

УДК 338

НАЛОГ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ: ПРОБЛЕМЫ ПРИМЕНЕНИЯ

Луковцова С.С. , студентка гр. БЭс-221, IV курса
Научный руководитель: Мищенко В.В., к.н., доцент
Кузбасский государственный технический университет
Имени Т.Ф. Горбачева, г. Кемерово

Налог на доходы физических лиц (далее НДФЛ) – один из ключевых налогов налоговой системы Российской Федерации. Его важность заключается не только в том, что он, как и любой другой налог, содержит в себе фискальную функцию, но также выполняет роль «зеркала» социальной политики государства. Иначе говоря, благодаря этому налогу государство не только взимает с физических лиц обязательные платежи в государственный бюджет, но и оказывает поддержку тем налогоплательщикам, которые заслужили такую поддержку или нуждаются в ней.

Налог на доходы физических лиц регулируется Гл. 23 НК РФ «Налог на доходы физических лиц», которая была введена в действие с 1 января 2001 г. (часть вторая НК РФ). Доходы государственного бюджета от взимания НДФЛ весьма существенны. В целом они составляют 1/5 всех налоговых поступлений [3]. Также, исходя из научной статьи на тему "НДФЛ как инструмент социально ориентированной политики государства" [4], в которой говорится, что : "Налог на доходы физических лиц играет ключевую роль в реализации социальной политики государства. Направленность в социальной сфере обусловлена применением дифференцированных налоговых ставок и системой налоговых вычетов, которые облегчают налоговую нагрузку для отдельных категорий граждан" [4]. Конструкция НДФЛ, которая изложена в Налоговом кодексе РФ, впитала в себя не только опыт налогообложения физических лиц, накопленный при советской власти, но и опыт других стран.

Однако, необходимо отметить, что между мировым опытом налогообложения физических лиц и российским НДФЛ имеются различия, причем различия существенные:

Во-первых, в российском варианте НДФЛ в качестве плательщика налога определено физическое лицо. Мировая практика в качестве плательщика подоходного налога признает семью или так называемое домохозяйство. По этой причине в налоговых законодательствах этих странах закреплено определение такого налогоплательщика. Как правило, определение такого плательщика подоходного налога ориентируется на близость родственных отношений. Следует признать, что в некоторых странах (Франция, Германия) в качестве плательщиков подоходного налога признаются и отдельные физические лица [2,3].

Во-вторых, в российском варианте НДФЛ отсутствует такая норма как необлагаемый минимальный доход. Это означает, что налогообложению подлежит каждое физическое лицо, получившее доход, даже, если этот доход в своей величине будет менее прожиточного минимума. Мировая практика налогообложения доходов физических лиц применяет иной подход. Налоговыми законодательствами этих стран определено такое понятие как необлагаемый минимальный доход. Если плательщиком подоходного налога признает семья (домохозяйство), минимальный необлагаемый доход устанавливается в среднем на одного члена семьи [4,6].

Если же плательщиком подоходного налога признано отдельное физическое лицо, то установленная норма минимального необлагаемого налога распространяется в данной ситуации на него. В Российском Налоговом Кодексе подобной нормы не предусмотрено. Тем не менее, согласно данным исследования ряда экспертов, основная доля поступлений по НДФЛ в бюджет Российской Федерации обеспечивается именно за счет налогоплательщиков с высокими доходами. [7].

В-третьих, подавляющее большинство государств при налогообложении доходов физических/ лиц применяет так называемые прогрессивные шкалы налоговых ставок. Эта прогрессивность означает рост применение более высоких налоговых ставок к более высоким доходам. Причем эта прогрессия весьма существенна. Например, в статье [8] отмечено, что

- «...в США доходы физических лиц облагаются по шкале, предусматривающей 7 ступеней, величины ставок изменяются от 10% до 39,6%;
 - в Германии налоговая ставка в зависимости от величины налогов базы (налогооблагаемого дохода) изменяется от 14% до 42%;
 - во Франции применяется шестиступенчатая прогрессивная шкала, в которой налоговая ставка изменяется от 10,52% до 47%;
 - в Великобритании налоговые ставки изменяются от 20% до 40%»
- [8].

Исходя из исследований, которые были проведены экспертами в данной сфере, колебания налоговых ставок для исчисления налога на доходы физических лиц варьируется в среднем от 2 до 8 раз. [8].

Однако, с этой точки зрения весьма интересна практика КНР. Эта практика интересна потому, что государственное устройство и КНР, и Российской Федерации близки друг другу.

В КНР для целей налогообложения применяется прогрессивная шкала налогообложения. При этом прогрессивные ставки подоходного налога в КНР варьируются в зависимости от размера налогооблагаемого дохода от 3% до 45%, а именно:

- до 3 000 юаней — 3%;
- от 3 001 до 12 000 юаней — 10%;
- от 12 001 до 25 000 юаней — 20%;

- от 25 001 до 35 000 юаней — 25%;
- от 35 001 до 55 000 юаней — 30%;
- от 55 001 до 80 000 юаней — 35%;
- свыше 80 000 юаней — 45%

Как видно, налоговые ставки от минимальной до максимальной изменяются в 15 раз.

Кроме этого, в КНР установлен необлагаемый минимум дохода в Китае в 2026 году составляет 5 000 юаней в месяц. Это означает, что, если ежемесячный доход физического лица не превышает эту сумму, подоходный налог с него не взимается. При расчёте налогооблагаемой базы из валового дохода вычитается необлагаемый минимум, а также суммы, направленные на социальное страхование и специальные вычеты [9].

Обращает на себя внимание следующее. Необлагаемый минимум дохода в КНР составляет 58 473,5 руб. в рублевом эквиваленте. Для пересчета взят курс юань/рубль на момент написания настоящей статьи (11,6947 руб. за 1 юань).

В-четвертых, необходимость материальной поддержки плательщиков НДФЛ вынудило российское государство применить иной подход, а именно: создать и применять широкий перечень налоговых вычетов. Цель этих вычетов: снижение размера налогового обязательства налогоплательщика при уплате им НДФЛ за счет компенсации отдельных видов расходов, понесенных плательщиком НДФЛ.

Конструкции НДФЛ, применявшейся в Российской Федерации до 2025 г., были присущи серьезные недостатки, которые достаточно подробно проанализированы и описаны в работах Мищенко В.В., Зоной О.В., Шевелевой О.Б. и других специалистов [10].

Вместе с тем следует признать, что законодатель также понимал, что в конструкцию налогообложения доходов физических необходимо вносить существенные коррективы для усиления социальной функции НДФЛ и соответственно поддержки граждан Российской Федерации. В результате в 2025 г. в конструкцию НДФЛ были внесены серьезные изменения. В первую очередь, они коснулись налоговых ставок и некоторых налоговых вычетов. Рассмотрим каждое из этих изменений.

Налоговые ставки.

Начиная с 2020 г. и до 2025 г. в Российской Федерации при налогообложении доходов физических лиц применялись только две ставки: 13% и 15%.

Ставка 13% применялась к доходам до 2.4 млн. руб. Соответственно ставка 15% применялась к доходам, превышающим 2,4 млн. руб.

С 2025 г. в действие введена пятиступенчатая шкала, которая приведена в таблице 1.

Таблица 1. – Пятиступенчатая прогрессивная шкала ставок НДФЛ:

<i>Налоговая ставка</i>	<i>Облагаемый доход</i>
-------------------------	-------------------------

13,00%	для доходов до 2,4 млн рублей в год.
15,00%	от 2,4 млн до 5 млн рублей в год.
18,00%	от 5 млн до 20 млн рублей в год.
20,00%	от 20 млн до 50 млн рублей в год.
22,00%	свыше 50 млн рублей в год.

Преимущества введенной прогрессивной шкалы налогообложения доходов физических лиц очевидны.

1. Российское государство в налогообложении доходов физических лиц все большей степени ориентируется на мировой опыт и практику.

2. Более равномерное распределение налоговой нагрузки.

Налогоплательщики с меньшими доходами платят меньше налогов, а те, кто зарабатывает больше, вносят больший вклад в бюджет. Это означает, что налоговое бремя ложится на граждан в соответствии с их финансовыми возможностями.

3. Укрепление социальной поддержки.

Богатые граждане, имея более высокие доходы, вносят более существенный вклад в государственный бюджет. Эти средства затем направляются на финансирование важных социальных проектов, таких как образование, здравоохранение, а также на развитие общественной инфраструктуры.

3. Поддержка потребительской активности малообеспеченных слоев населения. Более низкие налоговые ставки для людей с небольшими доходами позволяют им тратить больше денег на собственное воспроизводство. Это, в свою очередь, стимулирует спрос на товары и услуги, способствуя общему экономическому росту. Однако разрыв между максимальной и минимальной ставками составляет всего лишь 1,69 раза.

Вместе с тем нельзя не отметить, что высказывается мнение о недостатках прогрессивной шкалы налогообложения. В частности, высказываются следующие аргументы в поддержку этой точки зрения.

1. Усложняется администрирование НДФЛ

Расчет налогов по разным ставкам делает процесс более запутанным. Это увеличивает нагрузку на бухгалтерию компаний и усложняет работу налоговых служб.

2. Возникает заинтересованность «уходе» от уплаты НДФЛ.

Высокие ставки налога для состоятельных граждан и их работодателей могут побуждать их к поиску как законных, так незаконных способов снижения НДФЛ. В частности, это может проявляться в выводе средств за рубеж или в занижении официальных доходов.

4. Снижение мотивации к карьерному росту и повышению квалификации.

При налогообложении по более высоким налоговым ставкам более значимой по размеру части дохода (заработной платы) у работников будет

снижаться желание к повышению квалификации и увеличению производительности труда.

Налоговые вычеты.

Российская конструкция подоходного налога содержит в себе существенное количество налоговых вычетов. По-нашему убеждению именно налоговые вычеты, которые по своему целевому назначению должны ощутимо снижать налоговое давление НДФЛ, отражают социальность этого налога.

Среди всех применяемых вычетов наиболее социально значимы:

- типичные вычеты, ориентированные на самого налогоплательщика и/или связанные с наличием у него детей;
- вычеты, связанные с расходами на конкретные общественно значимые цели;
- имущественные вычеты.

Напомним, что применение этих вычетов выражается в экономии на НДФЛ, которая с одной стороны несет в себе некую поощрительную направленность (стандартные вычеты), а с другой стороны направленность стимулирующую. Последняя возникает при совершении налогоплательщиком расходов определенного вида и содержания (социальные и имущественные вычеты).

Вынуждены отметить, что в настоящее время законодатель, принимая решение о развитии и совершенствовании конструкции НДФЛ, практически не уделил должного внимания этим вычетам.

Рассмотрим проблемы и вопросы, связанные с применением упомянутых вычетов.

Вычеты, связанные с личностью налогоплательщика

Проблемам вычетов, непосредственно ориентированных на личность налогоплательщика, посвящены множество исследований для изучения данной темы, так как она является предметом многочисленных научных изысканий. В частности, Мищенко В.В. утверждает следующее. «... *Стандартные вычеты, связанные с личностью налогоплательщика, требуют своего развития, а именно в той его части, которая регулирует перечень лиц, имеющих на них право. Перечень лиц, имеющих право на получение вычета в размере 500 руб. или 3000 руб., потерял свою актуальность, так как в подавляющем своем большинстве он распространен на тех лиц и события, в которых они принимали участие, произошли от 35 до 65 лет назад. Кроме этого, эта форма социальной поддержки граждан, имеющих заслуги перед государством, действует только в тот период времени, когда налогоплательщик получает доход в виде заработной платы. В случае перехода такого гражданина на пенсию он автоматически теряет право на получение налогового вычета. Это свидетельствует о том, что для большинства этих лиц, заслуживающих поддержку государства, эта поддержка должна выражаться в иной форме, так как социальная поддержка в виде налоговых вычетов и в такой*

ничтожно малой сумме вряд ли в настоящий момент времени для них ощутима

С этим выводом трудно не согласиться. Кроме этого, следует констатировать тот факт, что даже при применении таких вычетов ежемесячная экономия на налоге составляет 65 руб. и 390 руб. соответственно. Вряд ли такую экономию на налоге возможно признать социальной поддержкой граждан государства, имеющих значимые заслуги перед государством...» [8].

Вычеты, связанные с наличием детей у налогоплательщика.

Как отмечено в статье о проблемах государственного регулирования налога на доходы физических лиц и обязательного социального страхования [8], автор Мищенко В.В. упоминает, что: «...Налоговые вычеты, связанные с наличием у налогоплательщика детей, безусловно, являются индикатором социальной политики государства. Однако величины этих вычетов настолько малы, что вряд ли могут считаться или относиться к инструменту снижения налогового бремени...»[8].

В 2025 г. государство увеличило эти вычеты.

В таблице 2 представлены вычеты, действовавшие до 2025 г. и с 2025 г.

Таблица 2. – Налоговые вычеты на детей

Количество детей	Вычеты на детей, руб.	
	До 2025г.	С 2025г.
1. В семье один ребенок	1400,0	1400,0
2. Вычет за второго ребёнка	1400,0	2800,0
3. Вычет за третьего и последующих детей	3000,0	6000,0
4. Вычет на ребёнка инвалида	6000,0	12000,0

До 2025 г. сумма налоговой экономии по НДФЛ, достигаемая за счет применения стандартных вычетов на детей, составляла от 182 руб. до 390 руб. в месяц, начиная с 2025 г. – от 182 руб. до 780 руб.

В таблице 3 представлены результаты расчетов экономии на налоге в зависимости от количества детей в семье. При проведении этих расчетов нами взяты во внимание наиболее традиционные семьи по количеству детей, а именно: в семье один ребенок, два ребенка и три ребенка.

Таблица 3. – Ежемесячная экономия на НДФЛ в семье в зависимости от количества детей.

Количество детей в семье	До 2025 г.	С 2025 г.
--------------------------	------------	-----------

1. В семье один ребёнок = экономия всего, руб. = средняя экономия, руб.	182,0 182,0	182,0 182,0
2. В семье два ребёнка = экономия всего, руб. = средняя экономия, руб.	364,0 182,0	546,0 273,0
3. В семье три ребёнка = экономия всего, руб. = средняя экономия, руб.	754,0 251,3	1326,0 663,0

Данные таблицы 3 показывают, что представляется затруднительным рассматривать экономию на НДФЛ для родителей как целенаправленную социальную поддержку со стороны государства. Это обусловлено, помимо прочего, существующим механизмом применения вычета, который предусматривает прекращение его действия в текущем налоговом периоде при превышении налогоплательщиком установленного кумулятивного дохода. На момент, когда данная статья только создавалась, установленная величина дохода варьировалась в размере 450,0 тыс. руб.

По-нашему мнению установление этого ограничения не является справедливым, так как родительские обязанности не исчезают с получением этого дохода, напротив, ограничение вычета в такой ситуации лишь усугубляет трудности, с которыми сталкиваются родители при выполнении своих обязательств.

Выводы и предложения.

Исходя из вышеперечисленных данных, анализ ряда составляющих НДФЛ, используемых в Российской Федерации в настоящее время, позволяет сделать следующие выводы и предложения. Так, к примеру, исходя из Налогового Кодекса РФ [1], можно обозначить, что:

1. Прогрессивное налогообложение является инструментом, обеспечивающим более справедливое перераспределение налоговых обязательств, поскольку оно адаптируется к различным уровням доходов граждан.

2. Усиление этой справедливости возможно при установлении необлагаемого дохода. Мы предполагаем, что в качестве такого денежного минимума целесообразно было бы взять за основу прожиточный минимум.

Как известно показатель прожиточный минимум – понятие, которое представляет собой денежное выражение стоимости базового комплекса продовольственных товаров, непродовольственных изделий и сервисов, критически важных для поддержания физиологического состояния и обеспечения фундаментальных потребностей человека. С 2026 года величина прожиточного минимума индексируется на основе фактической инфляции за предыдущий год.

С 1 января 2026 г. размеры федерального прожиточный минимум составляют:

- на душу населения – 18 939 руб.;
- для трудоспособного населения – 20 644 руб.;

- для детей – 18 371 руб.;
- для пенсионеров – 16 288 руб.

3. Налоговые вычеты, и в первую очередь, стандартные вычеты требуют серьезной переработки.

Во-первых, по вычетам, связанные с личностью налогоплательщика, необходимо пересмотреть перечень лиц, которые имеют или имели бы право на получение такой формы социальной защиты. В настоящий момент времени в перечень таких лиц не включены налогоплательщики, которые принимали участие в специальной военной операции (СВО).

Во-вторых, необходимо исключить «привязку» этого вычета как механизма социальной защиты и поддержки к наличию у налогоплательщика заработной платы. Кроме этого, размеры вычета безусловно требуют увеличения.

В-третьих, налоговые вычеты, связанные с наличием у налогоплательщика детей, не соответствуют требованиям современности ни по размеру, ни по механизму их применения. Как было показано выше, экономия на налоге при применении этих вычетов в своем максимальном размере в зависимости от количества детей в семье от 182,0 руб. до 1 326,0 руб. При этом само государство установило, что прожиточный минимум для детей равен 18 371 руб.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Налоговый кодекс РФ
2. Налоговая система Франции: как она работает. - <https://www.klerk.ru/blogs/EvgeniySivkov/550214/>
3. Использование принципов семейного налогообложения при налогообложении доходов физических лиц в зарубежных странах - <https://cyberleninka.ru/article/n/ispolzovanie-printsipov-semeynogo-nalogooblozheniya-pri-nalogooblozhenii-dohodov-fizicheskikh-lits-v-zarubezhnyh-stranah>].
4. Налоговая декларация. Handbook Germany: Togetner - <https://handbookgermany.de/ru/tax-declaration>
5. Подходный налог во Франции: ставка в процентах в 2026 году - <https://tranio.ru/articles/podohodnyj-nalog-vo-francii/>
6. Бюджет Великобритании 2025: что меняется в налогах и не только - <https://zimamagazine.com/2025/11/bjudzhet-velikobritanii-2025-chto-menyaetsya-v-nalogah-i-ne-tolko>
7. Мищенко В.В. Проблемы конструкции налога на доходы физических лиц и возможные пути их решения //Управленческий учет, №7, 2022, УДК 338.516.4
8. Мищенко В.В. Проблемы государственного регулирования налога на доходы физических лиц и обязательного социального страхования // Экономика и управление инновациями, 2023, №3
9. Налоговая система Китая для иностранцев: гид 2025 - <https://citiesinsider.com/country/china/guides/china-tax-system/ru>
10. Мищенко В.В., Зонова О.В., Шевелева О.Б. Шкала налога на доходы физических лиц: вопросы социальной справедливости // Национальные интересы: приоритеты и безопасность, 2025, выпуск 5
11. Мищенко В.В. Налог на доходы физических лиц: проблемы и пути их решения // Сборник материалов V Юбилейной Всероссийской научно-практической конференции студентов, магистрантов, аспирантов, научно-педагогических работников и специалистов в области антимонопольного регулирования. Под общей редакцией Ю.С. Якуниной, В.Г. Михайлова. Кемерово, 2022