

УДК 336.2

**РЕАЛИЗАЦИЯ ПРИНЦИПА СПРАВЕДЛИВОСТИ И ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В ИННОВАЦИОННОЙ МОДЕРНИЗАЦИИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ****Е.А. Кирова, А.А. Сложеникина**

ФГБОУ ВО «Государственный университет управления», Москва, email: ea\_kirova@guu.ru, slozhenikina-aa@mail.ru

*Аннотация.* С 2025 года действует модернизированное налогообложение доходов физических лиц. В статье авторы проводят анализ введенных инноваций в механизм функционирования налога на доходы физических лиц с позиций реализации принципа справедливости и обеспечения экономической безопасности. Цель исследования — оценка реализации принципа налоговой справедливости и обеспечение экономической безопасности в инновационной модернизации налогообложения доходов физических лиц. В результате проведенного исследования авторы сделали выводы о фискальной направленности действующей системы налогообложения доходов физических лиц и недостаточной реализации принципа справедливости. Отсутствие учета иждивенческой нагрузки, а также необлагаемого минимума доходов не обеспечивает экономическую безопасность налогоплательщиков с низкими доходами или имеющих иждивенцев. Применяемые стандартные вычеты на детей хотя и повышены, но не выполняют своей социальной функции. В результате введения новых налоговых ставок и шкал происходит смещение прогрессивного налогообложения в направлении доходов среднего класса от 200 тыс. руб. в месяц, что подтверждает, прежде всего, фискальную цель модернизации налогообложения доходов физических лиц. Результаты проведенного исследования могут быть использованы при разработке комплекса социально-экономических мероприятий, направленных на сокращение экономического неравенства и развития системы налогообложения РФ.

**Ключевые слова:** принцип справедливости, инновационная модернизация, экономическая безопасность, налогообложение доходов физических лиц. НДФЛ.

**IMPLEMENTATION OF THE PRINCIPLE OF EQUITY AND ENSURING ECONOMIC SECURITY IN THE INNOVATIVE MODERNIZATION OF PERSONAL INCOME TAXATION****Е.А. Kirova, A.A. Slozhenikina**

State University of Management, Moscow, email: ea\_kirova@guu.ru, slozhenikina-aa@mail.ru

*Abstract.* Since 2025, the modernized taxation of personal income has been in effect. In the article, the authors analyze the innovations introduced into the mechanism of functioning of the personal income tax from the perspective of implementing the principle of fairness and ensuring economic security. The purpose of the study is to assess the implementation of the principle of tax fairness and ensuring economic security in the innovative modernization of personal income taxation. As a result of the conducted research, the authors drew conclusions about the fiscal orientation of the current system of taxation of personal income and the insufficient implementation of the principle of fairness. The lack of consideration of the dependency burden, as well as the non-taxable minimum income, does not ensure the economic security of taxpayers with low incomes or having dependents. The standard deductions applied for children, although increased, do not fulfill their social function. As a result of the introduction of new tax rates and scales, progressive taxation is shifting towards middle-class incomes from 200 thousand rubles per month, which confirms, first of all, the fiscal goal of modernizing personal income taxation. The results of the conducted research can be used in the development of a set of socio-economic measures aimed at reducing economic inequality and developing the taxation system of the Russian Federation.

**Keywords:** the principle of equity, innovative modernization, economic security, taxation of personal income, personal income tax.

Дата поступления статьи в редакцию: 23.06.2025

Дата принятия статьи в печать: 25.07.2025

**Введение**

Ключевыми особенностями развития российской экономики становится повышение эффективности инновационных процессов. Одной из целей проводимой инновационной политики государств

является содействие активизации инновационной деятельности. Инновационная модернизация налогообложения доходов физических лиц предполагает реализацию принципа справедливости в налогообложении и обеспечение экономической безопасности физических лиц, создание условий для стимулирования инновационной активности.

Принцип справедливости, закрепленный в Налоговом кодексе РФ, занимает центральное место в системе основополагающих начал налогообложения [1].

Однако практическая реализация принципа справедливости, особенно в отношении налогообложения доходов физических лиц, вызывает значительные дискуссии среди ученых и практиков. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ), будучи прямым налогом, обладает уникальным потенциалом для реализации принципа справедливости и обеспечения экономической безопасности, что делает его исследование особенно актуальным в условиях роста социального неравенства (коэффициент Джини в РФ составил 0,405 в 2023 году, в 2024 году увеличился до 0,408, чем он ближе к единице, тем больше расслоение между наиболее богатыми и наиболее бедными группами населения) [2]. В России по данным Росстата за 2023 год 10% наиболее обеспеченного населения получают 30,2% всех денежных доходов, а 10% наименее обеспеченных – лишь 2,1%, поэтому роль НДФЛ как инструмента социальной политики трудно переоценить [3]. В данной статье авторы пытаются оценить проведенную инновационную модернизацию налогообложения доходов физических лиц с позиций реализации принципа справедливости, гуманизации инновационного развития, стимулирования предпринимательской активности и обеспечения экономической безопасности.

Современные проблемы налогообложения доходов физических лиц рассматриваются многими исследователями. Основные направления модернизации налогообложения доходов физических лиц обобщены в работах М.Р. Пинской [4, с. 450], М.О. Измайловой [5].

Проблемы инновационных подходов в налогообложении рассмотрены в научной статье проф. Е.А. Кировой, Е.А. Пономаренко [6].

Реализация принципа справедливости и обеспечение экономической безопасности является центральным вопросом в модернизации налогообложения физических лиц. Сущность принципа справедливости в налогообложении и его реализация обсуждаются экономистами в течение долгого периода времени. В 1776 г. шотландский философ и экономист, основоположник современной экономической науки Адам Смит в своем труде «Исследование о природе и причинах богатства народов» выделяет справедливость как одно из основных направлений налогообложения. В дальнейшем названные А. Смитом направления налогообложения сформировались в широко известные принципы – справедливости, определенности, удобства и экономии. Исторический спор о приоритетности в налогообложении ведется по сегодняшний день.

По мнению Я.Ю. Глуховского, «налогоплательщики часто и в очень разных ситуациях ссылаются на налоговую справедливость. Однако преимущественно они связывают ее со снижением налоговой нагрузки либо с полным освобождением от налогов. В данном случае имеет место субъективная справедливость, обусловленная защитной реакцией налогоплательщика на утрату части принадлежащих ему материальных средств в результате налогообложения. Такая справедливость порождает у налогоплательщика стремление уменьшить собственные налоги, в сочетании с предъявлением требований к публичной власти по выполнению ею различного рода обязательств. Однако имеется и другое, объективное понимание налоговой справедливости, которое имеет практическое значение, поскольку это понимание органов власти, которые облагают налогами. Оно сводится к тому, что покрытие публичных расходов связано с необходимостью подбора источников доходов и справедливого распределения налоговой нагрузки среди экономических субъектов» [7, с.25].

### **Объекты и методы исследования**

Объектом исследования являются доходы физических лиц. Предметом исследования выступает налогообложение доходов физических лиц с позиций реализации принципа справедливости и обеспечения экономической безопасности.

При проведении данной работы применялись методы индукции и дедукции, анализа и синтеза, а также метод экспертных оценок.

Современная дискуссия о справедливости НДФЛ и обеспечения экономической безопасности концентрируется вокруг трех ключевых аспектов: степень прогрессивности шкалы налогообложения; эффективность системы налоговых вычетов; корреляция между налоговой нагрузкой и качеством предоставляемых государственных услуг.

**Результаты и их обсуждение**

Исторический анализ показывает, что российская система налогообложения доходов прошла сложный путь развития и до сих пор совершенствуется:

- До 1998 года – сложная прогрессивная шкала (от 12% до 35%) при массовом уклонении от налогов;
- 1998-2000 гг. – упрощенная прогрессия (12%, 20%, 30%)
- С 2001 года – плоская шкала 13% с расширением налоговой базы
- С 2021 года – возврат к элементам прогрессии или ограниченная прогрессия (15% для доходов свыше 5 млн руб. в год)
- С 2025 года – расширенная прогрессия (три прогрессивных шкалы с разными процентными ставками от 13% до 22%)

Как отмечают С.Г. Пепеляев и А.В. Ема, «введение плоской шкалы в 2001 году было обусловлено прежде всего фискальными соображениями и задачами вывода доходов из тени, а не принципами справедливости» [8, с. 50].

В 2025 год произошли серьезные изменения в налогообложении РФ. В первую очередь эти изменения затронули НДФЛ. На протяжении современной истории России НДФЛ постепенно эволюционировал от плоской шкалы к прогрессивной, с разнообразными порогами для охвата всех способов получения дохода.

Рассмотрим инновации, произошедшие с НДФЛ в 2025 году. Суть основных изменений состоит в том, что установлены новые прогрессивные ставки НДФЛ и соответствующие им налоговые базы.

До 1 января 2025 года действовала прогрессивная шкала 13% и 15%, повышенная ставка в 15% применялась к доходам свыше 5 млн. рублей. При этом налоговая база состояла из всех выплат совокупного годового дохода. К ним относится не только заработная плата, но и доходы от российских вкладов.

Инновационная модернизация налогообложения доходов физических лиц заключается, прежде всего, во введении с 2025 года трех прогрессивных шкал НДФЛ с разными порогами прогрессии в зависимости от размера и вида дохода, полученного плательщиком за год. Рассмотрим эти три прогрессивных шкалы в таблице 1.

Таблица 1

**Шкалы и ставки НДФЛ, применяемые с 2025 года**

Тип шкалы	Диапазон доходов (руб./год)	Ставка НДФЛ	Применяемые виды доходов
Пятиступенчатая	До 2,4 млн	13%	Трудовые доходы Доходы ИП на ОСНО Выигрыши в азартных играх и лотереях Доходы от инвестиционных товариществ Доходы, полученные от контролируемых иностранных компаний Доходы от операций с цифровой валютой
	2,4–5 млн	15%	
	5–7 млн	18%	
	20–50 млн	20%	
	Свыше 50 млн	22%	
Двухступенчатая (А)	До 2,4 млн	13%	Продажа личного имущества Получение имущества в дар Страховые выплаты Дивиденды Доходы от ценных бумаг Проценты по вкладам
	Свыше 2,4 млн	15%	
Двухступенчатая (В)	До 5 млн	13%	Доходы участников СВО Северные надбавки (Крайний Север и приравненные территории)
	Свыше 5 млн	15%	

Источник: составлено авторами на основании главы 23 НК РФ

Как видно из таблицы 1 для трудовых и предпринимательских доходов действует наиболее детализированная шкала с максимальной ставкой 22%. Пассивные доходы (дивиденды, продажа имущества) облагаются по упрощенной шкале с порогом 2,4 млн руб. Специальные условия предусмотрены для военнослужащих СВО и работников северных регионов с повышенным порогом в 5 млн руб.

Также изменились стандартные налоговые вычеты на детей и появились новые. Так, до 1 января 2025 года налоговые вычеты на детей были равны 1400 руб. за первого, второго ребенка и 2800 руб. — за третьего и последующих детей. После 1 января 2025 года 2800 руб. за второго ребенка и 6 000 руб. за третьего и последующего ребенка. Повышен предельный лимит дохода, после которого вычет не предоставляется с 350 тыс. руб. до 450 тыс. руб. С 2025 года введен новый стандартный вычет за сдачу нормативов ГТО. Им могут воспользоваться сотрудники, сдавшие нормы ГТО и прошедшие диспансеризацию. Размер вычета составляет 18 тыс. руб. за год.

Анализ действующего налогового законодательства позволяет выявить несколько существенных проблем, решение которых помогло бы более полно реализовать принцип справедливости и обеспечения экономической безопасности в отношении налогообложения физических лиц.

Прежде всего проблема видится в ограниченной прогрессии. По мнению ФНС РФ, введенная в 2025 году повышенная ставка 22% затрагивает лишь небольшой процент налогоплательщиков (по данным ФНС за 2022 год), что не оказывает существенного влияния на перераспределительную функцию налога. Новая прогрессивная шкала ориентирована на обеспеченные слои населения и не затронула большинство граждан с доходами до 200 тыс. руб. в месяц. По данным сайта ФНС среднемесячная зарплата в 2025 году составила 73709 руб. (или 884508 руб. в год). Вместе с тем наблюдается рост поступления НДС в доходах бюджета. Так, за январь 2025 года темп роста уплаты НДС в бюджет РФ составил +15,59% по сравнению с аналогичным периодом 2024 года [9].

Следующая проблема заключается практически в отсутствии необлагаемого минимума, который стал бы в российской практике инновационным инструментом поддержки малообеспеченных слоев населения и обеспечения их экономической безопасности. В 2024 году в Госдуме рассматривался законопроект, предусматривающий введение нового стандартного налогового вычета для некоторых категорий граждан. Согласно законопроекту, вычет предоставляется гражданам, чей ежемесячный доход не превышает 30 тыс. руб., а годовой — 360 тыс. руб. Он позволил бы вернуть до 46 800 руб. налоговых поступлений, уплаченных в счет НДС в течение года. Предполагалось, что поправки в налоговое законодательство вступят в силу с 1 января 2025 года, однако в марте 2025 года законопроект отклонили.

Повышение размеров стандартных вычетов на детей все равно дает налогоплательщикам ежемесячную символическую налоговую экономию в 364 руб. за второго ребенка и 780 руб. за третьего и последующего ребенка. Кроме того, предоставление вычетов на детей ограничено суммой дохода 450 тыс. руб. Такие символические налоговые льготы практически не выполняют своей социальной функции и слабо способствуют реализации принципа справедливости в налогообложении доходов физических лиц. Однако с 2026 г. ситуация несколько изменится, поскольку появятся новые меры поддержки налогоплательщиков, имеющих детей. Семьям с двумя и более детьми будет возвращен уплаченный НДС в размере 7% при выполнении определенных условий.

Серьезной проблемой функционирования НДС является полное отсутствие учета семейного положения и иждивенческой нагрузки. Налогоплательщики с высокими доходами участвуют в содержании членов своей семьи, но это напрямую практически не связано с формированием облагаемого дохода и применением прогрессивных ставок (предоставление вычетов на детей существенно не повлияет на прогрессивное налогообложение). Правда, такие налогоплательщики могут пользоваться различными льготами, которые распространяются на родственников. В этом вопросе принцип справедливости реализован крайне слабо и не учитывается экономическая безопасность семьи.

Хочется напомнить, что до 2025 г. прогрессивное налогообложение начиналось с облагаемого дохода свыше 5 млн. руб. и несколько сглаживало отсутствие семейного налогообложения, а также не касалось среднемесячных доходов до 417 тыс. руб. Поэтому достаточно широкая прослойка среднего класса была освобождена от прогрессивного налогообложения. Получается, что теперь, так называемый, средний класс как раз подпадает под прогрессивное налогообложение по ставке 15% и выше. К сожалению, в России сейчас отсутствует определение среднего класса и подходы к этому понятию различны. Поэтому мы видим, что инновационная модернизация НДС направлена, прежде всего, на выполнение фискальной функции, привела к увеличению налогового бремени среднего класса и не позволила в полной мере реализовать принцип справедливости и обеспечить экономическую безопасность в налогообложении доходов физических лиц. Вместе с тем, инновационная модернизация налогообложения физических лиц, скорее всего, достигнет поставленных фискальных целей, которые широко не обсуждаются в средствах массовой информации.

На сегодняшний день еще остаются некоторые сложности с получением отдельных социальных вычетов, но ситуация заметно улучшается благодаря работе ФНС РФ.

По данным опроса портала «Суперджоб», 81% экономически активных россиян знают о возможности вернуть часть уплаченного НДФЛ. Еще 19% опрошенных сказали, что впервые слышат о налоговых вычетах. В России налоговые вычеты остаются недооцененным инструментом возврата части уплаченных налогов, которым активно пользуется лишь 41% граждан. Примечательно, что еще 40% населения хотя и осведомлены о такой возможности, но предпочитают не тратить время на их оформление – кто-то считает сумму возврата незначительной, других отпугивает кажущаяся сложность процедуры. Однако в последние два года ситуация постепенно меняется: все больше россиян узнают о своем праве на возврат НДФЛ при крупных расходах – будь то покупка квартиры, платное лечение или обучение детей. Интересно, что использование налоговых льгот напрямую зависит от уровня доходов – среди высокооплачиваемых специалистов (зарплата выше 80 тысяч) вычетами пользуются чаще, чем среди тех, кто получает менее 50 тысяч. Особенно тревожит низкая осведомленность молодежи – каждый четвертый россиянин моложе 34 лет даже не подозревает о существовании таких возможностей. Эксперты связывают это с отсутствием базовых знаний о налоговой системе и предлагают радикально упростить процедуру оформления вычетов через мобильные приложения, ввести автоматические уведомления о доступных льготах и включить основы налоговой грамотности в школьную программу. Такие изменения могли бы сделать налоговую систему более дружелюбной для обычных граждан и обеспечить реальную финансовую поддержку семьям при крупных жизненно важных расходах [10].

Согласно совместному исследованию СберНПФ и платформы Работа.ру, проведенному в июле 2024 года с участием 3,5 тысячи россиян старше 18 лет, почти половина трудоспособного населения страны (47%) уже имеет практический опыт оформления налоговых вычетов. Эти данные свидетельствуют о постепенном повышении финансовой грамотности граждан в вопросах налогового законодательства.

Примечательно, что исследование охватило все регионы России, что позволяет считать его результаты репрезентативными для всей страны. Полученные цифры демонстрируют положительную динамику по сравнению с предыдущими годами, когда процент граждан, знакомых с механизмом получения вычетов, был существенно ниже. Особый интерес представляет анализ наиболее востребованных видов налоговых вычетов среди респондентов. Как показало исследование, россияне чаще всего используют это право при оплате медицинских услуг, образовании детей и покупке жилья. При этом многие участники опроса отмечали, что процесс оформления вычетов стал заметно проще благодаря развитию цифровых сервисов ФНС России [11].

Так, с 2025 года появилась упрощенная процедура получения налоговых вычетов, которая распространяется на взносы по договорам долгосрочных пенсионных сбережений, страховые взносы по страхованию жизни по договорам, заключенным на срок не менее пяти лет, операции на индивидуальных инвестиционных счетах при выполнении определенных условий. В перспективе упрощенный алгоритм начнет применяться для возврата вычетов по расходам на лечение, спорт и образование.

В настоящее время ФНС РФ внедряет инновации по развитию цифровых сервисов для получения вычетов в упрощенном формате. Информация о праве на налоговый вычет поступает в налоговые органы автоматически от банков и других агентов (например, при покупке жилья). На основании этих данных в личном кабинете налогоплательщика формируется предварительное заявление, которое необходимо проверить, подписать и отправить на проверку [12]. Следует отметить, что данная инновация реализует определенную степень справедливости, когда ФНС информирует налогоплательщиков не только об обязанности уплатить налоги, но и о возможности возместить часть уплаченных налогов в случаях, установленных законодательством.

## Выводы

Проведенное исследование позволяет утверждать, что современная модель НДФЛ в России частично реализует принцип справедливости и обеспечивает экономическую безопасность физических лиц, носит фискальный характер. Для более полной реализации принципа справедливости необходим комплексный подход, сочетающий в себе элементы прогрессивного налогообложения и усиление адресности налоговой политики. Особое внимание следует уделить предоставляемым льготам и применяемым прогрессивным налоговым ставкам, введению необлагаемого минимума доходов для достижения экономической безопасности налогоплательщиков с низкими доходами.

Реформирование НДФЛ должно стать частью комплексной социально-экономической политики, сочетающей повышение эффективности налогового администрирования, усиление социальной направленности налогообложения, а также стимулирование легализации доходов.

В России проблема имущественного расслоения продолжает оставаться актуальной, о чём наглядно свидетельствует динамика индекса Джини. В 2023 году этот показатель, отражающий степень неравенства в распределении доходов, демонстрирует негативную тенденцию. Введенное прогрессивное налогообложение доходов физических лиц вряд ли устранил неравенство в распределении доходов.

В общем итоге можно сделать вывод о том, что НДФЛ в редакции 2025 года хоть и приближен для достижения принципа справедливости, но его еще не достиг. Но со временем путем совершенствования и совместной работы специалистов, государственной власти и граждан нашего общества принцип справедливости может быть реализован полнее и глубже.

Сегодня сокращение экономического неравенства поставлено одной из целей национального развития, что требует реализации комплексных мер социально-экономической политики, включая совершенствование налоговой системы, развитие программ поддержки малообеспеченных слоёв населения. Особое значение приобретает мониторинг динамики доходов различных социальных групп, который позволит оценивать эффективность принимаемых мер по сокращению имущественного неравенства в стране и обеспечению экономической безопасности.

### Литература

1. Налоговый кодекс РФ, ст. 3 «Основные начала законодательства о налогах и сборах». [Электронный ресурс]. URL: <https://online11.consultant.ru/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=483130&dst=100026&cacheid=78DBF709AA11F843CC1D7DB06EDFCFA3&mode=splus&rnd=jO8qZw#yrxWtnUiupO8EZx4> (дата обращения: 30.05.2025).
2. Как в России распределяются доходы населения // РосБизнесКонсалтинг. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.rbc.ru/economics/22/05/2024/664c65cb9a79473d52d9bff4> (дата обращения: 08.05.2025).
3. Данные Федеральной службы государственной статистики. [Электронный ресурс]. URL: <https://rosstat.gov.ru/compendium/document/13270> (дата обращения: 30.05.2025)
4. Пинская М.Р. Лучшие практики сокращения неформального сектора экономики налоговыми мерами // Известия Байкальского государственного университета. 2022. Т. 32. N 3. С. 447-458.
5. Измайлова М.О. Зарубежный опыт налогообложения доходов физических лиц и возможность его применения в России // Финансы. 2023. № 11. [Электронный ресурс]. URL: <https://online11.consultant.ru/cgi/online.cgi?req=doc&base=PBI&n=324862&cacheid=21EC8D3EF470DEE47F43B6F831B809BA&mode=splus&rnd=IgtYrw#Xgv9unUcuRZ6Mwjn> (дата обращения 12.05.2025).
6. Кирова Е.А., Пономаренко Е.А. Инновационные подходы в оптимизации налогообложения организаций // Вестник университета. 2024. № 4. С. 145-154.
7. Глуховский Я.Ю. Принцип справедливости в налогообложении: прошлое и настоящее // Современные проблемы теории налогового права (The modern problems of tax law theory): материалы Международной научной конференции. Воронеж, 4–6 сентября 2007 г. / под ред. М. В. Карасевой. Воронеж: ВГУ, 2007. 504 с.
8. Пепеляев С.Г., Ема А.В. Налоговое право. Курс лекций. М.: Статут, 2022. 250 с.
9. Данные Федеральной налоговой службы РФ за 2022-2025 год. [Электронный ресурс]. URL: <https://analytic.nalog.gov.ru/> (дата обращения: 04.05.2025).
10. За 2 года россиян, осведомленных о возможности получения налогового вычета, стало больше // Исследовательский центр портала Superjob.ru. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.superjob.ru/research/articles/114034/za-2-goda-rossiyan/> (дата обращения: 05.05.2025).
11. Россияне рассказали, какие налоговые вычеты оформляют и чего им не хватает // Сбер НПФ. [Электронный ресурс]. URL: <https://npsberbanka.ru/news/60838/> (дата обращения: 05.05.2025).
12. Что изменилось в оформлении налоговых вычетов в 2025 году // Финансы Mail. [Электронный ресурс]. URL: <https://finance.mail.ru/2025-03-05/chto-izmenilos-v-oformlenii-nalogovyh-vychetov-s-1-yanvarya-2025-goda-65132491/> (дата обращения: 07.05.2025).