

Усманова Алина Сергеевна,
сертифицированный тьютор
по вопросам бюджетной грамотности
кандидат экономических наук, доцент

Прогрессивная шкала налогообложения как инструмент достижения социальной справедливости

Налоговая система играет важную роль в развитии государства и общества в целом. Налоги являются основным источником доходов бюджета, за счет которых осуществляется финансирование образования, здравоохранения, программ по улучшению жилищных условий населения, предоставляется социальная помощь, обеспечивается безопасность граждан и многое другое.

В целях достижения социальной справедливости используется **прогрессивная шкала налогообложения**, при которой происходит увеличение налоговой ставки с ростом облагаемой налогом базы: чем выше база, например, доход, тем выше будет ставка налога. Тем самым задачей прогрессивного налогообложения является перераспределение налогового бремени с граждан с низкими заработками на граждан с более высокими доходами.

Прогрессивная шкала налогообложения используется в Китае, Германии, Финляндии, США, Великобритании, Швеции и многих других странах в отношении так называемых «подходных налогов». В России в качестве такого ключевого налога выступает **налог на доходы физических лиц (НДФЛ)**. Плательщиками налога являются все физические лица, получающие какой-либо доход, при этом они подразделяются на резидентов и нерезидентов. **Налоговые резиденты** - это лица, которые фактически находятся на территории России не меньше 183 дней в течение 12 месяцев подряд. **Налоговые нерезиденты** — те, кто находятся на территории страны меньше 183 дней, но при этом получают доход в России.

НДФЛ взимается с трудовых доходов, например с зарплаты или вознаграждения, выплаченного по договору гражданско-правового характера

(ГПХ), а также с доходов от продажи или сдачи в аренду имущества, например, квартиры или транспортного средства, с доходов от долевого участия в деятельности организаций, полученных в виде дивидендов, от различных выигрышей, например, в лотерею. В 2024 году ставка НДФЛ варьируется от 9 до 35% дохода в зависимости от того кто и за какой вид дохода уплачивает налог (таблица 1).

Таблица 1. Ставка НДФЛ в зависимости от вида налоговой базы

Ставка	Налоговая база
<p>9%</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ проценты по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 года; ✓ доходы учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученные на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием до 1 января 2007 года
<p>13% <i>если сумма налоговой базы не превышает 5 млн рублей</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ доходы от осуществления трудовой деятельности (заработная плата, премия, вознаграждения по договору ГПХ и др.); ✓ доходы от продажи имущества (за исключением ценных бумаг) и (или) доли (долей) в нем; ✓ стоимость имущества (за исключением ценных бумаг), полученного в порядке дарения; ✓ страховые выплаты по договорам страхования и выплаты по пенсионному обеспечению; ✓ доходы физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации: <ul style="list-style-type: none"> • от осуществления трудовой деятельности; • в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах) в банках, находящихся на территории РФ, а также по вкладам (остаткам на счетах) в ЦБ России
<p>650 тысяч рублей и 15% <i>с суммы налоговой базы, превышающей 5 млн рублей</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ доходы от осуществления трудовой деятельности (заработная плата, премия, вознаграждения по договору ГПХ и др.); ✓ доходы физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации: <ul style="list-style-type: none"> • от осуществления трудовой деятельности; • в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах) в банках, находящихся на территории РФ, а также по вкладам (остаткам на счетах) в ЦБ России
<p>15%</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ доходы физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, в виде:

	<ul style="list-style-type: none"> • дивидендов от долевого участия в деятельности российских организаций; • выплат, не связанных с выкупом цифровых финансовых активов, в случае если решением о выпуске этих цифровых финансовых активов предусмотрена выплата дохода в сумме, равной сумме дивидендов, полученных лицом, выпустившим эти цифровые финансовые активы
30%	<ul style="list-style-type: none"> ✓ доходы по ценным бумагам (за исключением дивидендов), выпущенным российскими организациями, права по которым учитываются на счете депо иностранного номинального держателя, счете депо иностранного уполномоченного держателя и (или) счете депо депозитарных программ, выплачиваемых лицам, информация о которых не была предоставлена налоговому агенту; ✓ все прочие доходы физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации
35%	<ul style="list-style-type: none"> ✓ стоимость выигрышей и призов в лотерею и других играх; ✓ суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиками заемных (кредитных) средств в части превышения установленных размеров; ✓ доходы в виде платы за использование денежных средств членов кредитного потребительского кооператива (пайщиков), а также процентов за использование сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом средств, привлекаемых в форме займов от членов сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива или ассоциированных членов сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, в части превышения установленных размеров

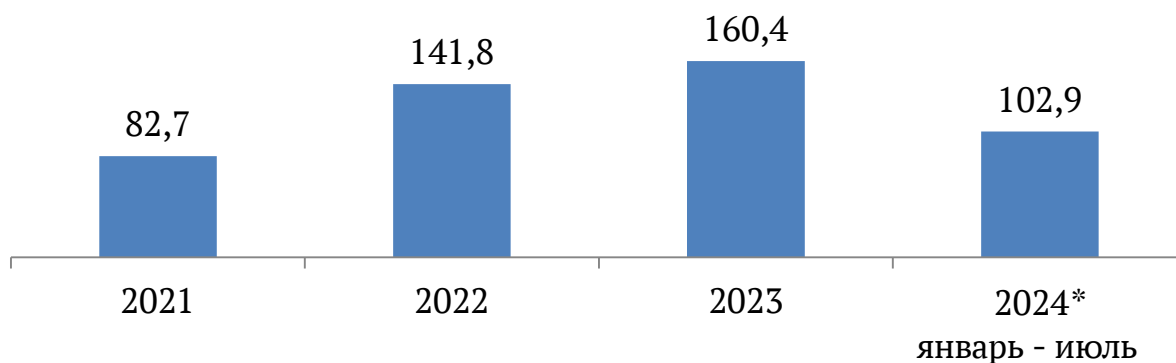
Следует отметить, что до 2021 года в нашей стране в отношении доходов физических лиц, полученных от осуществления трудовой деятельности, применялась фиксированная ставка НДФЛ в размере 13%. А с 1 января 2021 года в России начала действовать прогрессивная шкала НДФЛ, предусматривающая повышенную ставку 15% с суммы доходов, превышающих 5 млн рублей за год, – так называемый **«налог для богатых»**.

НДФЛ является федеральным налогом и полностью регулируется на федеральном уровне. В соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации средства, полученные по ставке 13%, распределяются между

региональными и местными бюджетами. При ставке 15% дополнительные 2% дохода граждан поступают в федеральный бюджет, из которого направляются во внебюджетный фонд «Круг добра», созданный по Указу Президента Российской Федерации в 2021 году, откуда в дальнейшем расходуются на медицинскую помощь детям с редкими заболеваниями.

Поступления в федеральный бюджет от «налога для богатых» в год его введения составили 82,7 млрд рублей, за 2022 год увеличились почти до 142 млрд рублей. По итогам 2023 года достигли 160,4 млрд рублей, что на 13,1% больше, чем в 2022 году. В январе – июле 2024 года за счет повышенной ставки НДФЛ уже поступило 102,9 млрд рублей, что на 39% больше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (рисунок 1).

Рисунок 1. Поступления в федеральный бюджет за счет повышенной ставки НДФЛ (по данным Минфина России), млрд рублей



**по данным аналитического портала Федеральной налоговой службы*

Увеличение доходов бюджета свидетельствует об эффективности внедрения прогрессивной шкалы НДФЛ, в силу чего с 1 января 2025 года она будет расширена и станет пятиступенчатой с максимальной ставкой в 22% (таблица 2).

Таблица 2. Ставки НДФЛ в зависимости от уровня дохода с 1 января 2025 года

Ставка	Годовой доход	Среднемесячный доход
13%	до 2,4 млн рублей включительно	до 200 тыс. рублей
15%	от 2,4 до 5 млн рублей включительно	от 200 до 416,7 тыс. рублей включительно
18%	от 5 до 20 млн рублей включительно	от 416,7 тысяч до 1,67 млн рублей включительно
20%	от 20 до 50 млн рублей включительно	от 1,67 до 4,17 млн рублей включительно

22%

выше 50 млн рублей

выше 4,17 млн рублей

Стоит обратить внимание, что повышенная ставка будет применяться не ко всей сумме годового дохода, а только к части превышения пороговых значений, предусмотренных для конкретной налоговой ставки. Также прогрессивная шкала НДФЛ будет распространяться на совокупность всех доходов, подлежащих налогообложению.

Ставка НДФЛ не изменится для подавляющего большинства граждан. Ожидается, что пятиступенчатая шкала НДФЛ затронет примерно 2 млн человек с доходами свыше 2,4 млн рублей, это 3,2% работающего населения, и увеличит дополнительные поступления в бюджет до 533 млрд рублей.

При этом для участников специальной военной операции сохранится двухступенчатая шкала НДФЛ: 13% для доходов до 5 млн рублей и 15% для доходов свыше 5 млн рублей. Не распространится повышенная ставка и на дополнительные выплаты, надбавки, положенные гражданам, работающим в районах Крайнего Севера, приравненных к ним местностях, а также в других регионах с неблагоприятными или особыми климатическими и экологическими условиями

Таким образом, прогрессивное налогообложение способствует **справедливому распределению налоговой нагрузки**, снижению неравенства в доходах и увеличению поступлений в бюджет. А дополнительные доходы бюджета, полученные от введения пятиступенчатой прогрессивной шкалы налогообложения, будут направлены на поддержку семей с детьми, участников СВО, пенсионеров, развитие регионов и экономики.

Следует помнить, что уплачивая налоги своевременно и в полном объеме, мы обеспечиваем будущее себе и своим детям.

Материал подготовлен при участии ГАУ СО «Центр бюджетных исследований» в рамках мероприятия «Повышение бюджетной грамотности населения Саратовской области» подпрограммы «Управление региональными финансами Саратовской области» государственной программы Саратовской области «Развитие государственного и муниципального управления».

Ответственный исполнитель подпрограммы: министерство финансов Саратовской области.