

К ВОПРОСУ ИЗМЕНЕНИЯ ПОРЯДКА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

А.В. Пушкин, канд. экон. наук, доц.

Э.С. Старкова, студентка

Государственный институт экономики, финансов, права и технологий,
Российская Федерация, Гатчина

В статье исследуются изменения, вносимые в НК РФ с 2025г.: внедрение прогрессивной шкалы НДФЛ и увеличение величины налоговых вычетов, в частности стандартных вычетов на детей. Введение прогрессивной системы налогообложения направлено на перераспределение налоговой нагрузки между слоями населения, а увеличение стандартных вычетов на детей служит мерой поддержки семей и стимулирования демографического роста. По результатам исследования дается оценка положительных и отрицательных сторон предложенных изменений, а также их влияние на бюджетные поступления и мотивацию к труду среди различных слоев населения.

Ключевые слова: налог на доходы физических лиц, прогрессивная шкала, налоговые вычеты, налоговая база, заработная плата, доходы, налоговая нагрузка.

В последние годы наблюдаются кардинальные изменения в части обложения доходов физических лиц НДФЛ [1]. В 2025г. существенные изменения будут обусловлены поправками, вносимыми в НК РФ в гл.23 «Налог на доходы физических лиц», утвержденными Федеральным законом от 12.07.24 № 176-ФЗ. Изменения в части исчисления НДФЛ затронут включение в НК РФ новых налоговых ставок, корректировку базы налогообложения доходов физических лиц посредством изменения размеров действующих налоговых вычетов и введения новых. Эти нововведения потребуют адаптации к ним действующих систем учета хозяйствующих субъектов, пересмотра системы налоговых вычетов, а также внесения значительных корректив в бухгалтерское программное обеспечение, которое используется для целей расчета заработной платы.

Внедрение новой пятиступенчатой шкалы ставок НДФЛ станет важным этапом в модернизации налоговой системы РФ, обеспечении ее устойчивого развития в условиях неопределенности. Новая шкала налогообложения предусматривает изменение налоговой нагрузки в зависимости от уровня доходов. Для низкооплачиваемых категорий работников ставка будет минимальной, что снизит налоговое бремя и обеспечит поддержку социально уязвимых группы населения. При увеличении совокупных доходов будет происходить постепенное повышение ставок и налоговой нагрузки, что обеспечит более рациональное взимание налога с граждан с разным уровнем доходов, снизит неравенство в уровне доходов и социальную напряженность в обществе.

Рассмотрим в таблице 1 новую шкалу ставок по НДФЛ.

Рассмотрим доходы, которые будут облагаться налогом по новым правилам:

- доходы, составляющие основную налоговую базу: заработная плата и другие аналогичные выплаты сотрудникам, выплаты по гражданско-правовым договорам, арендная плата и т.д.;
- выигрыши в лотереях и т.п.;
- прибыль контролируемых иностранных компаний и пр. [3].

Таблица 1. – Прогрессивная шкала НДФЛ, вводимая для налоговых резидентов РФ с 2025 г.

Сумма налогооблагаемой базы с начала года	Ставка НДФЛ	Средний уровень налогооблагаемых доходов за месяц
< 2,4 млн руб.	13%	менее 200 тыс. руб. в месяц
от 2,4 млн руб. до 5 млн руб. включительно	312 000 руб. + 15% с суммы, превышающей 2,4 млн руб.	от 200 тыс. руб. до 416,7 тыс. руб. включительно в месяц
от 5 млн руб. до 20 млн руб. включительно	702 000 руб. + 18% с суммы, превышающей 5 млн руб.	от 416,7 тыс. руб. до 1,67 млн руб. включительно в месяц
от 20 млн руб. до 50 млн руб. включительно	3 402 000 руб. + 20% с суммы, превышающей 20 млн руб.	от 1,67 млн руб. до 4,17 млн руб. включительно в месяц
> 50 млн руб.	9 402 000 руб. + 22% с суммы, превышающей 50 млн руб.	более 4,17 млн руб. в месяц

Источник: на основании данных [2].

Новая шкала не применяется к доходам, которые облагаются в особом порядке и по отдельно приводимым в НК РФ ставкам. Например, это относится к материальной выгоде от экономии на процентах, облагаемой по ставке 35 %, или доходам нерезидентов - 30%.

Для иных «нетрудовых» доходов вводится ставка 13% до 2,4 млн.руб. и 15% к величине, превышающей установленный лимит:

- от реализации имущества;
- поступления по договорам страхования;
- дивиденды;
- проценты по вкладам;
- по операциям с цифровыми финансовыми активами или правами и т.п.

Для нерезидентов ставка налога по процентам по вкладу вырастет до 15%.

Для того чтобы оценить изменение налоговой нагрузки, обусловленное введением новой шкалы НДФЛ, рассчитаем размер удерживаемого НДФЛ для каждой ставки налога, взяв за налоговую базу средний доход из каждого интервала прогрессивной пятиступенчатой шкалы НДФЛ. Далее рассчитаем для каждого из пяти уровней доходов сумму НДФЛ, удерживаемую по действующей в 2024 г. шкале данного налога. Сравнив результаты, можно будет увидеть изменение налоговой нагрузки по отдельным по слоям населения, сгруппированным по уровню доходов. Расчет сравнения налоговой нагрузки представлен в таблице 2.

Таблица 2. – Сумма удерживаемого НДФЛ в 2025 г. по сравнению с 2024 г.

Средний доход в год, руб./месяц, руб.	Ставка НДФЛ с 2025	Ставка НДФЛ в 2024	НДФЛ с 2025, руб.	НДФЛ в 2024, руб.	Изменение
1 200 000 / 100 000	13%	13%	156 000	156 000	+0%
3 700 000 / 308 333	312 000 руб. + 15% с суммы, превышающей 2,4 млн руб.	13%	507 000	481 000	+5,41%
12 500 000 / 1 041 667	702 000 руб. + 18% с суммы, превышающей 5 млн руб.	650 000 руб. + 15% с суммы, превышающей 5 млн руб.	2 052 000	1 775 000	+15,61%
35 000 000 / 2 916 667	3 402 000 руб. + 20% с суммы, превышающей 20 млн руб.	650 000 руб. + 15% с суммы, превышающей 5 млн руб.	6 402 000	5 150 000	+24,31%
60 000 000 / 5 000 000	9 402 000 руб. + 22% с суммы, превышающей 50 млн руб.	650 000 руб. + 15% с суммы, превышающей 5 млн руб.	11 602 000	8 900 000	+30,36%

Источник: собственная разработка автора.

Средняя заработная плата в России за месяц по разным источникам составляет около 80 тыс. руб. или 960 тыс. руб. в год. Следовательно, для большинства граждан налоговая нагрузка в связи с введением прогрессивной шкалы налога не изменится. Вместе с тем, за 2023 г. граждан с годовым доходом от 1 млн до 5 млн насчитывалось 11,2 млн чел. (17,1%), и часть представителей данной группы столкнется с реальным увеличением размера уплаченного НДФЛ в среднем до 5%, начиная с 2025 г. В 2023 году годовой доход более 10 миллионов рублей получали 167 тысяч граждан, что составляет 0,3% от всех налогоплательщиков, которые уплачивали НДФЛ [4]. Для данной категории граждан размер уплаченного НДФЛ за год увеличится на 15-30%.

Результаты расчетов свидетельствуют о том, что нагрузка в результате перехода к новой прогрессивной шкале НДФЛ для населения с высоким уровнем доходов увеличивается и налоговая. Поэтому можно уверенно говорить о том, что реформа в области налогообложения доходов послужит важным инструментом для достижения социальной справедливости и рационального перераспределения ресурсов в экономике. Прогрессивная система налогообложения, повышая уровень налогообложения для граждан со значительными суммами доходов, направлена на сокращение неравенства и улучшение финансовой устойчивости государства. Новые подходы к исчислению НДФЛ реально могут привести к значительному увеличению налоговых поступлений, что, в свою очередь, позволит поднять финансирование социальных программ, улучшать инфраструктуру и предоставлять больше социальных услуг населению [5]. Но стоит также отметить, что такой подход сопряжен и с определенными рисками, такими как снижение мотивации к труду у лиц с высоким уровнем доходов, возможны действия по уклонению от уплаты налога.

Размер уплачиваемого НДФЛ может значительно зависеть от суммы положенных налогоплательщику налоговых вычетов, уменьшающих налоговую базу для целей определения налога. В России существует несколько типов вычетов: стандартные, социальные, инвестиционные, имущественные и профессиональные. Каждый вид вычетов ориентирован на поддержку определенных категорий граждан.

С 2025 г. значительно изменятся стандартные вычеты на детей:

- на второго ребенка увеличится до 2800 руб. вместо 1400 руб.;
- на третьего и последующих детей вырастет до 6 000 рублей вместо 3 000 руб. [2];
- на ребенка-инвалида изменится до 12 000 руб. вместо 6000 руб.

Налоговый вычет действует до месяца, в котором доход налогоплательщика, исчисленный нарастающим итогом, не превысит определенный порог. С 2025 предельный доход для получения детских вычетов увеличится с 350 до 450 тыс. руб.

Рассмотрим в таблице 3 рост величины стандартных налоговых вычетов для семей с различным количеством детей.

По данным опроса ФОМ около 35% российских семей имеют по два ребенка, а 14% семей – по 3 и более ребенка [6]. Благодаря увеличению стандартных вычетов семьи с низкими доходами смогут существенно снизить уплачиваемый НДФЛ (и соразмерно увеличить свои доходы). Увеличение налоговых вычетов на детей является важной мерой государственной поддержки семей и стимулирования демографического роста.

Таблица 3. – Размеры стандартных вычетов на детей с 2025 г. по сравнению с 2024 г.

Количество детей в семье	Размер вычета за месяц в 2024г.	Размер вычета за месяц с 2025 г.	Изменение
1	1400	1400	+0%
2	2800	4200	+50%
3	5800	10200	+76%
4	8800	16200	+84%
5	11800	22200	+88%
6	14800	28200	+91%
7	17800	34200	+92%
8	20800	40200	+93%

Источник: собственная разработка автора.

Допустим, что один из родителей получает 450 000 руб. в год, поэтому налоговый вычет будет действовать каждый месяц в 2025 г. В 2024г. вычеты действовали бы всего до суммы годового дохода в 350 000 руб. Представим в таблице 4 данные по снижению НДФЛ для семей с детьми.

Таблица 4. – Размер удерживаемого НДФЛ для семей с детьми с 2025 г. по сравнению с 2024 г.

Количество детей в семье	НДФЛ в 2024г.	НДФЛ с 2025г.	Изменение
2	55224	51948	-6%
3	51714	42588	-18%
4	48204	33228	-31%
5	44694	23868	-47%
6	41184	14508	-65%
7	37674	5148	-86%
8	34164	0	-100%

Источник: собственная разработка автора.

Проанализируем положительные и отрицательные стороны рассматриваемых нововведений.

Положительные стороны:

1. Снижение уровня социального неравенства. Прогрессивная шкала НДФЛ обеспечивает более равномерное распределение налогового бремени, так как более обеспеченные граждане платят больше. Это сокращает разрыв в доходах между разными слоями населения, снижая социальную напряженность в обществе.

2. Поддержка семей с детьми. Увеличение стандартных вычетов на детей снижает налоговое бремя для домашних хозяйств, позволяя им распоряжаться большим количеством средств.

3. Повышение социальной защиты. За счет налоговых вычетов и прогрессивной шкалы налога обеспечивается более эффективная поддержка малообеспеченных слоев населения, что способствует социальной стабильности общества.

4. Рост государственных доходов. Прогрессивная шкала увеличивает поступления в бюджет за счет граждан с высоким уровнем доходов, что позволит повысить финансирование социальных программ, здравоохранения и образования.

Отрицательные стороны:

1. Увеличение налоговой нагрузки на граждан с высокими доходами. Прогрессивная шкала НДФЛ может демотивировать часть работников и предпринимателей к труду, что потенциально может привести к снижению их экономической активности или уходу от налогообложения.

2. Риски уклонения от налогов. Высокие ставки для обеспеченных граждан могут побуждать их искать способы минимизировать налоговые обязательства, что снизит эффективность налоговой системы и увеличит долю теневой экономики.

3. Рост административных издержек. Прогрессивная система налогообложения сложнее в администрировании и требует дополнительных ресурсов для контроля и эффективного сбора налогов, что увеличит расходы государства на администрирование платежей.

Введение прогрессивной шкалы НДФЛ и увеличение стандартных вычетов на детей имеет как положительные, так и отрицательные последствия, которые необходимо учитывать при реализации государственной политики. Рассматриваемые изменения, на наш взгляд, приведут к формированию более социально справедливой, устойчивой и сбалансированной налоговой системы в России.

Список использованных источников

1. Пушнин А.В. О налогообложении доходов сотрудников, работающих удаленно // Управление социально-экономическим развитием: инновационный и стратегический подходы: Материалы Национальной научно-практической конференции, Гатчина, 22 декабря 2023 года. – Гатчина: Государственный институт экономики, финансов, права и технологий, 2024. – С. 199-202. – EDN PNJTUH.
2. Федоров Д. НДФЛ с 2025 года: прогрессивные ставки, новые льготы и другие изменения. URL: <https://allo.tochka.com/ndfl-2025> (дата обращения: 26.09.2024).
3. Антоненко И. Налоговая реформа–2025: НДФЛ. URL: https://www.kontur-extern.ru/info/51811-nalogovaya_reforma_ndfl (дата обращения: 26.09.2024).
4. Токарева А. Минфин: Свыше 10 млн рублей в год зарабатывает 0,3% налогоплательщиков в РФ. URL: <https://frankmedia.ru/165833> (дата обращения: 26.09.2024).
5. Каблинова Ю. Что такое прогрессивная шкала НДФЛ. URL: <https://www.vedomosti.ru/economics/articles/2024/06/03/1041059-cto-takoe-progressivnaya-shkala-ndfl> (дата обращения: 26.09.2024).
6. ФОМ: у каждого четвертого взрослого россиянина нет детей. URL: <https://nsn.fm/society/fom-u-kazhdogo-chetvertogo-vzroslogo-rossiyanina-net-detei> (дата обращения: 26.09.2024).