

УДК 351.713

*Лепешкин Кирилл Вячеславович,
студент магистратуры,
Институт государственной службы и управления
Российской академии народного хозяйства и государственной службы
при Президенте Российской Федерации,
Россия, г. Москва*

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ

***Аннотация:** Актуальность исследования обусловлена значимостью подоходного налога в государственном регулировании. Цель – анализ особенностей прогрессивной шкалы НДФЛ, действующего законодательства в вопросах предоставления стандартного налогового вычета. Целесообразно модифицировать систему стандартных налоговых вычетов для семей, воспитывающих детей, отказавшись от жёстко регламентированных сумм, установленных гл. 23 НК РФ, в пользу гибких параметров, учитывающих фактическое материальное положение домохозяйств.*

***Ключевые слова:** налогообложение доходов, налог на доходы физических лиц (НДФЛ), прогрессивная шкала налогообложения, налоговые резиденты, стандартные налоговые вычеты.*

TAXATION OF INDIVIDUALS' INCOME IN THE RUSSIAN FEDERATION: CURRENT STATE AND DIRECTIONS FOR IMPROVEMENT

***Abstract:** The relevance of the study is due to the importance of income tax as a fundamental element of state regulation. The purpose of the article is to analyze the features of the new progressive personal income tax scale, as well as the current legislation on the provision of standard tax deductions. To support families with children, it is proposed to make adjustments to both the mechanism for providing standard tax deductions and to move away from the fixed values specified in Chapter 23 of the Tax Code of the Russian Federation.*

***Keywords:** income taxation, personal income tax (PIT), progressive tax scale, tax residents, standard tax deductions.*

Реформирование шкалы НДФЛ, осуществлённое в России в 2021 году, отражает трансформацию национальной фискальной архитектуры. Балацкий Е.В. и Екимова Н.А. интерпретируют это изменение как индикатор институциональной зрелости государства, поскольку дифференцированное обложение доходов характеризует страны с устоявшимися управленческими практиками. Модернизация подоходного налогообложения органично вписывается в траекторию эволюции российских административных институтов [1].

Обоснование перехода к градуированным ставкам Лепешкина Е.А. связывает с нарастающим имущественным расслоением и совершенствованием контрольных механизмов фискального аппарата [2, с. 54]. Новикова Т.С. развивает эту аргументацию, указывая на преимущество идеи прогрессии как инструмента перераспределения, возлагающего повышенные обязательства на экономически активные слои населения [3]. Корректировки 2024 года продолжили заданный вектор налоговой политики.

По данным Федеральной налоговой службы Российской Федерации по итогам 2024 г. в бюджетную систему от НДФЛ поступило более 8,4 трлн руб. Впервые в истории доходы от НДФЛ превзошли поступления от налога на

прибыль организаций, которые, в свою очередь, составили 8,1 трлн руб. Такие колоссальные суммы налога получились в связи с ростом средней заработной платы, которая увеличилась по сравнению с предыдущим годом на 19,3%, составив 128 665 руб [4].

Также ФНС России подвела итоги поступлений НДФЛ за первый квартал 2025 года. Так, за январь-март в бюджеты всех уровней поступило 1,6 трлн рублей, что на 182 млрд рублей, или на 13%, больше, чем за аналогичный период 2024 года.

Доля НДФЛ в консолидированном бюджете Российской Федерации составила 15%.

Доходы федерального бюджета за счет поступлений НДФЛ увеличились на 11 млрд рублей, или на 40%, и достигли 38 млрд рублей. Из этой суммы поступлений 14 млрд рублей (37%) поступили от НДФЛ, удержанного с доходов в виде дивидендов [5].

Увеличение налоговых доходов от физических лиц объясняется двумя факторами: ростом заработной платы, зафиксированным Росстатом на уровне 16,5% за первые два месяца текущего года в сопоставлении с аналогичным периодом предшествующего года, и внедрением многоуровневой прогрессивной системы налогообложения, действующей с начала 2025 года.

Аналитики прогнозируют дальнейший прирост бюджетных поступлений по итогам года (официальные данные на момент подготовки материала отсутствуют), связывая это с реализацией масштабной налоговой реформы, установившей для резидентов предельную ставку по трудовым доходам на уровне 22% [4].

Предшествующая система предусматривала применение базовой ставки 13% к совокупному годовому доходу резидентов в пределах 5 млн руб., тогда как превышение данного порога влекло комбинированное налогообложение: фиксированная сумма 650 тыс. руб. дополнялась 15-процентным налогом с превышающей части. Действующая редакция ст. 224

НК РФ закрепляет дифференцированную шкалу, сохраняющую традиционную ставку 13% для доходов до 2,4 млн руб. и устанавливающую максимальную ставку 22% для доходов, превышающих 50 млн руб. в течение налогового периода. Детализированная структура ставок налога на доходы физических лиц для резидентов приведена в табл. 1.

Таблица 1.

Налоговые ставки НДФЛ в РФ с 2025 г.

Размер дохода в год	Ставка, %
До 2,4 млн руб.	13
2,4 млн - 5 млн руб.	15
5 млн - 20 млн руб.	18
20-50 млн руб.	20
Более 50 млн руб.	22

Анализ табл. 1 обнаруживает, что наряду с прогрессивной шкалой обложения стандартных доходов существует ставка 35%, введенная в гл. 23 НК РФ задолго до недавних налоговых преобразований. Данная ставка представляет собой исключительный механизм, распространяющийся на специфические категории доходов независимо от их величины. В частности, выигрыши в лотереях или рекламных мероприятиях, превышающие необлагаемый лимит 4000 руб. (ст. 217 НК РФ), а также материальная выгода от экономии на процентах по кредитным обязательствам при ставке ниже 2/3 действующей ставки рефинансирования ЦБ РФ подлежат обложению именно по этой повышенной ставке.

Переход к многоуровневой прогрессивной системе обложения доходов физических лиц длительное время составлял предмет дискуссий между экономическим сообществом и законодателями. Международная практика подоходного налогообложения убедительно демонстрирует, что прогрессивная структура тарифов обеспечивает как социальную

справедливость распределения налогового бремени, так и значительные фискальные поступления.

Однако прогрессивное налогообложение доходов физических лиц в Российской Федерации не предусматривает нулевой ставки, применение которой представляется принципиально значимым для реализации фискальной справедливости и защиты экономически уязвимых категорий населения. Целесообразно освободить от обложения заработка, не превышающего величину прожиточного минимума трудоспособного гражданина, что обеспечило бы реальную материальную поддержку наименее защищённым группам. По данным за 2026 год, среднероссийский прожиточный минимум достигает 18 939 рублей на душу населения, а для трудоспособных – 20 644 рубля [6]. Освобождение указанной суммы от тринадцатипроцентного обложения позволило бы физическим лицам ежемесячно сохранять свыше 2500 рублей, что составляет более 30 000 рублей ежегодно. Действующее законодательство ограничивается усилением налогового бремени состоятельных граждан, оставляя без внимания необходимость снижения фискального давления на малоимущих, вследствие чего подоходное налогообложение утрачивает соответствие базовым требованиям социальной справедливости и экономической эффективности.

Компенсация отсутствия нулевой налоговой ставки осуществляется посредством механизма вычетов, систематизированных в восьми категориях главы 23 Налогового кодекса. Одна из таких категорий – стандартные вычеты – адресована лицам, обеспечивающим содержание несовершеннолетних либо обучающихся очно детей до достижения ими двадцатичетырёхлетнего возраста. Применение данной преференции ограничено пороговым значением совокупного дохода в 450 тысяч рублей: преодоление этого рубежа влечёт приостановление льготирования до завершения налогового периода.

Принципиально важно разграничивать номинальную величину вычета и фактическую экономию налогоплательщика. Поскольку уменьшению подлежит именно облагаемая база, финансовое облегчение составляет 13% от законодательно установленной суммы (статья 218 НК). Иллюстрацией служит ситуация родителя двух несовершеннолетних: формальное право на ежемесячное изъятие 4200 рублей трансформируется в реальное сбережение лишь 546 рублей при соблюдении доходного лимита.

Учитывая, что в 2025 году прожиточный минимум на ребенка в Российской Федерации составляет 18371 рубль, А.А. Аксенова констатирует незначительность налоговых потерь бюджета, возникающих вследствие применения стандартного вычета [7].

Право на вычет утрачивается при достижении доходом налогоплательщика законодательно установленного порога, причем непрерывное получение льготы в течение календарного года возможно исключительно при зарплате, не превышающей 37 500 рублей ежемесячно, что лишь незначительно превосходит региональный минимум оплаты труда, действующий, например, в столичном регионе.

Эффективная поддержка семей, воспитывающих детей, требует кардинального пересмотра существующей модели налогового стимулирования путем отказа от унифицированных величин, зафиксированных главой 23 Налогового кодекса, в пользу регионально дифференцированного подхода. Целесообразно установить размер стандартного вычета на уровне прожиточного минимума ребенка, действующего в субъекте федерации по месту уплаты налога на доходы физических лиц, одновременно трансформировав механизм применения льготы: вместо уменьшения налоговой базы производить прямое снижение исчисленной суммы налога. Выпадающие бюджетные поступления могут быть компенсированы сокращением расходов на социальные выплаты, направленные на поддержку материнства и детства. Помимо прочего,

законодатель оставляет без внимания проблему налогового стимулирования содержания иждивенцев, не относящихся к категории несовершеннолетних.

Финансовое обеспечение нетрудоспособных родителей и временно безработных супругов осуществляется трудоустроенным членом домохозяйства, что обосновывает целесообразность предоставления последнему стандартных налоговых льгот.

Принципиально важным представляется то, что прогрессивное налогообложение открывает перспективы индивидуализированного отношения к разнородным группам налогоплательщиков. Опыт США, Великобритании, Канады и ряда экономически состоятельных стран демонстрирует эффективность налоговых вычетов, адресованных социально незащищённым слоям. Подобный инструментарий позволяет полностью либо частично выводить из облагаемой базы затраты на образовательные услуги, медицинское обслуживание и формирование пенсионных накоплений.

Проведенный анализ свидетельствует о том, что несмотря на реформирование налогового режима и повышение абсолютных величин предусмотренных вычетов, современное регулирование подоходного налога сохраняет преимущественно фискальную направленность. Действующая версия главы 23 НК РФ оказывается неспособной реализовать возложенную на данный налог социально-протекционистскую миссию относительно уязвимых категорий граждан, равно как и стимулировать демографический прирост. Между тем предлагаемые корректировки способны обеспечить значительный эффект при параллельном частичном возмещении бюджетных потерь.

Использованные источники:

1. Балацкий Е. В., Екимова Н. А. Оценка фискальной и социальной эффективности реформирования индивидуального подоходного

налогообложения в России / Е.В. Балацкий, Н.А. Екимова // Journal of Applied Economic Research. – 2021. – Т. 20, № 2. – С. 175-193. – DOI: 10.15826/vestnik.2021.20.2.008.

2. Лепешкина Е.А. Прогрессивное налогообложение доходов: зарубежный опыт и возможности дальнейшего развития в России / Е.А. Лепешкина // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2021. – Т. 4, № 4(112). – С. 54-58 (дата обращения: 02.02.2026).

3. Новикова Т.С. К вопросу о введении прогрессивной шкалы НДФЛ в России // Вестник Института экономики Российской академии наук. – 2024. – №5. – С. 56-59 (дата обращения: 03.02.2026).

4. Аксенова А.А. Построение системы обложения доходов физических лиц в Российской Федерации на современном этапе / А.А. Аксенова // Аудиторские ведомости. – 2025. – № 2. – С. 135-137. – DOI 10.24412/1727-8058-2025-2-135-137. – EDN LKMFLS.

5. Поступления НДФЛ в федеральный бюджет за первые три месяца 2025 года выросли на 40% // Официальный сайт ФНС России. – URL: https://www.nalog.gov.ru/rn77/news/activities_fts/16297496/ (дата обращения: 04.02.2026).

6. Величина прожиточного минимума в Российской Федерации // Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_33936/ (дата обращения: 03.02.2026).

7. Аксенова А.А. НДФЛ как инструмент социально ориентированной политики государства / А.А. Аксенова // Аудиторские ведомости. – 2024. – № 2. – С. 157-160.