 9

Изменения стандартных вычетов за 2023 г.*

Код вычета	2023 г. без учета изменений			2023 г. с учетом изменений		
	кол-во лиц	млрд руб.	руб./чел.	кол-во лиц	млрд руб.	руб./чел.
Стандартные вычеты						
Всего	14471780	282,4	19514	14471780	310,9	21483
126	11520528	110,3	9575	11520528	141,7	12304
127	7702670	75,0	9732	7702670	96,4	12506
128	2108946	56,7	26876	2108946	72,8	34536

* Составлено по данным табл. 8.

Вычет по коду 128 (на третьего и последующего ребенка) увеличен с 3000 руб. до 5000 руб., вычет составит 72,8 млрд руб. Таким образом, и при увеличении размера стандартных вычетов на второго и третьего ребенка будут предоставляться в течение 8 месяцев.

его ребенка вычеты не могут быть использованы в течение всего года из-за ограничения дохода суммой 450 тыс. руб.

Общий размер вычета с учетом вычетов на первого, второго и третьего ребенка с учетом изменений увеличится на 28,5 млрд руб. (310,9–282,4), тогда общая сумма всех вычетов составит 373,0 млрд руб., потери бюджета вместо 0,83% достигнут 0,9% ($373,0 \times 13\% / 5364,5$).

При этом следует отметить, что вычеты по НДФЛ предоставляются физическим лицам в отношении доходов, облагаемых по ставке 13%. Лишены этих вычетов предприниматели, применяющие специальные налоговые режимы, хотя уплата единого налога при их применении заменяет уплату НДФЛ.

Целью предусмотренных гл. 23 НК РФ стандартных вычетов на детей является в том числе улучшение демографической ситуации в

стране, в первую очередь за счет стимулирования рождаемости (табл. 10).

Согласно приведенным в табл. 10 данным, из 25 лет лишь в течение трех лет (2013–2015 гг.) имеет место незначительный естественный прирост населения.

Регулирование оплаты труда в регионах. Выше мы описали меры регулирования доходов населения на государственном уровне. Вопрос регионального регулирования рассмотрим на примере регионов СКФО, занимающего последнее место в рейтинге. Величина МРОТ на федеральном уровне составляла: в 2020 г. – 12 130 руб., в 2021 г. – 12 792 руб., в 2022 г. – 13 890 руб., в 2023 г. – 16 242 руб., в 2024 г. – 19 242 руб., в 2025 г. – 22 440 руб. Причем с 2023 г. величина МРОТ стала опережать величину прожиточного минимума, которая составляла в 2023 г. 15 669 руб., в 2024 г. – 16 844 руб., в 2025 г. – 19 329 руб.

Таблица 10

Показатели демографии в стране*

Годы	Всего, чел.			На 1000 чел. населения		
	Родившихся	Умерших	Естественный прирост	Рождаемость	Смертность	Естественный прирост
1995	1 363 806	2 203 811	-840 005	9,3	15,0	-5,7
2000	1 266 800	2 225 332	-958 532	8,7	15,3	-6,6
2001	1 311 604	2 254 856	-943 252	9,0	15,6	-6,6
2002	1 396 967	2 332 272	-935 305	9,7	16,2	-6,5
2003	1 477 301	2 365 826	-888 525	10,2	16,4	-6,2
2004	1 502 477	2 295 402	-792 925	10,4	15,9	-6,5
2005	1 457 376	2 303 935	-846 559	10,2	16,1	-5,9
2006	1 479 637	2 166 703	-687 066	10,3	15,1	-4,8
2007	1 610 122	2 080 445	-470 323	11,3	14,6	-3,3
2008	1 713 947	2 075 954	-362 007	12,0	14,5	-2,5
2009	1 761 687	2 010 543	-248 856	12,3	14,1	-1,8
2010	1 788 948	2 028 516	-239 568	12,5	14,2	-1,7
2011	1 796 629	1 925 720	-129 091	12,6	13,5	-0,9
2012	1 902 084	1 906 335	-4 251	13,3	13,3	0
2013	1 895 822	1 871 809	24 013	13,2	13,0	0,2
2014	1 942 683	1 912 347	30 336	13,3	13,1	0,2
2015	1 940 579	1 908 541	32 038	13,3	13,0	0,3
2016	1 888 729	1 891 015	-2 286	12,9	12,9	-0,01
2017	1 690 307	1 826 125	-135 818	11,5	12,4	-0,9
2018	1 604 344	1 828 910	-224 566	10,9	12,5	-1,6
2019	1 481 074	1 798 307	-317 233	10,1	12,3	-2,2
2020	1 436 514	2 138 586	-702 072	9,8	14,6	-4,8
2021	1 398 253	2 441 594	-1 043 341	9,6	16,7	-7,1
2022	1 304 087	1 898 644	-594 557	8,9	12,9	-4,0
2023	1 264 354	1 764 618	-500 264		12,1	

* Составлено по: Рождаемость и смертность в России по годам. URL: <https://infotables.ru/statistika/31-rossijskaya-federatsiya/784-rozhdaemost-smernost> (дата обращения: 15.11.2024).

Прожиточный минимум – это минимальная сумма дохода, которая необходима человеку для нормальной жизни (включает расходы на питание, одежду, жилье, медицину, образование и т.п.). Величина ПМ используется:

- ♦ для оценки общего уровня жизни населения; опираясь на эту статистику, корректируют социальную политику;
- ♦ формирования бюджетов (предусмотрев социальные выплаты);
- ♦ для расчета суммы льгот, пособий на детей, субсидий и т.п.

Все регионы СКФО придерживаются федерального значения МРОТ, за исключением Ставропольского края, где на 2023 г. предусмотрена величина МРОТ с коэффициентом 1,42 к прожиточному минимуму работающего населения по краю, на 2024 г. – 22 740 руб. (федеральный МРОТ – 19 242 руб.), на 2025 г. – в размере 1,5 ПМ по краю.

Согласно данным табл. 11, средняя зарплата по регионам СКФО к уровню показателя по РФ уменьшилась с 61,9% в 2020 г. до 56,2% в 2023 г.

За исключением Ставропольского края, во всех регионах округа за все приведенные в табл. 11 годы средняя зарплата была ниже среднего показателя по округу.

Отношение заработной платы к величине прожиточного минимума составляет в 2022 г. 217,1% по КБР, 303,2% по Ставропольскому краю.

В Республике Ингушетия, Кабардино-Балкарской Республике, Чеченской Республике величина прожиточного минимума в 2022 г. превышает величину МРОТ, действующую в регионах (13 890 руб.).

Социальные показатели используются в числе других при ранжировании регионов по качеству жизни населения, проводимого рейтинговым агентством «РИА Рейтинг» (табл. 12).

Как показывают данные табл. 12, в 2023 г. по сравнению с 2020 г. улучшили свои позиции в рейтинге качества жизни Кабардино-Балкарская Республика (с 77-го на 64-е место), Чеченская Республика (с 74-го на 68-е место), Карачаево-Черкесская Республика (с 83-го на 79-е место).

Из всех регионов округа Ставропольский край занимает места в третьей десятке.

По естественному приросту (убыли) населения и продолжительности жизни регионы СКФО занимают лучшие места в рейтинге (Ингушетия, Чечня, Алалия); по доле населения, имеющего высшее образование, лидирует Алалия. По всем остальным показателям регионы округа занимают последние места в рейтинге.

Российская система налогообложения доходов физических лиц в своем дальнейшем совершенствовании должна учитывать соответствующий мировой опыт. В этой связи интерес представляет изучение основных черт подоходного налогообложения в развитых зарубежных

Таблица 11

Среднемесячная начисленная заработная плата по регионам СКФО*

Регионы	2020 г.	2022 г.	2023 г.	2023 г. / 2020 г., %	2022 г.		
					ПМ, руб.	Зарплата к ПМ, %	ПМ к МРОТ, %
РФ	51343,9	65338	74854	145,8	-	-	-
СКФО	31798,9	37361	42090,7	132,4	-	-	-
Республика Дагестан	31342	35082	39054	124,6	13806	254,1	99,4
Республика Ингушетия	29648	32801	35825	120,8	14263	230,0	102,7
КБР	29899	35251	39988	133,7	16235	217,1	116,9
КЧР	29685	35463	40388	135,2	13806	256,9	99,4
Республика Северная Осетия – Алалия	30479	36360	41059	134,7	13655	266,3	98,3
Чеченская Республика	29771	33700	37589	126,3	14565	231,4	104,8
Ставропольский край	33877	41402	47054	138,9	13655	303,2	98,3

* Составлено по: Средняя заработная плата в России по годам и субъектам РФ. URL: <https://infotables.ru/statistika/31-rossijskaya-federatsiya/1190-zarplata-v-rossii-po-godam> (дата обращения: 15.11.2024).

Таблица 12

Рейтинг качества жизни (места)*

Годы	КБР	КЧР	Дагестан	Ингушетия	Ставрополье	Чечня	Алания
Отношение денежных доходов населения к стоимости фиксированного набора потребительских товаров, услуг							
2020	80	83	37	84	73	71	62
2022	71	84	53	85	77	70	64
Доля населения с доходами ниже прожиточного минимума							
2020	82	79	53	84	48	77	39
2022	75	80	63	85	48	79	52
Отношение денежных доходов 20% группы населения с наименьшими доходами к стоимости фиксированного набора потребительских товаров, услуг							
2020	71	81	62	81	77	79	49
2022	68	81	65	82	75	75	58
Общая площадь жилых помещений, приходящаяся в среднем на 1 жителя							
2020	78	74	81	84	64	80	21
2022	78	77	80	84	60	83	23
Естественный прирост (убыль) населения							
2020	9	12	4	2	22	1	14
2022	8	13	4	2	25	1	15
Ожидаемая продолжительность жизни при рождении							
2020	4	4	2	1	9	4	4
2023	4	5	2	1	8	5	8
Доля населения в возрасте 15 лет и старше, имеющего высшее образование							
2020	25	14	33	11	34	46	5
2023	32	11	44	7	33	16	2
Места в рейтинге							
2020	77	83	56	78	23	74	70
2022	65	80	68	84	25	67	75
2023	64	79	67	84	27	68	65

* Составлено по: Рейтинг регионов по качеству жизни – 2023 / РИА Рейтинг. URL: <https://riarating.ru/infografika/20240212/630257500.html> (дата обращения: 15.11.2024).

ных странах, возможности их использования с целью нивелирования дифференциации уровня доходов различных слоев населения, снижения доли населения с доходами ниже прожиточного минимума, а также сокращения дифференциации регионов по уровню заработной платы, доходов.

Налогообложение доходов физических лиц за рубежом. Во Франции [19] применяется налогообложение не индивидуального лица, а домохозяйства (группы лиц, объединенных совместным проживанием и семейными узами). Система налогообложения имеет ярко выраженный социальный (перераспределительный) характер: система поддерживает в финансовом плане слои населения с низким уровнем дохода.

Прогрессивная шкала включает в себя 5 групп доходов, имеющих прямую связь с МРОТ. Доход до 11 294 евро не облагается, от

11 295 евро до 28 797 евро – 11%, от 28 798 евро до 82 341 евро – 30%, от 82 342 евро до 177 106 евро – 41%, более 177 106 евро – 45%. При подсчете дохода применяются коэффициенты: 1 человек – 1, семейная пара – 2, ребенок – 0,5 и т.д. Из доходов вычитаются расходы на заключение брака, алименты на ребенка, содержание родителей (в том числе в доме престарелых), плата за обучение детей в школе, трудоустройство няни для ухода за ребенком, профсоюзные взносы, пожертвования политическим организациям, пенсионные сбережения, расходы на установку систем зарядки электромобилей, расходы на аренду жилья и др.

Пример 1. Доход физического лица – 55 950 евро в год, коэффициент – 1.

11 294 евро – 0%.

$(28797 - 11294) \times 11\% = 1925,33$ евро.

$(55950 - 28797) \times 30\% = 8145,9$ евро.

Всего – 10 071,23 евро – сумма налога, нагрузка – 18,0%.

Пример 2. Доход семейной пары с двумя детьми – 55 950 евро в год.

Общий коэффициент – 3 (1 + 1 + 0,5 + 0,5).

55950 евро / 3 = 18650 евро – налогооблагаемая база.

11 294 евро – 0%.

$(18650 - 11294) \times 11\% = 809,16$ евро.

809,16 евро $\times$ 3 = 2427,48 евро – налог.

Нагрузка – 4,3%.

В Германии [20] необлагаемый налогом минимум корректируется ежегодно (в 2024 г. для резидентов – 11 604 евро). Ставки налога: до 11 604 евро – 0%, от 11 605 евро до 17 005 евро – 14%, от 17 006 евро до 66 760 евро – 23,97%, от 66 761 евро до 277 825 евро – 42%, от 277 826 евро – 45%. Из доходов вычитаются расходы, связанные с работой (проезд, обучение и т.д.), социальные взносы, вычеты на детей, инвалидов, помощь родственникам и др. В стране существуют 6 налоговых классов. Каждый из них определяет, какой именно процент от зарплаты будет удержан, например, по третьему классу – 21%, по четвертому классу – 31%.

В США [21] налогообложение доходов физических лиц осуществляется на федеральном уровне и на уровне штатов. На федеральном уровне действует шкала НДФЛ: до 11,6 тыс. долл. – 10%, от 11 600 долл. до 47 150 долл. – 12%, от 47 150 долл. до 100 525 долл. – 22%, от 100 525 долл. до 243 725 долл. – 24%, от 243 725 долл. до 191 950 долл. – 32%, более 191 950 долл. – 37%. На уровне штатов ставки различаются, так, в Калифорнии – 13,3%, Нью-Джерси – 10,75%.

Имеются страны, в которых налоги вообще не взимаются или взимаются в меньших размерах. Так, в Монако НДФЛ с граждан страны не взимается с 1869 г., для иностранцев действует прогрессивная шкала в размере от 0 до 45%. В Болгарии подоходный налог взимается как с налоговых резидентов, так и с нерезидентов страны по ставке 10%. В Сингапуре нерезиденты уплачивают НДФЛ по ставке 15%, для резидентов применяется прогрессивная ставка от 2% до 22%. В ОАЭ неиспользование налогов в качестве источника формирования доходной части бюджета является частью

государственной политики, НДФЛ вообще не взимается. На Багамских островах НДФЛ не взимается, государственная казна пополняется за счет высокой ставки таможенных сборов в размере 25% с товаров, ввозимых на территорию страны.

Как показывает исследование зарубежного опыта налогообложения доходов физических лиц, во всех рассмотренных странах система налогообложения доходов физических лиц включает необлагаемый минимум, значительный разрыв в ставках налога, учитывающих уровень дохода, что обеспечивает социальную справедливость в налогообложении доходов физических лиц, в бюджет в большей степени поступает налог с части населения, имеющей наиболее высокие доходы. Кроме того, с установлением ставок налога в США на уровне государства и штатов усиливается государственное регулирование доходов, нивелируются различия в доходах лиц, проживающих в разных штатах.

Заключение

Исследование показало следующее. Оплата труда в структуре денежных доходов населения занимает 2/3, является одним из индикаторов благосостояния и качества жизни населения. Налоговая база и доля доходов, облагаемых по ставке 15%, в общей сумме НДФЛ увеличивается опережающими темпами, усиливается фискальное бремя. Сохраняется существенная дифференциация регионов по уровню заработной платы, при этом в 4 округах, охватывающих около 50% всего числа работников, зарплата стабильно ниже среднероссийского уровня, что является следствием ослабления государственного регулирования оплаты труда на государственном уровне. Незначительное количество регионов устанавливают МРОТ выше федерального значения. Вводимая прогрессивная система затрагивает лишь незначительную часть работников, размеры ставок не сокращают разрыв между высокооплачиваемыми и низкооплачиваемыми работниками, сохранится и в будущем сложившаяся годами дифференциация округов по уровню заработной платы.

Соотношение между максимальным и минимальным уровнями заработной платы

имеет тенденцию к росту и составляет около 8, в то же время соотношение вводимой максимальной и минимальной прогрессивной шкалы ставок составляет лишь 1,69 (22% к 13%), в ФРГ – 3,2 (45/14), Франции – 4,09 (45/11), США – 3,7 (37/10).

Налоговые вычеты по НДФЛ неэффективны ввиду их необоснованности, они не индексируются на уровень инфляции, не соответствуют фактически складывающимся ценам на образование, лечение, жилье. При этом наблюдается тенденция сокращения количества лиц, обращающихся за их получением, и суммы вычетов, потери бюджетов в связи с их предоставлением незначительны. Это свидетельствует об ослаблении социальной функции налога.

По мнению автора, совершенствование должно касаться как существенного повышения размеров вычетов, так и пересмотра шкалы ставок, предусматривающей освобождение от налогообложения зарплаты на уровне прожиточного минимума, более высокие ставки налога для лиц с высокими доходами.

В целях усиления регулирования налогообложения доходов физических лиц на государственном уровне предлагается:

♦ значительно увеличить размер федерального МРОТ и размеры действующих в соответствии со ст. 5.27 КоАП РФ штрафов за их несоблюдение (без этого повышение заработной платы в регионах не будет обеспечено);

♦ с учетом зарубежного опыта установить необлагаемый налогом минимум заработной платы;

♦ установить более высокие налоговые ставки налога в отношении лиц, получающих более высокие заработные платы, освободив от налогообложения менее оплачиваемые слои работников;

♦ в целях коренного улучшения демографической ситуации размеры вычетов обосновать, при этом снять ограничение доходов для предоставления стандартных и социальных вычетов; предусмотреть их предоставление индивидуальным предпринимателям, применяющим специальные налоговые режимы.

Список источников

1. Послание Президента Федеральному Собранию. Москва, 29 февраля 2024 года. URL: <http://www.kremlin.ru/events/president/transcripts/messages/73585> (дата обращения: 22.12.2024).
2. Сайдулаев Д.Д., Тарамова П.Х., Башаева Б.Ш. Роль и значение НДФЛ в формировании доходов консолидированного бюджета // Московский экономический журнал. 2020. № 9. С. 205–212. doi:10.24411/2413-046X-2020-10662.
3. Асанова А.А. Роль НДФЛ на современном этапе развития общества // Актуальные вопросы развития современного общества, экономики и профессионального образования : материалы XVII Междунар. молодежной науч.-практ. конф., Екатеринбург, 25 марта 2020 г. / Рос. гос. проф.-пед. ун-т. Екатеринбург : РГППУ, 2020. С. 14–18.
4. Сазонова В.С., Титова О.В., Козлова Е.И. Динамический и структурный анализ показателей денежных доходов населения России // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. 2018. № 1 (27). С. 141–147.
5. Забровский Е.А. Налогообложение физических лиц: ключевые управленческие, экономические и социальные концепции и проблемы // Экономика устойчивого развития. 2022. № 4 (52). С. 65–71. doi:10.37124/20799136_2022_4_52_65.
6. Левашов В.К., Великая Н.М., Шушпанова И.С. Граждане о реализации национального проекта «Демография» в России // Вопросы управления. 2022. № 3 (76). С. 19–31. doi:10.22394/2304-3369-2022-3-19-31.
7. Елин А.М., Пашин Н.П. Проблемы демографии и пути их решения в современной России // Вестник науки и образования. 2019. № 17 (71). С. 19–28.
8. Аксенова А.А. Об изменениях главы 23 Налогового кодекса Российской Федерации в разрезе социальной функции налога на доходы физических лиц // Вестник евразийской науки. 2021. Т. 13, № 5. URL: <https://esj.today/PDF/12ECVN521.pdf> (дата обращения: 22.12.2024).
9. Аксенова А.А. Налоговое администрирование НДФЛ в современных экономических условиях и его перспективы // Экономика и управление: проблемы, решения. 2024. Т. 6, № 6 (147). С. 84–88.
10. Артемов Н.М., Пономарева К.А. Элементы прогрессивного налогообложения доходов физических лиц в контексте принципа прямых и обратных связей // Правоприменение. 2021. № 5 (1). С. 68–79.

11. Бикбаева И.В. Анализ социальной роли налога на доходы физических лиц в Российской Федерации // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2018. Т. 8, № 1А. С. 175–184.
12. Алиев Б.Х., Мусаева Х.М. Налоговые вычеты по налогу на доходы физических лиц в контексте реализации принципа справедливости налогообложения // Фундаментальные исследования. 2018. № 6. С. 46–50.
13. Пинская М.Р. Налоговое стимулирование развития человеческого капитала: состояние и перспективы // Экономика. Налоги. Право. 2019. Т. 12, № 2. С. 137–146. doi:10.26794/1999-849X-2019-12-2-137-146.
14. Минзюрова В.В. Роль налога на доходы физических лиц в демографическом кризисе // Прогрессивная экономика. 2024. № 10. С. 104–116. doi:10.54861/27131211_2024_10_104. URL: https://progressive-economy.ru/vypusk_1/rol-naloga-na-dohody-fizicheskikh-licz-v-demograficheskom-krizise/ (дата обращения: 22.12.2024).
15. Онопчук Е.Ю., Наричная А.А. Совершенствование механизма налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц с целью реализации социальной справедливости // Известия высших учебных заведений. Серия: Экономика, финансы и управление производством. 2019. № 4 (42). С. 53–60.
16. Гребенникова В.А., Вылегжанина Е.В. Налоговые вычеты по НДФЛ как инструмент реализации социальной политики государства // Вестник Евразийской науки. 2021. № 3. URL: <https://esj.today/PDF/17ECVN321.pdf> (дата обращения: 22.12.2024).
17. Павлов В.И. Налоговые инструменты обеспечения экономической безопасности России // Развитие и безопасность. 2022. № 2 (14). С. 80–87. doi:10.46960/2713-2633_2022_2_80.
18. С 2025 года по НДФЛ произойдет ряд изменений. URL: https://www.nalog.gov.ru/rn40/news/tax_doc_news/15423502/ (дата обращения: 22.12.2024).
19. Сивков Е. Налоговая система Франции: как она работает. URL: <https://www.klerk.ru/blogs/EvgeniySivkov/550214/> (дата обращения: 22.12.2024).
20. Ларичкин Е. Налоги физических лиц в Германии: детальный FAQ. URL: <https://vc.ru/money/498956-nalogi-fizicheskikh-lic-v-germanii-detalny-faq> (дата обращения: 22.12.2024).
21. Налоги в США. URL: <https://единый-визовый-центр.рф/novosti/nalogi-v-ssha> (дата обращения: 22.12.2024).

References

1. Presidential Address to Federal Assembly. Moscow, February 29, 2024. URL: <http://www.kremlin.ru/events/president/transcripts/messages/73585> (date of access: 22.12.2024).
2. Saidulaev D.D., Taramova P.Kh., Bashaeva B.Sh. The role and significance of personal income tax in the formation of consolidated budget // Moscow Economic Journal. 2020. No. 9. Pp. 205–212. doi:10.24411/2413-046X-2020-10662.
3. Asanova A.A. The role of personal income tax at the current stage of society development // Current issues of development of modern society, economy and professional education : materials of the XVII International youth scientific and practical conference, Yekaterinburg, March 25, 2020 / Russian State Vocational Pedagogical University. Yekaterinburg : Russian State Vocational Pedagogical University, 2020. Pp. 14–18.
4. Sazonova V.S., Titova O.V., Kozlova E.I. Dynamic and structural analysis of indicators of monetary income of the population of Russia // Innovative economy: prospects for development and improvement. 2018. No. 1 (27). Pp. 141–147.
5. Zabrovsky E.A. Taxation of individuals: key management, economic and social concepts and problems // Economics of sustainable development. 2022. No. 4 (52). Pp. 65–71. doi:10.37124/20799136_2022_4_52_65.
6. Levashov V.K., Velikaya N.M., Shushpanova I.S. Citizens on the implementation of the national project "Demography" in Russia // Management Issues. 2022. No. 3 (76). Pp. 19–31. doi:10.22394/2304-3369-2022-3-19-31.
7. Elin A.M., Pashin N.P. Problems of demography and ways of their solution in modern Russia // Bulletin of science and education. 2019. No. 17 (71). Pp. 19–28.
8. Aksenova A.A. On amendments to chapter 23 of the Tax Code of the Russian Federation in the context of the social function of personal income tax // Bulletin of Eurasian Science. 2021 Vol. 13, No. 5. URL: <https://esj.today/PDF/12ECVN521.pdf> (date of access: 22.12.2024).
9. Aksenova A.A. Tax administration of Personal Income Tax in modern economic conditions and its prospects // Economics and management: problems, solutions. 2024. Vol. 6, No. 6 (147). Pp. 84–88.

10. Artemov N.M., Ponomareva K.A. Elements of progressive taxation of personal income in the context of the principle of direct and inverse relations // Law Enforcement. 2021. No. 5 (1). Pp. 68–79.
11. Bikbaeva I.V. Analysis of the social role of personal income tax in the Russian Federation // Economy: yesterday, today, tomorrow. 2018. Vol. 8, No. 1A. Pp. 175–184.
12. Aliyev B.Kh., Musayeva H.M. Tax deductions for personal income tax in the context of implementing the principle of tax fairness // Fundamental research. 2018. No. 6. Pp. 46–50.
13. Pinskaya M.R. Tax incentives for the development of human capital: status and prospects // Economy. Taxes. Law. 2019. Vol. 12, No. 2. Pp. 137–146. doi:10.26794/1999-849X-2019-12-2-137-146.
14. Minzyurova V.V. The role of personal income tax in the demographic crisis // Progressive Economy. 2024. No. 10. Pp. 104–116. doi:10.54861/27131211_2024_10_104. URL: https://progressive-economy.ru/vypusk_1/rol-naloga-na-dohody-fizicheskikh-licz-v-demograficheskom-krizise/ (date of access: 22.12.2024).
15. Onopyuk E.Yu., Narizhnaya A.A. Improving the mechanism of tax deductions for personal income tax in order to implement social justice // News of higher educational institutions. Series: Economics, finance and production management. 2019. No. 4 (42). Pp. 53–60.
16. Grebennikova V.A., Vylegzhanina E.V. Personal income tax deductions as a tool for implementing the state social policy // Bulletin of Eurasian Science. 2021. No. 3. URL: <https://esj.today/PDF/17ECVN321.pdf> (date of access: 22.12.2024).
17. Pavlov V.I. Tax Instruments for ensuring Russia's economic security // Development and Security. 2022. No. 2 (14). Pp. 80–87. doi:10.46960/2713-2633_2022_2_80.
18. Starting from 2025, there will be a number of changes in personal income tax. URL: https://www.nalog.gov.ru/rn40/news/tax_doc_news/15423502/ (date of access: 22.12.2024).
19. Sivkov E. The French tax system: how it works. URL: <https://www.klerk.ru/blogs/EvgeniySivkov/550214/> (date of access: 22.12.2024).
20. Larichkin E. Taxes of individuals in Germany: a detailed FAQ. URL: <https://vc.ru/money/498956-nalogi-fizicheskikh-lic-v-germanii-detalni-faq> (date of access: 22.12.2024).
21. Taxes in the USA. URL: <https://единый-визовый-центр.рф/novosti/nalogi-v-ssha> (date of access: 22.12.2024).

Информация об авторе

Н.З. Зотиков – кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры финансов, кредита и экономической безопасности Чувашского государственного университета имени И.Н. Ульянова.

Information about the author

N.Z. Zotikov – Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Associate Professor of the Department of Finance, Credit and Economic Security of the Chuvash State University named after I.N. Ulyanov.

Статья поступила в редакцию 25.12.2024; одобрена после рецензирования 14.01.2025; принята к публикации 07.05.2025.

The article was submitted 25.12.2024; approved after reviewing 14.01.2025; accepted for publication 07.05.2025.