

5.2.4. Финансы

Научная статья

УДК 336.025

<https://doi.org/10.37493/2307-907X.2024.6.19>

ПРОГРЕССИВНАЯ ШКАЛА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ: РОССИЯ, СТРАНЫ МИРА

Виолетта Викторовна Рошчупкина^{1*}, Матвей Валентинович Рошчупкин²

¹ Северо-Кавказский федеральный университет (д. 1, ул. Пушкина, Ставрополь, 355017, Российская Федерация)

² Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации (д. 49/2, Ленинградский проспект, Москва, 125167, Российская Федерация)

¹ vroshchupkina@ncfu.ru; <https://orcid.org/0000-0001-6046-6214>

² vroshchupkin@mail.ru; <https://orcid.org/0009-0002-3884-7007>

* Автор, ответственный за переписку

Аннотация. Введение. Достойная жизнь есть материальная обеспеченность по стандартам развитого общества, потенциал обладания и пользования материальными благами современной цивилизации. Концепция социальной справедливости – это революционная концепция, которая придает смысл и значение жизни и делает верховенство права динамичным. Когда общество стремится решить проблему социально-экономического неравенства посредством своего законодательства, оно стремится достичь экономической справедливости без каких-либо насильственных конфликтов. **Цель.** Выделение перспектив потенциала применения прогрессивного обложения доходов физических лиц в Российской Федерации. **Материалы и методы.** Инструментарно-методический аппарат исследования включает современные методы познания, позволяющие рассматривать процесс динамичного развития налоговой системы: статистических группировок, динамических рядов, сравнительного анализа, субъектно-объектного анализа. **Результаты и обсуждение.** Одной из попыток добиться экономической справедливости является система прогрессивного налогообложения, при которой процент налога увеличивается по мере увеличения суммы базового дохода. Цель прогрессивного налогообложения состоит в том, чтобы устранить неравенство доходов и обеспечить финансирование социальных услуг, общественной инфраструктуры и образования. Поскольку прогрессивная налоговая система имеет тенденцию апеллировать к чувству справедливости среднего человека, не удивительно, что большинство стран во всем мире используют ту или иную форму прогрессивного налогообложения. **Заключение.** С 2025 года расширится прогрессивная шкала НДФЛ. Ставок будет пять – от 13 до 22 %. Но порядок их применения будет зависеть от налогового статуса физлица и вида дохода. Одновременно увеличатся вычеты для семей с двумя и более детьми. Это предусмотрено Федеральным законом от 12.07.2024 № 176-ФЗ. Также для ряда категорий граждан, в частности участников СВО, будут действовать льготы.

Ключевые слова: налог, ставка, льгота, доход

Для цитирования: Рошчупкина В. В., Рошчупкин М. В. Прогрессивная шкала налогообложения доходов физических лиц: Россия, страны мира // Вестник Северо-Кавказского федерального университета. 2024. № 6 (105). С. 188–193. <https://doi.org/10.37493/2307-907X.2024.6.19>

Конфликт интересов: авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов.

Статья поступила в редакцию 15.07.2022;
одобрена после рецензирования 31.08.2024;
принята к публикации 08.09.2024.

Research article

PROGRESSIVE SCALE OF PERSONAL INCOME TAXATION: RUSSIA AND THE COUNTRIES OF THE WORLD

Violetta V. Roshchupkina^{1*}, Matvey V. Roshchupkin²

¹ North-Caucasus Federal University (1, Pushkin str., 355017, Stavropol, Russian Federation)

² Financial University under the Government of the Russian Federation (49/2, Leningradsky ave., Moscow, 125167, Russian Federation)

¹ vroshchupkina@ncfu.ru; <https://orcid.org/0000-0001-6046-6214>

² vroshchupkin@mail.ru; <https://orcid.org/0009-0002-3884-7007>

* Corresponding author

Abstract. Introduction. A decent life is material security according to the standards of a developed society, the potential for possessing and using the material benefits of modern civilization. The concept of social justice is a revolutionary concept that gives meaning and sense to life and makes the rule of law dynamic. When the society seeks to solve the problem of socio-economic

inequality with its legislation, it seeks to achieve economic justice without any violent conflicts. One of the attempts to achieve economic justice is the progressive taxation system, in which the percentage of tax increases along with increase in basic income. **Goal.** The paper highlights the prospects for the potential application of progressive taxation of personal income in the Russian Federation. **Materials and methods.** The instrumental and methodological apparatus of the study includes modern methods of cognition that allow considering the process of dynamic development of the tax system: statistical groupings, dynamic series, comparative analysis, subject-object analysis. **Results and discussion.** One of the attempts to achieve economic justice is the progressive taxation system, in which the percentage of tax increases in line with the amount of basic income. The goal of progressive taxation is to eliminate income inequality and provide funding for social services, public infrastructure and education. Since the progressive tax system tends to appeal to the sense of fairness of an ordinary person, it is not surprising that most countries around the world use some form of progressive taxation. **Conclusion.** Starting in 2025, the progressive personal income tax scale will expand. There will be five rates varying from 13 to 22 percent. The procedure for their application will depend on the tax status of an individual and the type of income. At the same time, deductions will be increased for families with two or more children. This is provided for by Federal Law No. 176-FZ dated 07/12/2024. There will also be benefits for a number of categories of citizens, in particular the participants of the Special Military Operation.

Keywords: tax, rate, benefit, income

For citation: Roshchupkina VV, Roshchupkin MV. Progressive scale of personal income taxation: Russia and the countries of the world. Newsletter of North-Caucasus Federal University. 2024;6(105):188-193. (In Russ.).
<https://doi.org/10.37493/2307-907X.2024.6.19>

Conflict of interest: the authors declare no conflicts of interests.

The article was submitted 15.07.2024;

approved after reviewing 31.08.2024;

accepted for publication 08.09.2024.

Введение / Introduction. Важным вопросом, широко обсуждаемым в сфере государственных финансов, является вопрос о том, какая налоговая система является справедливой, справедливой или равноправной. Справедливость в налогообложении была первым каноном, на котором Адам Смит сделал большой акцент. Справедливая налоговая система – это вопрос не только чисто экономического анализа, но и социальной философии. Есть две выдающиеся теории, выдвинутые для разработки справедливой, или равноправной, налоговой системы. Эта теория основана на предположении, что между налогоплательщиком и Правительством существуют обменные отношения, или *quid pro quo*. Правительство предоставляет определенные льготы налогоплательщикам, оказывая им различные услуги или предоставляя им то, что называется социальными благами. В обмен на эти льготы частные лица платят налоги государству. Далее, согласно этой теории, справедливость или справедливость в налогообложении требует, чтобы от индивида требовали уплаты налога пропорционально выгодам, которые он получает от услуг, оказываемых государством.

Материалы и методы исследований / Materials and methods of research. Инструментарно-методический аппарат исследования включает современные методы познания, позволяющие рассматривать процесс динамичного развития налоговой системы: статистических группировок, динамических рядов, сравнительного анализа, субъектно-объектного анализа.

Результаты исследований и их обсуждение / Research results and their discussion. В современной экономической теории справедливость рассматривается многомерно: как горизонтальная справедливость, например, вертикальная справедливость, как справедливость возможностей для уплаты налогов и справедливость по отношению к конечному потреблению. Существование различных налоговых практик во всем мире, которые часто оправдываются как «налоговая конкуренция» между странами, ставит вопрос о том, какая налоговая система является одновременно конкурентоспособной и справедливой. Или, по крайней мере, «справедливее». Получается, что справедливость – это мнимая реальность, а не объективная. Это скорее эмоциональное чувство, а не эмоция или причина. В зависимости от различных эмоциональных ощущений «большой справедливости» по отношению к своим гражданам, а также целей общества, государство может успешно маневрировать с налогами и выполнять свои задачи. Поскольку прогрессивная налоговая система имеет тенденцию апеллировать к чувству справедливости среднего человека, не удивительно, что большинство стран во всем мире используют ту или иную форму прогрессивного налогообложения.

Личный доход относится ко всем доходам гражданина в данном году и включает различные источники дохода, такие как заработная плата, инвестиции, дивиденды, арендная плата.

На сегодня по налогу на доходы физических лиц действует единая ставка в размере 13 %, а также повышенная ставка – 15 % для лиц, чьи доходы превышают 5 млн руб. в год. Исключением являются некоторые специфические доходы.

Минэкономразвития прогнозировал 7 %-ный рост уровня средней зарплаты по регионам России на 2023 год. По данным Росстата, среднемесячная начисленная заработная плата в России на март 2023 года составляла 63 260 рублей. В среднем за январь средняя зарплата составила 63,2 тысячи рублей (рисунок 1).

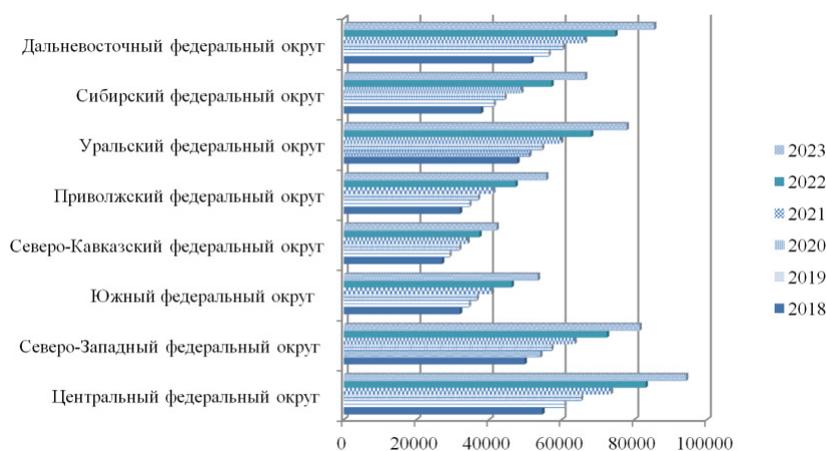


Рис. 1. Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата работников по полному кругу организаций в целом по экономике по субъектам Российской Федерации с 2018 года, рублей / Fig. 1. The average monthly nominal accrued wages of employees for a full range of organizations in the economy as a whole in the constituent entities of the Russian Federation since 2018, rubles

*Источник: [3]; Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. URL: <https://rosstat.gov.ru>. / *Source: [3]; official website of the Federal State Statistics Service. Available from: <https://rosstat.gov.ru>.

Проект прогрессивной шкалы налогообложения в России предлагает пять ступеней, по которым будут взиматься налоги. Чем выше доход, тем выше налог (рисунок 2).

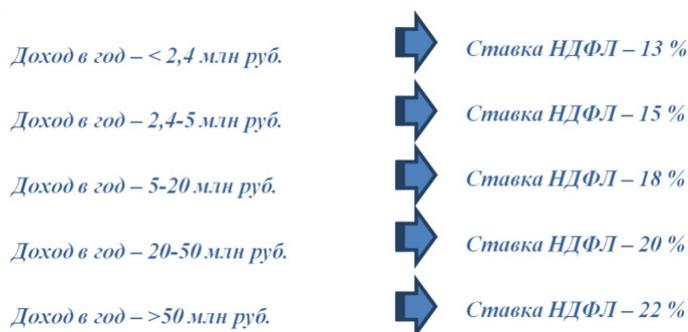


Рис. 2. Ставки НДС с 01.01.2025 г. / Fig. 2. Personal income tax rates since 01.01.2025
 *Источник: [4]. Налоговая реформа 2025: прогрессивная шкала НДС и новая ставка налога на прибыль. URL: <https://zhiza.evotor.ru> / *Source: [4]. Tax reform 2025: a progressive personal income tax scale and a new income tax rate. Available from: <https://zhiza.evotor.ru>

Однако есть категории плательщиков НДФЛ, которых не коснется данное нововведение: это участники СВО, сотрудники Росгвардии, МЧС России, прокуроры и т. д.

Отметим еще положительные стороны для налогоплательщиков. С 2025 года получить социальный налоговый вычет можно будет в упрощенном порядке. Теперь образовательные, медицинские, спортивные организации могут сами подавать сведения о расходах, которые понес налогоплательщик. Желающим получить налоговый вычет не придется самостоятельно собирать чеки, лицензии организации (например, если речь идет об образовательном учреждении) и заполнять декларацию. Организация отправляет сведения о расходах человека в налоговую инспекцию. Они автоматически подгружаются в заявление. Туда же подгружаются доходы. В итоге человек заходит в личный кабинет и видит уже предзаполненное заявление. Ему остается только подписать его с помощью электронной подписи (это просто и бесплатно). Затем документ отправится в налоговый орган. В личном кабинете можно также отслеживать статус заявления. Наряду с этим вырастает максимальный размер суммы социального вычета на обучение, лечение, спорт и фитнес, пенсионное страхование, благотворительность: с 120 до 150 тысяч рублей. Здесь важно понимать, какие услуги попадают в перечень для социального вычета. Во-первых, медицинские: к ним относятся расходы на лечение в платных медицинских центрах, стоматологических кабинетах и т. д., покупка лекарств по рецептам и даже страховые взносы по договорам ДМС (добровольного медицинского страхования) для себя и членов семьи.

При этом по дорогостоящим видам лечения сумма налогового вычета действует без ограничения в 150 тысяч рублей. Но здесь важно понимать, что дорогостоящее лечение – это не всегда то лечение, на которое вы потратили много средств (например, установка брекетов к таковым не относится), а виды лечения из специального перечня.

Спортивные расходы тоже можно вернуть. Социальный вычет по расходам на физкультурно-оздоровительные услуги относительно новый, он начал работать с 2022 года. Получить деньги можно как за себя, так и за своих детей. Важное уточнение – вернуть деньги за занятия спортом можно, если организация или индивидуальный предприниматель, предоставляющие эти услуги, включены в перечень, который ежегодно утверждается Министерством спорта России [5].

Заключение / Conclusion. Налогообложение имеет богатую историю. Некоторые из самых ранних налогов были налоги на потребление, взимаемыми с таких товаров, как растительное масло. Древние цивилизации также вводили подушный налог, причем различные суммы взимались с граждан, рабов или иностранцев. Налоги с продаж восходят по крайней мере к Римской империи Юлия Цезаря. Однако институт широко обоснованного, систематического налогообложения доходов возник лишь в XIX веке. В последние годы концепция налоговой справедливости стала частью социальной и политической концепции. Она отражает растущее осознание центральной роли налогообложения в делах отдельного государства – как фискальной юрисдикции – и в отношениях между государствами в рамках глобальной экономики. Налоги взимаются почти во всех странах мира, главным образом для увеличения доходов на государственные расходы, хотя они служат и другим целям.

Европейская и американская системы подоходного налога и рекомендации консультантов из этих областей оказали сильное влияние на системы, созданные развивающимися странами, особенно бывшими колониями, а также на японскую систему. Они подверглись серьезной реформе в XX веке. Например, факторная система индивидуальных надбавок и акционерная кредитная система интегрирования, индивидуальные и корпоративные подоходные налоги были популярны в бывших французских и британских колониях, а подоходный налог Соединенных Штатов сыграл важную роль в формировании подоходных налогов латиноамериканских стран.

Дополнительные факторы, влияющие на налоговые системы развивающихся стран, включают опыт работы с инфляцией и другими экономическими условиями, а также особые подходы и цели отдельных стран. В качестве средства компенсации последствий инфляции некоторые ла-

тиноамериканские страны ввели корректировку в измерение доходов от предпринимательской деятельности и капитала. Эту практику часто называют «индексацией на инфляцию».

Отражая большую склонность, чтобы использовать государственное вмешательство для достижения экономических целей, многие менее развитые страны используют далеко идущие налоговые стимулы в попытке стимулировать инвестиции, способствующие экономическому развитию. В некоторых странах стартовые ставки невысоки. Чем ниже начальная ставка и чем уже скобки самых низких доходов, тем более прогрессивным может быть подоходный налог при низком и среднем уровнях доходов.

Налог на доходы физических лиц является основным источником государственных доходов, на которые приходится 38 % сборов налогов в бюджете. Его значимость в контексте государственной политики еще более возрастает в связи с тем, что физические лица активно несут ответственность за подачу своих подоходных налогов, в отличие от косвенной уплаты налогов с продаж и акцизов.

Прогрессивная система налогообложения – это система, при которой налоговая нагрузка значительно увеличивается по мере увеличения дохода. Таким образом, люди с высокими доходами в конечном итоге платят больше налогов, чем обычные люди.

Процесс введения прогрессивного обложения доходов физических лиц стартовал в России в 2021 году. При этом российское общество достаточно спокойно отреагировало на повышение ставки налога на доходы физических лиц на 2 % для граждан с высоким уровнем доходов. По сравнению с плоской системой налогообложения или даже регрессивной системой налогообложения прогрессивное налогообложение позволяет получать больше налогов. Регрессивный налог является противоположностью прогрессивному налогу. В рамках этого механизма люди с более низким уровнем дохода в конечном итоге платят больше налогов по сравнению с людьми, которые зарабатывают гораздо больше.

12 июля 2024 года Президент России В. Путин подписал закон, который вводит с 1 января 2025 года прогрессивную шкалу налога на доходы физических лиц. Споры о том, справедливо это или несправедливо, – это непрерывный процесс, и, похоже, ему нет конца. Но в целом на сегодняшний день эта система налогообложения, по мнению нескольких критиков, является наиболее разумной системой.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Минина В. Налоговая реформа 2025 – изменения по НДФЛ. URL: <https://gba.business.ru/blog/nalogovaya-reforma-2025-izmeneniya-po-ndfl> (дата обращения: 12.07.2024).
2. Президент РФ подписал закон о совершенствовании налоговой системы. URL: <http://duma.gov.ru/news/59684> (дата обращения: 12.07.2024).
3. Росстат оценил реальные доходы россиян за квартал и пересмотрел за год. URL: <https://www.rbc.ru/economics> (дата обращения: 12.07.2024).
4. Налоговая реформа 2025: прогрессивная шкала НДФЛ и новая ставка налога на прибыль. URL: <https://zhiza.evotor.ru> (дата обращения: 12.07.2024).
5. Президент подписал закон о прогрессивной шкале НДФЛ со ставками от 13 до 22 %. URL: <https://journal.tinkoff.ru/news/ndfl-13-22> (дата обращения: 12.07.2024).
6. Как вернуть больше денег: налоговый вычет в 2025 году вырастет, и получить его будет проще. URL: <https://www.nalog.gov.ru/rn28/news/smi/14775436> (дата обращения: 12.07.2024).
7. Рошупкина В. В., Рошупкин М. В. Цифровые технологии налогового контроля в общей концепции цифровизации государственных органов: мировой опыт, российский опыт // Вестник Северо-Кавказского федерального университета. 2023. № 5(98). С. 118–124.
8. Клушина В. В., Рошупкина В. В. Модель партнерского взаимодействия предпринимателя и налогового органа с позиции клиентоцентричности // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2021. № 8-2. С. 181–185.
9. Лев М. Ю. Налоговое администрирование как механизм укрепления экономической безопасности налоговой системы государства // Экономическая безопасность. 2022. Т. 5. № 2. С. 525–546.
10. Tax reform. URL: <https://www.educba.com/tax-reform> (accessed: 08.07.2024).

REFERENCES

1. Minina V. Tax reform 2025 – changes in personal income tax. Available from: <https://gba.business.ru/blog/nalogovaya-reforma-2025-izmeneniya-po-ndfl/>. [Accessed 12 July 2024]. (In Russ.).
2. The President of the Russian Federation signed a law on improving the tax system. Available from: <http://duma.gov.ru/news/59684>. <http://duma.gov.ru/news/59684>. [Accessed 12 July 2024]. (In Russ.).
3. Rosstat estimated the real incomes of Russians for the quarter and revised for the year. Available from: <https://www.rbc.ru/economics> [Accessed 12 July 2024]. (In Russ.).
4. Tax reform 2025: a progressive personal income tax scale and a new income tax rate. Available from: <https://zhiza.evotor.ru> [Accessed 12 July 2024]. (In Russ.).
5. The President signed a law on a progressive personal income tax scale with rates from 13 to 22%. Available from: <https://journal.tinkoff.ru/news/ndfl-13-22/> [Accessed 12 July 2024]. (In Russ.).
6. How to get more money back: the tax deduction will increase in 2025, and it will be easier to get it. Available from: <https://www.nalog.gov.ru/rn28/news/smi/14775436>. [Accessed 12 July 2024]. (In Russ.).
7. Roshchupkina VV, Roshchupkin MV. Digital technologies of tax control in the general concept of digitalization of state bodies: world experience, Russian experience. Newsletter of North-Caucasus Federal University. 2023;5(98):118-124. (In Russ.).
8. Klushina VV, Roshchupkina VV. Model of partnership between an entrepreneur and a tax authority from the perspective of client-centricity. Bulletin of the Altai Academy of Economics and Law. 2021;(8-2):181-185 (In Russ.).
9. Lev MYu. Tax administration as a mechanism for strengthening the economic security of the state tax system. Economic security. 2022;5(2):525-546. (In Russ.).
10. Tax reform. Available from: <https://www.educba.com/tax-reform> [Accessed 8 July 2024].

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРАХ

Виолетта Викторовна Рощупкина – доктор экономических наук, доцент, профессор кафедры финансов и кредита Северо-Кавказского федерального университета, Scopus ID: 57216583540, Researcher ID: ISB-5189-2023.

Матвей Валентинович Рощупкин – бакалавр по направлению «Экономика» Финансового университета при Правительстве Российской Федерации.

ВКЛАД АВТОРОВ

Виолетта Викторовна Рощупкина. Разработка концепции – формирование идеи исследования, формулировка ключевых целей и задач. Утверждение окончательного варианта – принятие ответственности за все аспекты работы, целостность всех частей статьи и ее окончательный вариант.

Матвей Валентинович Рощупкин. Проведение исследования – сбор, интерпретация и анализ полученных данных. Подготовка и редактирование текста – составление черновика рукописи и формирование его окончательного варианта, участие в научном дизайне.

INFORMATION ABOUT THE AUTHORS

Violetta V. Roshchupkina – Dr. Sci. (Econ.), Associate Professor, Professor of Chair of Finance and Credit, North-Caucasus Federal University, Scopus ID: 57216583540, Researcher ID: ISB-5189-2023.

Matvey V. Roshchupkin – Bachelor student in Economics, Financial University under the Government of the Russian Federation.

CONTRIBUTION OF THE AUTHORS

Violetta V. Roshchupkina. Development of the concept – the idea of the study, the formulation of key goals and objectives. Approval of the final manuscript – acceptance of responsibility for all types of the work, integrity of all parts of the paper and its final version.

Matvey V. Roshchupkin. Conducting research – data collection, analysis and interpretation. Text preparation and editing – drafting of the manuscript and its final version, contribution to the scientific layout.