

ЭКОНОМИКА

УДК 338.48

DOI: 10.18324/2224-1833-2025-1-9-16

Прогрессивная шкала НДФЛ в России – реалии и перспективы

А.В. Болденков^{1а}, О.А. Лисутин^{2б}, Е.В. Трусевич^{3с}, Е.В. Романюк^{4с}

¹ПАО «Ростелеком», ул. Лазурная, 1, Барнаул, Россия

²Алтайский государственный педагогический университет, ул. Молодежная, 55, Барнаул, Россия

³Братский государственный университет, ул. Макаренко, 40, Братск, Россия

⁴Крымский федеральный университет им. В.И. Вернадского, Институт экономики и управления, проспект Вернадского, 4, Симферополь, Россия

^а boldenkov.88@mail.ru, ^б oleglisutin1982@gmail.com, ^с joint@brstu.ru, ^д rommania@rambler.ru

^а <https://orcid.org/0009-0002-8610-3539>, ^б <https://orcid.org/0000-0002-3469-4085>,

^с <https://orcid.org/0000-0001-7994-7018>, ^д <https://orcid.org/0000-0001-8153-8571>

Статья поступила 24.02.2025, принята 02.04.2025

Вопрос оплаты налога с получаемого дохода затрагивает большую часть населения государства. Одна из задач, которая стоит перед государством и обществом – это создание такой системы налогообложения, которая бы не только удовлетворяла потребности государства в вопросе пополнения доходной части консолидированного бюджета, но и способствовала созданию определенного уровня социальной справедливости в обществе путем использования многоуровневой прогрессивной системы налогообложения. Актуальность проводимого исследования обуславливается тем, что налог на доходы физических лиц (НДФЛ) является одной из составляющей нефтяного дохода Российской Федерации, значение которого год от года увеличивается. Цель работы – рассмотрение теоретических составляющих вопроса, характеризующих такие понятия как налог и бюджет, анализ мирового опыта налогообложения доходов физических лиц, исторического опыта современной России в части НДФЛ, общественного мнения. В рамках проводимого исследования были применены методы, относящиеся к общенаучным – сравнение, анализ, синтез. Для формирования целостности взгляда были консолидированы мнения ряда отечественных авторов по вопросу использования прогрессивной шкалы НДФЛ, представлены опыт налогообложения доходов физических лиц в России на современном этапе развития. Проведенное исследование отражает ряд факторов, характеризующих с положительной стороны использование прогрессивной шкалы НДФЛ: опыт передовых стран, общественное мнение граждан страны, пополнение бюджета. Так же в работе представлены возможные негативные последствия внедрения прогрессивной шкалы НДФЛ, главным из которых является возможный рост «серых» и «черных» заработных плат. Итогом авторского исследования является формирование целостной картины текущей ситуации и перспектив использования прогрессивной шкалы НДФЛ в Российской Федерации.

Ключевые слова: бюджет; доходы; налоги; НДФЛ; прогрессивная шкала; население.

Progressive scale of personal income tax in Russia – realities and prospects

A.V. Boldenkov^{1а}, O.A. Lisutin^{2б}, E.V. Trusevich^{3с}, E.V. Romanyuk^{4с}

¹ Rostelecom PJSC; 1, Lazurnaya St., Barnaul, Russia

² Altai State Pedagogical University; 55, Molodezhnaya St., Barnaul, Russia

³ Bratsk State University; 40, Makarenko St., Bratsk, Russia

⁴ Institute of Economics and Management of Crimean Federal University named after V.I. Vernadsky; 4, Vernadsky Ave., Simferopol, Russia

^а boldenkov.88@mail.ru, ^б oleglisutin1982@gmail.com, ^с joint@brstu.ru, ^д rommania@rambler.ru

^а <https://orcid.org/0009-0002-8610-3539>, ^б <https://orcid.org/0000-0002-3469-4085>,

^с <https://orcid.org/0000-0001-7994-7018>, ^д <https://orcid.org/0000-0001-8153-8571>

Received 24.02.2025, accepted 02.04.2025

The issue of paying taxes on income received affects the majority of the population of not only a single state. One of the tasks facing the state and society is to create a taxation system that would satisfy not only the needs of the state in replenishing the revenue side of the consolidated budget, but also create a certain level of social justice in society through the use of a multi-level progressive taxation system. The relevance of the study is due to the fact that the personal income tax (PIT) is one of the components of non-oil and gas income of the Russian Federation, the importance of which increases from year to year. The purpose of the work is to study the theoretical components of the issue that characterize such concepts as tax and budget, analysis of world experience in taxation of personal income, historical experience of modern Russia in terms of PIT, public opinion. Within the framework of the study, such general scientific methods as comparison, analysis and synthesis are used. To form a coherent view, the opinions of a number of domestic authors on the use

of a progressive PIT scale are consolidated, the experience of taxation of personal income in Russia at the present stage of development is presented. The conducted research reflects a number of factors characterizing the positive side of the use of the progressive scale of personal income tax: the experience of advanced countries, public opinion of citizens of the country, replenishment of the budget. The work also presents negative factors of the introduction of the progressive scale of personal income tax, the main one of which is the growth of "grey" and "black" wages. The result of the research is the formation of a holistic picture of the current situation and prospects for the use of the progressive scale of personal income tax in the Russian Federation.

Keywords: budget, income, taxes, personal income tax, progressive scale, population.

Введение. Россия – одна из крупнейших стран мира не только по занимаемой площади, но и по численности населения, которое в той или иной степени уплачивает различные налоги, тем самым пополняя государственный бюджет.

Постановка целей и задач. Цель исследования – изучение исторического опыта современной России и опыта государств с передовыми экономиками в вопросе использования прогрессивной шкалы налогообложения налога на доходы физических лиц с целью формирования представления о перспективах ее использования на современном этапе развития экономики Российской Федерации.

Задачи исследования:

- обобщение теоретических аспектов, характеризующих понятия налог и бюджет государства;
- синтез мнений ряда авторов по вопросу использования прогрессивной шкалы НДФЛ;
- синтез данных, характеризующих опыт использования прогрессивной шкалы НДФЛ в современной России и ряда иностранных государств;
- формирование авторского видения использования многоуровневой прогрессивной шкалы НДФЛ.

Объект исследования – налог на доходы физических лиц.

Методологическая и информационная база. Методологической базой выступили общенаучные методы, такие как сравнение (позволяет сопоставить полученные результаты для формирования целостного вывода), синтез (используется для консолидации полученных аналитических данных), анализ (при помощи данного метода рассматриваются теоретические и практические аспекты изучаемой тематики).

Информационной базой исследования выступили аналитические данные из официальных, аналитических источников, теоретические работы российских авторов.

Обсуждение. Представим теоретические аспекты изучаемого вопроса. Налог представляет собой обязательный, индивидуальный, безвозмездный платеж, взимаемый с юридических и физических лиц в пользу государства.

Классификация видов налогов имеет следующий вид.

1. Основанные на способе взимания – прямые (НДФЛ, транспортный налог, земельный налог) и косвенные (НДС).

2. По уровню пополняемого бюджета – федеральные (НДС, НДФЛ), региональные (налог на имущество организаций, транспортный налог), местные (налог на имущество физических лиц).

3. В зависимости от категории налогоплательщика – налоги с юридических лиц (налог на прибыль), налоги с физических лиц (НДФЛ), с самозанятых (налог на профессиональный доход), налоги с индивидуальных предпринимателей.

4. В зависимости от объекта налогообложения – имущество (налог на имущество физических лиц), получаемый доход (НДФЛ).

5. По периодичности взимания – разовые (налог на наследование и дарение), систематические (НДФЛ).

Налоги выполняют следующие функции: распределительную (распределение финансов среди различных групп населения); контрольную (контроль за своевременностью и полнотой расчетов с бюджетом); фискальную (налоги являются источником доходной части бюджета государства); регулируемую (нацелена на регулирование экономических и политических вопросов в стране).

Бюджет государства – это сформированный на определенный период времени финансовый план, отражающий структуру доходов и расходов страны.

Расходная часть бюджета направлена на решение экономических, социальных и политических вопросов, стоящих перед государством. Доходная же состоит из двух составляющих: налоговых поступлений, т. е. поступлений от обязательных платежей, и неналоговых поступлений, в том числе безвозмездных, примером которых является продажа государственной собственности, доходы от использования ресурсов (нефти, газа и др.).

Проведем анализ доходной составляющей бюджета Российской Федерации, взяв за основу данные Министерства финансов о фактическом его исполнении за 2021–2023 годы и плановые показатели на 2024 г. [1] (табл. 1).

Таблица 1. Показатели доходной составляющей бюджета РФ, млрд руб.

Показатель	Годы			
	2021	2022	2023	2024
Всего	25286,4	27824,4	29124,1	35065,3
Нефтегазовые доходы	9056,5	11586,2	8822,3	11504,3
Ненефтегазовые доходы, в том числе:	16229,9	16238,2	20301,8	23561,0
– оборотные налоги	11216,5	11114,4	13806,0	14782,5
– налог на прибыль, налог на доходы	1643,1	1818,5	2078,1	2209,9
– другое	3370,3	3305,3	4417,7	6568,6

Из представленных данных следует, что доля нефтегазовых доходов в структуре бюджета страны растет, темп прироста данного показателя в 2023 г. относительно 2021 г. составил 25,1 %, при этом темп прироста показателя «Налог на прибыль, налог на доходы» составил 26,5 %. Темп прироста планового показателя нефтегазовых доходов в 2024 г. относительно 2023 г. составил 16,05 %, темп прироста показателя «Налог на прибыль, налог на доходы» за аналогичный период равен 6,3 %.

Опираясь на данные фактического исполнения бюджетных показателей за 2021–2023 гг., на рис. 1 представим динамику поступлений в консолидированный бюджет от налога на доходы физических лиц (НДФЛ):

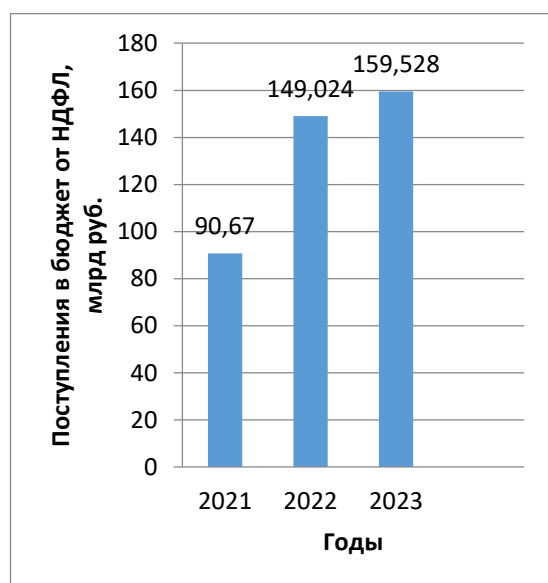


Рис. 1. Динамика поступлений в консолидированный бюджет от НДФЛ

Таблица 2. Ставка НДФЛ в период с 1996 по 2000 г.

Сумма дохода, руб/год	Налог, руб.
С 01.01.1996 г.	
До 12 000 000	12 %
От 12 000 001 до 24 000 000	1 440 000 + 20 % с превышения
От 24 000 001 до 36 000 000	3 840 000 + 25 % с превышения
От 36 000 000 до 48 000 000	6 840 000 + 30 % с превышения
Более 48 000 000	10 440 000 + 35 % с превышения
С 01.01.1998 г.	
До 20 000	12 %
От 20 001 до 40 000	2400 + 15 % с превышения
От 40 001 до 60 000	5400 + 20 % с превышения
От 60 001 до 80 000	9400 + 25 % с превышения
От 80 001 до 100 000	14400 + 30 % с превышения
Более 100 000	20400 + 35 % с превышения
С 1 января 1999 г.	
До 30 000	12 %
От 30 001 до 60 000	3600 + 15 % с превышения
От 60 001 до 90 000	8100 + 20 % с превышения
От 90 001 до 150 000	14100 + 25 % с превышения
Более 150 001	29100 + 35 % с превышения
С 1 января 2000 г.	
До 50 000	12 %
От 50 001 до 150 000	6000 + 20 % с превышения
Более 150 000	26000 + 30 % с превышения

За представленный период динамика поступлений в бюджет от НДФЛ положительная, темп прироста поступлений в 2023 г. относительно 2021 г. составляет 75,9 %, что свидетельствует о возрастающей роли данных поступлений при формировании доходной части бюджета.

Основываясь на представленных аналитических данных, характеризующих важность нефтегазовых поступлений в бюджет (в частности, налоговых поступлений от НДФЛ) можно сделать вывод, об актуальности тематики проводимого авторами исследования.

Отметим, что основа для НДФЛ – это наличие в стране трудоспособного населения. Под ним можно понимать совокупность лиц, находящихся в трудоспособном возрасте, которые могут участвовать в трудовом процессе [2].

В свою очередь основой для получения дохода для населения и, как следствие, формирования налогооблагаемой базы является труд. Социальная, экономическая составляющая труда выражается в его характере, который представляет собой уровень напряженности самого трудового процесса, нашедшего отражение в психологических и физиологических факторах труда [3–5].

В экономике существует две шкалы налогообложения доходов физических лиц – прогрессивная и плоская. Прогрессивная подразумевает под собой рост налогового бремени с ростом доходов человека, а плоская характерна тем, что налоговое бремя ложится на население равномерно, вне зависимости от уровня дохода. В практике современной России применялись различные подходы по взиманию НДФЛ. Основываясь на работе Т.Н. Богославец [6] и на данных системы Гарант [7], в табл. 2 представим краткую характеристику ставок НДФЛ за период с 1996 по 2000 г.

Из табл. 2 можно сделать вывод о применении прогрессивной шкалы налогообложения в России за указанный период, где наименьшая применяемая ставка НДФЛ составляла 12 % за весь представленный период, максимальная ставка в размере 35 % зафиксирована в период с 1996 по 1999 г.

С 2001 г. прогрессивная шкала налогообложения была отменена и введена плоская система, где основная ставка налога стала равна 13 %. Главной причиной данных преобразований послужила попытка легализации доходов населения, уход от «черных» и «серых» схем выплаты заработных плат.

Под ставку налогообложения в размере 13 % попадали практически все получаемые доходы, кроме попадающих под ставку 35 % (выигрыши в лотереи, конкурсах, играх и др.) и 30 % (доходы, полученные от

дивидендов, доходы лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации).

С 01.01.2021 г. в главу 23 Налогового кодекса были внесены поправки, в частности вводится прогрессивная шкала НДФЛ:

– ставка в размере 13 % использовалась для дохода в размере 5 млн руб/год;

– ставка в размере 15 % применялась для доходов, превышающих порог 5 млн руб/год (без учета единовременного дохода).

При этом, по данным Федеральной налоговой службы [8], только за 2021 г. поступления НДФЛ в бюджет государства увеличились на 82,7 млрд руб. за счет применения повышенной ставки в 15 %.

С 01.01.2025 г. в Российской Федерации вводится многоуровневая прогрессивная система налогообложения (табл. 3).

Таблица 3. Ставка НДФЛ с 01.01.2025 г.

Сумма дохода в год, млн руб.	Налог, %
до 2,4	13
от 2,4 до 5	15 на сумму, превышающую 2,4 млн руб.
от 5 до 20	18 на сумму, превышающую 5 млн руб.
От 20 до 50	20 на сумму, превышающую 20 млн руб.
Более 50	22

С 01.01.2025 г. уровень налогового бремени варьируется от 13 до 22 %, где основополагающим фактором является применение повышенной ставки НДФЛ не ко всему доходу, а к доходу, превышающему соответствующее пороговое значение.

Представим мнения ряда авторов об использовании прогрессивной шкалы налогообложения в России в период с 2021 г.

По мнению Зарубиной Ю.В., введение прогрессивной шкалы налогообложения актуально и отвечает реалиям сегодняшней российской экономики, поскольку позволит, в первую очередь, выполнить фискальную функцию. Необходимые поступления в бюджет, а также сглаживание социального неравенства – ожидаемые позитивные результаты налоговой реформы [4, 5–7].

Дятлов О.И. считает, что на основе анализа опыта зарубежных стран можно сделать вывод, что прогрессивная шкала НДФЛ является весьма эффективной на сегодняшний день. Несмотря на то, что общество значительно переместилось вперед в своем развитии, подоходный налог остается одной из незыблемых опор налоговой политики любого современного государства [5, 8–10].

В свою очередь А.Л. Белоусов утверждает, что сглаживание неравенства в доходах населения представляет собой для Российской Федерации одну из самых значительных задач на современном этапе развития общественных отношений, которая может решаться посредством пересмотра концептуальных основ налогообложения доходов физических лиц. По нашему мнению, наиболее перспективным вариантом реформирования налогообложения физических лиц может стать введение прогрессивной шкалы обложения доходов [9, 10].

Бубнов А.В. выражает мнение о том, что введение прогрессивной шкалы налогообложения НДФЛ максимально отвечает реалиям российской налоговой практики [11, 12–15].

Е.В. Балацкий, Н.А. Екимова, А.Ю. Максим [16] провели расчет, согласно которому потенциальные доходы российской бюджетной системы в результате введения прогрессивной шкалы НДФЛ позволяют поставить точку на спорах о целесообразности этой меры. Полученный эффект представляет собой макроэкономическую величину, которой нельзя пренебречь [6, 15–18].

Синтезировав приведенные мнения авторов, можно сделать вывод о важности и целесообразности использования прогрессивной шкалы налогообложения в современной практике.

Проведем анализ зарубежного опыта налогообложения доходов физических лиц, которые являются налоговыми резидентами соответствующего государства, без анализа применяемых социальных и иных вычетов. Базисом для формирования перечня рассматриваемых стран послужил оценочный объем ВВП по данным Международного валютного фонда по состоянию на 2024 г. [17]: 1. США – 28,78 трлн долл. США; 2. Китай – 18,53 трлн долл. США; 3. Германия – 4,59 трлн долл. США; 4. Япония – 4,11 трлн долл. США;

1. США. Налогоплательщиками признаются лица, проживающие на территории государства более 183 дней, при этом они являются гражданами США или имеют грин-карту. Если у лица имеются доходы не только в США, но и доходы в других странах, то гражданин обязан указывать их в своей американской декларации. При налогообложении учитываются все доходы: прибыль от продаж, дивиденды, заработная плата, имущество и т. д. Сумма налога, подлежащая уплате, зависит от штата, в котором проживает налогоплательщик, его уровня доходов, о того, состоит человек в браке или нет. При этом ставки налога корректируются с учетом инфляционных ожиданий [18, 19].

В табл. 4 представим федеральные ставки подоходного налога на 2024 г.

Таблица 4. Ставки подоходного налога в США

Ставка налога, %	Отдельные лица, уровень дохода за год, долл. США	Супружеские пары (совместная декларация) уровень дохода за год, долл. США
37	Более 609350	Более 731200
35	Более 243725	Более 487450
32	Более 191950	Более 383900
24	Более 100525	Более 201050
22	Более 47150	Более 94300
12	Более 11600	Более 23200
10	Не более 11600	Не более 23200

Из табл. 4 можно сделать вывод об использовании прогрессивной шкалы налогообложения в США на доходы физических лиц, где ставка налога варьируется от 10 до 37 %.

Отметим, что средняя заработная плата в США по состоянию на октябрь 2024 г. составляет 83561 долл/год, при этом среди мужчин средняя оплата труда – 9700 долл/год, среди женщин показатель равен 71 000 долл/год. Отдельно стоит выделить, что по данным Министерства финансов США, часть населения уклоняется от уплаты налогов, например, в 2021 г. сумма не полученных налогов составила около 163 млрд долл.

2. Китай (КНР). В Китае взимается налог на доходы физических лиц. Налогоплательщиками являются граждане страны, граждане других государств, постоянно проживающие в стране (от 183 и более дней), лица, не выступающие в роли налоговых резидентов и находящиеся на территории государства менее года.

Под налогообложение попадают следующие доходы: от трудовой деятельности, прибыль по дивидендам и процентам, доходы от сдачи в аренду недвижимости и т. д. Часть личных доходов, например, дивиденды или доход от сдачи недвижимости в наем, облагаются по фиксированной ставке в размере 20 %, однако есть ряд исключений.

В табл. 5 проведем анализ используемых ставок налога на доходы физических лиц в КНР, применяемых к доходам от трудовой деятельности.

Представленные данные характеризуют прогрессивную шкалу налога на доходы физических лиц, где ставка варьируется от 3 до 45 % в зависимости уровня получаемого дохода.

При этом средняя заработная плата по состоянию на октябрь 2024 г. составляет 380969 юаней в год, среди мужчин средняя оплата труда – 436 529 юаней в год, среди женщин показатель равен 301 226 юаней в год

Таблица 5. Ставка на доходы физических лиц в КНР

Сумма дохода в год, юань	Налог, %
Не более 36 000	3
От 36 000 до 144 000	10
От 144 000 до 300 000	20
От 300 000 до 420 000	25
От 420 000 до 660 000	30
От 660 000 до 960 000	35
Не менее 960 000	45

3. Германия. Подоходный налог является ключевым среди прямых налогов, по различным оценкам он приносит в бюджет государства в 10 раз больше

средств чем корпоративный. Налог применяется не только к гражданам, постоянно проживающим на территории страны (резидентам), но и к временно приехавшим и осуществляющим трудовую деятельность (с доходов, полученных в Германии). В Германии существуют шесть налоговых классов, которые представляют собой группы людей, разделенные по различным показателям, например, состоящие в браке или одинокие, имеющие детей и т. д.

Под налогообложение попадают доходы, получаемые человеком: заработная плата, доходы от ведения бизнеса, от сдачи в аренду своего имущества и т. д. При этом налог рассчитывается, исходя из чистого дохода лица (супружеской пары).

В табл. 6 проанализируем ставки налога, используемые в Германии по состоянию на 2024 г.

Таблица 6. Ставка подоходного налога в Германии

Сумма дохода за год, евро (одинокий человек)	Сумма дохода за год, евро (супружеская пара)	Диапазон предельных ставок налога, %
11 604	23 208	14-24
17 005	34 010	24-42
66 760	133 520	42
277 826	555 650	45

В стране действует прогрессивная шкала налогообложения, где налоговая ставка варьируется от 14 до 45%, в зависимости от получаемого дохода.

Средняя заработная плата в Германии в октябре 2024 года составляет 70372 евро в год, средняя заработная плата мужчин – 73510 евро в год, среди женщин – 59262 евро в год. При этом отметим, что по данным Министерства финансов Германии, зафиксированы уклонения от уплаты налогов, например, за 2020 г. сумма недополученных налоговых поступлений составила 1250 млрд евро.

4. Япония. Лица, работающие по найму или получающие доход от других видов деятельности (сдача в наем жилья, дивиденды или др.), обязаны уплачивать подоходный налог. Плательщиками налога могут выступать: резиденты – граждане Японии (налогообложению подлежат все доходы, вне зависимости от места их получения); непостоянные резиденты – люди, не имеющие японского гражданства, но при этом проживающие на территории государства от 5 до 10 лет (налог платится с доходов, полученных в Японии, если есть доходы вне границ государства они подлежат налогообложению в том случае, если переводятся в Японию); нерезиденты – люди, проживающие в стране менее 12 месяцев (облагается налогом доход полученный в Японии).

В табл. 7 представим действующие ставки подоходного налога в Японии в 2024 г. Отдельно отметим, что ставка налога, применяемая для нерезидентов, составляет 20 % на все доходы.

Таблица 7. Ставки подоходного налога в Японии

Сумма дохода в год, иены	Налог, %
1000 – 1949000	5
1950000 – 3299000	10
3300000 – 6949000	20
6950000 – 8999000	23
9000000 – 17999000	33
18000000 – 39999000	40
Более 400000000	45

Из табл. 7 следует, что в стране применяется прогрессивная шкала налогообложения, где минимальная ставка подоходного налога составляет 5 %, а максимальная – 45 %.

Средняя заработная плата в год в Японии в октябре 2024 г. составила 9699131 иен в год, при этом среднегодовая заработная плата мужчин – 10 148 312 иен в год, женщин – 7 179 467 иен в год.

Выводы. Синтезируя представленные данные по налогообложению доходов физических лиц в странах с ведущими экономиками, можно сделать вывод о том, что во всех странах используется прогрессивная шкала налогообложения доходов. При этом максимальная ставка налога в размере 45 % применяется в трех из четырех представленных государствах – в Китае, Германии и Японии.

По мнению авторов, ключевое использование прогрессивной шкалы налогообложения направлено на снижение социального неравенства и пополнение бюджета страны.

В основе снижения социального неравенства лежит следующий принцип: кто больше зарабатывает, тот должен платить больше налогов, что находит отражение в объеме налоговых поступлений за определенный период[20].

В феврале – марте 2024 г. платформой Superjob.ru [21] был проведен опрос среди населения о введении в России многоуровневой прогрессивной шкалы налогообложения доходов (НДФЛ). В качестве респондентов выступили 1600 человек экономически активного населения из 353 населенных пунктов страны в возрасте старше 18 лет (рис. 2).

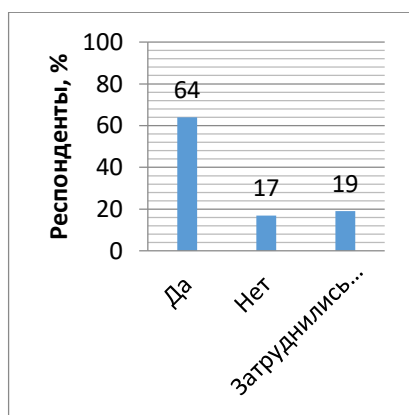


Рис. 2. Поддержка населением России введения прогрессивной шкалы НДФЛ

Из рис. 2 можно сделать вывод о том, что население Российской Федерации поддерживает введение прогрессивной шкалы НДФЛ – 64 % опрошенных выступили за введение прогрессивной шкалы налогообложения, отрицательно ответили 17 % респондентов [1, 17]. При этом отметим, что обозначенные 17 % выразили не просто свое несогласие, а подчеркнули опасения перехода части заработной платы в «серую зону».

Что касается пополнения бюджета страны, по предварительным оценкам, поступления в федеральный бюджет государства по ставке НДФЛ, превышающей 13 %, могут составить: в 2025 г. 810,54 млрд. руб.; в 2026 г. 920,71 млрд. руб.

При этом прогнозный показатель по поступлению НДФЛ в федеральный бюджет в 2024 г. составляет 307 млрд. руб., т. е. в ближайшей перспективе прогнозируются поступления от налога в более чем в два раза превышающие показатель 2024 г.

Синтезируя представленные в исследовании данные, можно сделать вывод об эффективности использования прогрессивной шкалы налогообложения доходов физических лиц, об этом свидетельствует ряд факторов:

- положительное мнение ряда российских авторов, изучивших в той или иной степени вопрос использования прогрессивной шкалы НДФЛ в российской практике;
- опыт передовых экономик мира, где повсеместно используется прогрессивная шкала налогообложения;
- общественное мнение жителей Российской Федерации, которые поддерживают введение новой шкалы НДФЛ;
- возможность пополнить бюджет страны.

Однако, по мнению авторов, использование повышенной ставки НДФЛ с 01.01.2025 года не в полной мере будет способствовать пополняемости бюджета, т. е. повышение ставки налога может провоцировать рост количества «серых» заработный плат и, как следствие, уменьшение отчислений в бюджет. Данное заключение сделано на основании следующих факторов:

1. В российской практике уже применялась прогрессивная шкала НДФЛ, однако в последствии произошёл возврат к плоской шкале налогообложения.

Исследования поступлений в бюджет от НДФЛ за период 1995–1996 гг. (применялась прогрессивная многоуровневая шкала налогообложения) отражены в работе И.А. Николаева [22]. Население с низкими доходами платит основную часть подоходного налога в бюджеты РФ. В период 1995–1996 гг. проводили статистические исследования населения по группам уровня жизни и уровня налогообложения. Было выделено десять групп: первая, с наименьшими доходами и, соответственно, десятая, с наибольшими доходами. Результаты показали, что в 1995 г. доля уплаты подоходного налога самыми бедными физическими лицами составляла 87,2 %, а самыми богатыми – всего 19,1 % [19, 21].

Представим некоторые данные, характеризующие уровень теневой заработной платы в Российской Федерации в период до 01.01.2025 г. Например, М.М. Юмаев в своей работе [23] утверждает, что примерно 30–40 % населения получают заработную плату без налогообложения, этот вывод дискредитирует пропорциональное

налогообложение доходов, которое не смогло вывести такие доходы из тени.

Основываясь на данных аналитического центра НАФИ [24], представим статистику «белых», серых» и «черных» зарплат жителей России за 2024 г. (фактически получают среди опрошенных): 80 % – «белая» заработная плата, 12 – «серая», 8 % – «черная» заработная плата.

При этом в случае необходимости 63 % работников готовы перейти на «серую» оплату труда, 39 % в случае острой необходимости – на «черную» заработную плату.

Представленные данные характеризуют уже фактически высокую степень наличия «черных» и «серых» заработных плат в экономике и подчеркивают возможность увеличения этой доли.

2. Как отмечалось ранее, даже в передовых экономиках мира, несмотря на жесткость наказания за уход от налогов, есть недополученные суммы, в том числе по налогам на доходы физических лиц. В частности,

в США за 2021 г. сумма недополученных налогов составила около 163 млрд долл. в год, а Германии за 2020 г. сумма недополученных налоговых поступлений составила 1,250 млрд евро. Как следствие, Российская Федерация не может быть исключением, что подтверждается исследованием Superjob.ru, где 17 % респондентов выразили опасения перехода заработной платы в «серую» зону.

Дополнительно отметим, что неиспользование в России многоуровневой прогрессивной шкалы в определенный период времени способствовало увеличению инвестиционной привлекательности государства, что, как следствие, привело к притоку капитала в экономику, появлению новых рабочих мест и получению бюджетом дополнительных налоговых поступлений. Завершение 2025 г. покажет нам результаты использования многоуровневой прогрессивной шкалы НДФЛ, а в среднесрочной перспективе позволит оценить эффективность данного мероприятия в сфере налогообложения.

Литература

- Официальный сайт Министерства Финансов Российской Федерации. [Электронный ресурс]. <https://minfin.gov.ru/> (дата обращения 24.12.24).
- Болденков А.В., Лисутич О.А. Трудовые ресурсы Алтайского края: сущность, проблемы, перспективы // Проблемы социально-экономического развития Сибири. 2020. № 4 (42). С. 9-18.
- Болденков А.В., Клецкова Е.В., Лисутич О.А., Трусевич Е.В. Удовлетворенность трудом как важный элемент эффективной системы мотивации персонала организации // Проблемы социально-экономического развития Сибири. 2024. № 4 (58). С. 31-38.
- Зарубина Ю.В. Экономические предпосылки и проблемы использования прогрессивной шкалы НДФЛ в России // Сб. науч. тр. Ангарского гос. техн. ун-та. 2024. № 21. С.442-445.
- Дятлов О.И. Прогрессивная шкала НДФЛ: сравнительно-правовой подход (опыт США, Германии и Китая) // Вестник права. 2024. № 1 (5). С. 21-25.
- Люткова О.И. Институт налоговой обязанности в системе налогового права: актуальные проблемы // Российский юридический журнал. 2023. № 3. С. 133 – 143.
- Богословец Т.Н. Ретроспективный анализ изменения ставок подоходного налога в России в 90-е гг. XX века // Наука о человеке: гуманитарные исследования. Т. 14, № 2. 2020. С. 142-146.
- Официальный сайт Гарант. [Электронный ресурс]. <https://www.garant.ru/> (дата обращения 08.01.25).
- Официальный сайт Федеральной налоговой службы: [Электронный ресурс]. <https://www.nalog.gov.ru> (дата обращения 20.12.24).
- Белоусов А.Л. Налоговые механизмы сглаживания неравенства в доходах населения // Экономика. Налоги. Право. 2023. Т. 16, № 6. С. 142-149.
- Зотиков Н.З., Савдерова А.Ф. Социальные и имущественные налоговые вычеты по НДФЛ, их эффективность // Социальные и экономические системы. 2022. № 6-5 (34). С. 135-156.
- Бубнов А.В. Прогрессивная шкала НДФЛ: возможности и проблемы // Транспортное дело России. 2021. № 6. С. 64-66.
- Давыдова Э.И. Расчет НДФЛ при расчете заработной платы // Экономика и социум. 2022. № 4-2 (95). С. 763-765.
- Дрожжина И.В. Актуальные аспекты исчисления НДФЛ с доходов работников – резидентов и нерезидентов // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. 2023. № 7 (73). С. 41-44.
- Волгина В.П. Применение налоговой ставки НДФЛ // Бухгалтерский учет. 2021. № 12. С. 20-23.
- Татлыев С.Т. Основные изменения по НДФЛ в 2021 году // Экономика и социум. 2021. № 4-2 (83). С. 420-423.
- Балацкий Е.В., Екимов Н.А., Юревич М.А. Макрооценка эффекта от введения прогрессивной шкалы НДФЛ // Муниципальная академия. 2020. № 3. С. 80-88.
- Официальный сайт Международный валютный фонд: [Электронный ресурс]. <https://www.imf.org/ru/Home> (дата обращения 20.12.24).
- Тищенко А.Б. Выплаты иностранным работникам: НДФЛ и страховые взносы // Бухгалтерский учет. 2022. № 4. С. 47-54.
- Шагабутинова Л.М. НДФЛ с процентов по банковским вкладам юридических и физических лиц в 2022 году // Вестник науч. мысли. 2022. № 3. С. 6-9.
- Официальный сайт ЕМИСС государственная статистика. [Электронный ресурс]. <https://fedstat.ru/> (дата обращения 12.01.25).
- Информационный портал Superjob.ru: [Электронный ресурс]. <https://www.superjob.ru/> (дата обращения 20.12.24).
- Николаев И.А. О возврате к прогрессивной шкале // Финансовые и бухгалтерские консультации. 2007. № 3. С. 4-7.
- Юмаев М.М. Старая песня на новый лад: о прогрессии в налоге на доходы физических лиц // Финансы: теория и практика. 2023. № 27(5). С. 140-149.
- Аналитический центр НАФИ. [Электронный ресурс]. <https://nafi.ru/> (дата обращения 12.12.24).

References

- Official website of the Ministry of Finance of the Russian Federation. [Electronic resource]. <https://minfin.gov.ru/> (date of access 24.12.24).

2. Boldenkov AV, Lisutin OA Labor resources of the Altai Territory: essence, problems, prospects // Problems of socio-economic development of Siberia. 2020. No. 4 (42). Pp. 9-18.
3. Boldenkov AV, Kletskova EV, Lisutin OA, Trusevich EV Job satisfaction as an important element of an effective personnel motivation system of an organization // Problems of socio-economic development of Siberia. 2024. No. 4 (58). Pp. 31-38.
3. Zarubina YuV Economic prerequisites and problems of using a progressive personal income tax scale in Russia // Coll. sci. tr. Angarsk state tech. un-ta. 2024. No. 21. P. 442-445.
4. Dyatlov O.I. Progressive scale of personal income tax: comparative legal approach (experience of the USA, Germany and China) // Bulletin of Law. 2024. No. 1 (5). P. 21-25.
5. Lyutova O.I. Institute of tax liability in the system of tax law: current issues // Russian Law Journal. 2023. No. 3. P. 133-143.
6. Bogoslovets T.N. Retrospective analysis of changes in income tax rates in Russia in the 90s of the XX century // Science of Man: Humanitarian Research. Vol. 14, No. 2. 2020. P. 142-146.
7. Official website of Garant. [Electronic resource]. <https://www.garant.ru/> (date of access 08.01.25).
8. Official website of the Federal Tax Service: [Electronic resource]. <https://www.nalog.gov.ru> (date of access 20.12.24).
9. Belousov A.L. Tax mechanisms for smoothing out income inequality // Economy. Taxes. Law. 2023. Vol. 16, No. 6. Pp. 142-149.
10. Zotikov N.Z., Savderova A.F. Social and property tax deductions for personal income tax, their effectiveness // Social and economic systems. 2022. No. 6-5 (34). Pp. 135-156.
11. Bubnov A.V. Progressive scale of personal income tax: opportunities and problems // Transport business of Russia. 2021. No. 6. Pp. 64-66.
12. Davydova E.I. Calculation of personal income tax when calculating wages // Economy and society. 2022. No. 4-2 (95). Pp. 763-765.
13. Drozhzhina I.V. Actual aspects of calculating personal income tax from income of employees - residents and non-residents // Innovative economy: prospects for development and improvement. 2023. No. 7 (73). Pp. 41-44.
14. Volgina V.P. Application of the personal income tax rate // Accounting. 2021. No. 12. Pp. 20-23.
15. Tatlyev S.T. Main changes in personal income tax in 2021 // Economy and society. 2021. No. 4-2 (83). P. 420-423.
16. Balatsky E.V., Ekimova N.A., Yurevich M.A. Macroassessment of the effect of introducing a progressive scale of personal income tax // Municipal Academy. 2020. No. 3. P. 80-88.
17. Official website of the International Monetary Fund: [Electronic resource]. <https://www.imf.org/ru/Home> (date of access 20.12.24).
18. Tishchenko A.B. Payments to foreign employees: personal income tax and insurance premiums // Accounting. 2022. No. 4. P. 47-54.
19. Shagabutinova L.M. Personal Income Tax on Interest on Bank Deposits of Legal Entities and Individuals in 2022 // Bulletin of Scientific Thought. 2022. No. 3. pp. 6-9.
20. Official website of EMISS state statistics. [Electronic resource]. <https://fedstat.ru/> (date of access 01/12/25).
21. Information portal Superjob.ru: [Electronic resource]. <https://www.superjob.ru/> (date of access 20.12.24).
22. Nikolaev I.A. On the Return to the Progressive Scale // Financial and Accounting Consultations. 2007. No. 3. pp. 4-7.
23. Yumaev M.M. An Old Song in a New Way: On Progression in Personal Income Tax // Finance: Theory and Practice. 2023. No. 27(5). P. 140-149.
24. Analytical center NAFI. [Electronic resource]. <https://nafi.ru/> (date of access 12.12.24).