

РЕФОРМА НДС В РОССИИ: АНАЛИЗ И ОЦЕНКА**Светлана Вячеславовна КОЗМЕНКОВА^{a*},**
Александр Вацлавович РАЧИНСКИЙ^b

^a доктор экономических наук, профессор кафедры судебной экспертизы,
Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет
им. Н.И. Лобачевского (ННГУ),
Нижний Новгород, Российская Федерация
skozmenkova@yandex.ru
<https://orcid.org/0000-0002-1105-5790>
SPIN-код: 2283-9943

^b кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры финансов и кредита,
Институт экономики, Национальный исследовательский Нижегородский государственный
университет им. Н.И. Лобачевского (ННГУ),
Нижний Новгород, Российская Федерация
avrnn@mail.ru
ORCID: отсутствует
SPIN-код: 7587-6045

* Ответственный автор

История статьи:

Reg. № 762/2024
Получена 28.11.2024
Получена в
доработанном виде
02.12.2024
Одобрена 16.12.2024
Доступна онлайн
26.12.2024

Специальность: 5.2.4

УДК 336.7

JEL: E42, E52, M42,
P44**Ключевые слова:**

налоговая реформа,
налоговые ставки,
анализ налоговых
расчетов по НДС,
налоговые льготы

Аннотация**Предмет.** Налоговая реформа 2024 г. в области налогообложения физических лиц.**Цели.** Проанализировать и дать оценку изменениям в налоговом законодательстве России, внесенным в Налоговый кодекс РФ, а также предложениям по данной тематике со стороны научного сообщества.**Методология.** При проведении исследования использованы методы анализа и синтеза.**Результаты.** Проанализированы изменения по налогу на доходы физических лиц, вводимые с 1 января 2025 г. на территории России, выявлены проблемы, связанные со ставками и льготами, внесены отдельные предложения по дальнейшему совершенствованию данного налога.**Область применения.** Результаты исследования могут быть применены в теории и практике финансов, налогов и налогообложения, финансового контроля.**Выводы.** Налоговая реформа в России требует дальнейшего продолжения с учетом прожиточного минимума, расчетов индивидуально по каждому налогоплательщику и дальнейшего применения цифровых технологий.

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2024

Для цитирования: Козменкова С.В., Рачинский А.В. Реформа НДС в России: анализ и оценка // Дайджест-Финансы. – 2024. – Т. 29, № 4. – С. 364 – 377.
<https://doi.org/10.24891/df.29.4.364>

Система налогообложения является важнейшим фактором формирования бюджета Российского государства. Состав налогов, ставки налогообложения, налоговые льготы и другие элементы данной системы влияют на наполнение бюджета, а следовательно, развитие государства, его экономики, состояние общества, то есть на национальную безопасность страны в целом.

Современная налоговая система возникла и существует в России с 1992 г. Одним из принципов налогообложения является принцип справедливости [1], согласно которому граждане обязаны финансировать расходы государства исходя из полученных доходов и возможностей (например, с учетом наличия, количества, возраста детей и других социальных факторов). При этом решающую роль играет прогрессивное обложение доходов и имущества физических лиц.

Следует отметить, что в СССР доходная часть бюджета формировалась в первую очередь за счет доходов от продажи энергоресурсов, поэтому, когда на мировых рынках практически «упали» цены на нефть и газ, это привело к кризису в экономике страны. При этом налоговая нагрузка на предприятия, как таковая, была незначительная.

Налоговая служба появилась уже в новой России в 1992 г. Физические лица платили в СССР налоги: подоходный и на одиноких и малосемейных. Подоходный налог имел прогрессивную шкалу. Между тем уже в новой России в 90-х гг. XX столетия была введена так называемая «плоская» шкала налогообложения доходов физических лиц в размере 13%. Это раскололо общество, так как одна его часть требовала справедливости налогообложения доходов физических лиц и применения прогрессивной шкалы подоходного налога (позже – налога на доходы физических лиц (НДФЛ), другая, наиболее обеспеченная часть общества, аргументировала свои доводы тем, что при применении шкалы в размере 13% от большего дохода получается и бóльшая сумма налога. Часть народа России, которая требовала ввести прогрессивную шкалу налогообложения по НДФЛ, апеллировала как раз к принципу справедливости налогообложения.

Научным сообществом проведены исследования особенностей налогообложения зарубежных государств, таких как Китайская Народная Республика [2, 3], Узбекистан [4], Франция [5], других стран. На основании анализа исторического опыта налогообложения в России, выявленных проблем и опыта других стран проведены исследования на предмет проведения налоговой реформы в России [6–9].

Следует отметить, что в 2020 г. была проведена частичная налоговая реформа, которая заключалась в том, что ставка налога на доходы физических лиц (НДФЛ) была повышена до 15% по доходам свыше 5 млн руб. в год, однако общественность это не удовлетворило.

С января 2025 г. в России будут действовать новые ставки НДФЛ¹ (табл. 1).

Рассмотрим на примерах порядок расчета НДФЛ с такого дохода физического лица, как заработная плата.

Пример 1. Зарботная плата работника с января месяца составляла 60 000 руб., с февраля – 85 000 руб., с марта – 98 000 руб. Работник не имеет каких-либо вычетов.

Следует отметить, что налог с доходов, облагаемых по ставке 13%, удерживается налоговыми агентами, то есть организациями и индивидуальными предпринимателями – работодателями, нарастающим итогом с начала календарного года с зачетом суммы налога, удержанной в предыдущие месяцы текущего налогового периода.

НДФЛ за январь: $60\,000 \cdot 13 / 100 = 7\,800$ руб.

Налогооблагаемый доход за январь–февраль: $60\,000 + 85\,000 = 145\,000$ руб.

НДФЛ за январь–февраль: $145\,000 \cdot 13 / 100 = 18\,850$ руб.

НДФЛ за февраль: $18\,850 - 7\,800 = 11\,050$ руб.

Налогооблагаемый доход за январь–март: $60\,000 + 85\,000 + 98\,000 = 243\,000$ руб.

НДФЛ за январь–март: $243\,000 \cdot 13 / 100 = 31\,590$ руб.

НДФЛ за март: $31\,590 - 18\,850 = 12\,740$ руб.

И так далее.

Возьмем более высокий размер заработной платы и рассчитаем сумму НДФЛ.

Пример 2. Зарботная плата работника в январе составила 240 000 руб., в феврале – 300 000 руб., марте – 380 000 руб., апреле – 460 000 руб., мае – 500 000 руб., июне – 500 000 руб., июле – 500 000 руб. (табл. 2).

Таким же образом считаются и доходы граждан другого (большого) размера, по которым при превышении дохода в размере 2 400 000 руб. предусмотрены повышенные ставки в размере 18, 20 и 22%.

В России ведется дискуссия относительно количества и размеров ставок НДФЛ. Так, проведенные исследования показывают, что малообеспеченные «не платят налоги в Германии, Австрии, Великобритании, Греции, Франции, Финляндии, Швейцарии, Китае» и, наоборот, «в США самые богатые платят 39,6%, в Китае, Германии, Великобритании, Греции – 45%, в Швейцарии, Австрии, Бельгии – 50%».

¹ С 2025 года начнет действовать прогрессивная шкала НДФЛ с максимальной ставкой 22% / Официальный сайт ФНС РФ. 16.07.2024.

URL: https://www.nalog.gov.ru/rn05/news/activities_fts/15068109/?ysclid=m15i3md8zw628847616

в Израиле и Нидерландах – 52%»². Таким образом, видны значительные отличия в ставках налогообложения России от других государств. Также доктор экономических наук, профессор О.А. Александрова обращает внимание на значительный разрыв в доходах граждан, облагаемых по ставке 18%: от 5 до 20 млн руб., принимая во внимание опыт Китая, где применяется восьмиступенчатая шкала (с учетом беднейших слоев, которые освобождены от данного налога) НДФЛ.

Исследования, проведенные Л.А. Гафаровой, показывают:

- доход в размере 35 000 руб. в месяц имеет 25,5% трудоспособного населения от общей численности населения России. Предлагается освободить от налогообложения налогом на доходы физических лиц;
- доход в размере от 35 000 руб. до 140 000 руб. в месяц имеет 62% трудоспособного населения от общей численности населения России. Предлагается обложить по ставке 10%;
- доход в размере от 140 000 руб. до 400 000 руб. в месяц имеет 12% трудоспособного населения от общей численности населения России. Предлагается обложить по ставке 23%;
- доход в размере от 400 000 руб. в месяц имеет 0,5% трудоспособного населения от общей численности населения России. Предлагается обложить по ставке 36% [10, 11].

Исходя из изложенного, можно сделать вывод, что изменения, внесенные в Налоговый кодекс России, являются, безусловно, положительными, но требуют дальнейшего мониторинга после начала применения данной шкалы НДФЛ.

Следующее изменение НДФЛ касается доходов, не подлежащих налогообложению, и налоговых вычетов. Как известно, они подразделяются на стандартные, социальные, имущественные, инвестиционные налоговые вычеты.

Так, Федеральный закон от 12.07.2024 № 176-ФЗ содержит дополнение к ст. 28 НК РФ (п. 2.1) по налоговому вычету: «...налоговый вычет в размере 18 000 рублей за налоговый период распространяется на лиц, выполнивших нормативы испытаний (тестов) Всероссийского физкультурно-спортивного комплекса «Готов к труду и обороне», соответствующие их возрастной группе, и награжденных знаком отличия, а также лиц, подтвердивших полученный знак отличия»³.

² Рязанов С. Налоговая реформа: начало хорошее. Интервью с заместителем директора по научной работе Института социально-экономических проблем народонаселения ФНИСЦ РАН О.А. Александровой // Аргументы недели. № 31 (928). 07.08.2024. С. 3. URL: <https://argumenti.ru/economics/2024/08/912853>

³ О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации: Федеральный закон от 12.07.2024 № 176-ФЗ. URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/409260800/>

Следует отметить, что данный вычет можно получить только после прохождения испытаний и подтверждения получения знака ГТО.

Одним из важнейших нововведений в области НДФЛ является изменение стандартных налоговых вычетов, а именно увеличение так называемого «детского вычета», который предоставляется в настоящее время на первого и второго ребенка в размере 1 400 руб. Он увеличивается до 2 800 руб.; на третьего ребенка – с 3 000 руб. до 6 000 руб.

Также увеличились налоговые вычеты, предоставляемые опекунам, попечителям, приемным родителям, супруге (супругу) приемного родителя, на обеспечении которых находится ребенок: с 1 400 руб. на первого и второго ребенка до 2 800 руб.; с 3 000 руб. на третьего ребенка до 6 000 руб.; с 6 000 руб. на каждого ребенка в случае, если ребенок до 18 лет является ребенком-инвалидом, или учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента в возрасте до 24 лет, если он является инвалидом первой или второй группы, до 12 000 руб.

Рассмотрим на примерах порядок расчета данных налоговых вычетов, применяемых в настоящее время и утвержденных Федеральным законом от 12.07.2024 № 176-ФЗ (*табл. 3*), и тех, которые будут применяться, начиная с 2025 г. (*табл. 4*).

Пример 3. Работник имеет троих детей в возрасте до 18 лет. Доход работника: январь–февраль – 40 000 руб. в месяц; март–май – 50 000 руб. в месяц; с июня и до конца года – 70 000 руб.

Данные *табл. 3* и *табл. 4* показывают увеличение налоговых вычетов, предоставляемых на каждого ребенка. Данный вычет предоставляется при наличии заявления от работника и документов-оснований (ст. 218, п. 4 НК РФ⁴). При этом существует проблема следующего плана: если работник не подает заявление налоговому агенту, то данный вычет не предоставляется, таким образом, от физического лица требуются специальные знания в области налогообложения НДФЛ. Дело в том, что далеко не все родители знают о данной налоговой льготе, поэтому ею не пользуются, причем это возникает не только в коммерческих, но и в бюджетных организациях. Непонятно, почему в организациях не просят работников при поступлении на работу, предоставлять данные документы? Вероятно, потому что налоговые вычеты бывают самые разнообразные, поэтому легче их вовсе не применять, тем более что любое физическое лицо по окончании года (налогового периода по НДФЛ) вправе подать декларацию о доходах. Но если у работника нет специальных знаний относительно налоговых вычетов по НДФЛ, может ли он самостоятельно подать налоговую декларацию?

В Федеральный закон от 12.07.2024 № 176-ФЗ внесены изменения, в которых законодатель попытался исправить этот недостаток ст. 218 НК РФ: «Налоговый

⁴ Налоговый кодекс Российской Федерации (части первая и вторая).
URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/

вычет предоставляется родителям, супруге (супругу) родителя, усыновителям, опекунам, попечителям, приемным родителям, супруге (супругу) приемного родителя налоговым агентом, являющимся работодателем налогоплательщика, без подачи заявления о предоставлении налогового вычета при наличии у налогового агента сведений о детях, находящихся на обеспечении налогоплательщика. Налогоплательщик, впервые получающий налоговый вычет через соответствующего налогового агента, являющегося работодателем налогоплательщика, вправе представить налоговому агенту документы, подтверждающие группу или категорию инвалидности, недееспособность, прохождение обучения, возраст, а также иные документы, подтверждающие право на данный налоговый вычет. Налогоплательщик обязан проинформировать налогового агента об изменении оснований для получения налогового вычета с их документальным подтверждением (при наличии)» (п. 28).

Считаем, что опять же остаются лазейки для неприменения налоговым агентом данного вычета. По нашему мнению, нужно четко отразить в законе требование о предоставлении сведений о детях и их возрасте и другие необходимые для исчисления НДФЛ данные при приеме на работу. Также в начале финансового года отделам кадров следует собирать информацию об изменении данных работника. Таким образом, данная проблема осталась до конца нерешенной.

Далее по данным из *Примера 3 (табл. 3 и 4)* проанализируем, сколько составляет налоговая льгота по НДФЛ для работника. Применяемые льготы: до 2025 г. (*табл. 5*) и начиная с 2025 г. (*табл. 6*).

Данные *табл. 5* показывают, что если не применять налоговую льготу в виде детского вычета и применять ее, то до 2025 г. налоговая выгода родителю троих детей с доходом за семь месяцев в сумме 370 000 руб. составляла ежемесячно 754 руб. до июля месяца, за шесть месяцев – 4 524 руб., начиная с июля месяца, данный вычет не действует.

Много это или мало? Если взять, к примеру, стоимость школьного обеда ученика начальных классов в группе продленного дня, то она составляет 109 руб. (цены могут варьироваться в зависимости от региона), то есть за месяц родители должны заплатить 2 180 руб. То есть даже такой небольшой проблемы этот вычет не решает. Если предположить, что родители получают одинаковую заработную плату и используют данную льготу, то получается сумма 1 508 руб., то есть также не могут оплатить обед одного ребенка, а есть еще и другие дети.

Начиная с 2025 г. (*табл. 6*), налоговая выгода родителю троих детей с доходом за восемь месяцев в сумме 440 000 руб. будет ежемесячно составлять 1 508 руб. до сентября месяца, за восемь месяцев – 12 064 руб., начиная с сентября месяца данный вычет не действует.

Сравнивая правила исчисления НДФЛ до и после 2025 г., следует отметить, что налоговая экономия в месяц увеличилась на 754 руб., что является неудивительным, так как и вычет на детей увеличился ровно вдвое. Всего налоговый вычет увеличился на 7 540 руб. Опять же возникает вопрос: много это или мало? Очень немного.

Также есть утвержденные прожиточные минимумы на душу населения, например, по Нижегородской области⁵. Рассмотрим пример: семья из пяти человек, на иждивении работника находятся трое несовершеннолетних детей и неработающая супруга. Прожиточный минимум в Нижегородской области составил в 2024 г.: «для трудоспособного населения – 15 630 руб.; на душу населения – 14 339 руб.; на пенсионеров – 12 332 руб.; на детей – 13 909 руб.». Для данной многодетной семьи прожиточный минимум составляет 71 696 руб. Таким образом, по отношению к заработной плате работника будет применен двойной «детский» налоговый вычет в 2024 г. Так, в январе месяце при заработной плате 40 000 руб. двойной налоговый вычет составляет 11 600 руб., то есть НДФЛ за этот месяц равен:

$$40\,000 - 11\,600 = 28\,400 \cdot 13 / 100 = 3\,692 \text{ руб.}$$

Заработная плата после вычета НДФЛ составила: $40\,000 - 3\,692 = 36\,308$ руб. А нужно для содержания данной семьи минимум 71 696 руб.

Разница в суммах НДФЛ без льготы и с двойной льготой равна: $5\,200 - 3\,692 = 1\,508$ руб.

На основании изложенного можно сделать вывод, что применение этой льготы в данном случае является бесполезным, так как прожиточный минимум должен быть однозначно больше, чем заработная плата работника.

Законодательство по НДФЛ должно совершенствоваться с учетом прожиточного минимума и расчетов индивидуально по каждому налогоплательщику. Думается, что трудоемкость расчетов по НДФЛ не увеличится с учетом применения цифровых технологий.

⁵ Об установлении величины прожиточного минимума на душу населения и по основным социально-демографическим группам населения в Нижегородской области на 2024 год: Постановление правительства Нижегородской области от 15.09.2023 № 841. URL: <https://rg.ru/documents/2023/09/21/nn-post841-reg-dok.html>

Таблица 1

Ставки НДФЛ, вводимые в действие на территории России с 2025 г.

Table 1

Personal Income Tax rates to be enacted in Russia as of 2025

№ п/п	Годовой доход (часть годового дохода), облагаемый НДФЛ	Средний доход в месяц	Ставка налога, %
1	Годовой доход до 2,4 млн руб.	В среднем не более 200 тыс. руб. в месяц	13
2	Часть годового дохода свыше 2,4 млн руб. и до 5 млн руб. включительно	В среднем выше 200 тыс. руб. в месяц и до 416,7 тыс. руб. в месяц	15
3	Часть годового дохода свыше 5 млн руб. и до 20 млн руб. включительно	В среднем выше 416,7 тыс. руб. в месяц и до 1 670 тыс. руб. в месяц	18
4	Часть годового дохода свыше 20 млн руб. и до 50 млн руб. включительно	В среднем выше 1 670 тыс. руб. в месяц и до 4 170 тыс. руб. в месяц	20
5	Для части годового дохода свыше 50 млн руб.	В среднем выше 1 670 тыс. руб. в месяц	22

Источник: авторская разработка на основе Федерального закона от 12.07.2024 № 176-ФЗ

Source: Authoring, based on Federal Law of July 12, 2024 № 176-ФЗ. (In Russ.)

Таблица 2

Расчет НДФЛ при сумме дохода за семь месяцев 2 400 000 руб.

Table 2

Computation of Personal Income Tax on income of RUB 2,400,000 for seven months

Месяц	Доход		НДФЛ	
	за месяц	с начала года	с начала года	за месяц
Январь	240 000	240 000	$240\,000 \cdot 13 / 100 = 31\,200$	31 200
Февраль	300 000	540 000	$540\,000 \cdot 13 / 100 = 70\,200$	$70\,200 - 31\,200 = 39\,200$
Март	380 000	920 000	$920\,000 \cdot 13 / 100 = 119\,600$	$119\,600 - 70\,200 = 49\,400$
Апрель	460 000	1 380 000	$1\,380\,000 \cdot 13 / 100 = 179\,400$	$179\,400 - 119\,600 = 59\,800$
Май	500 000	1 880 000	$1\,880\,000 \cdot 13 / 100 = 244\,400$	$244\,400 - 179\,400 = 65\,000$
Июнь	500 000	2 380 000	$2\,380\,000 \cdot 13 / 100 = 309\,400$	$309\,400 - 244\,400 = 65\,000$
Июль	500 000	2 880 000	$309\,400 + (500\,000 \cdot 13 / 100) = 309\,400 + 65\,000 = 374\,400$	$374\,400 - 309\,400 = 65\,000$
и т. д.

Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Таблица 3

Расчет НДФЛ при применении стандартного налогового вычета на детей в 2024 г., руб.

Table 3

Calculation of Personal Income Tax when applying the standard Child Tax Credit in 2024, RUB

Месяц	Начисленная сумма заработной платы		Налогообложение НДФЛ до 2025 г.			
	за месяц	с начала года	сумма налоговых льгот	налоговая база с начала года	сумма налога с начала года	сумма налога за месяц
Январь	40 000	40 000	$1\,400 \cdot 2 + 3\,000 = 5\,800$	$40\,000 - 5\,800 = 34\,200$	$34\,200 \cdot 13 / 100 = 4\,446$	4 446
Февраль	40 000	80 000	$5\,800 \cdot 2 = 11\,600$	$80\,000 - 11\,600 = 68\,400$	$68\,400 \cdot 13 / 100 = 8\,892$	$8\,892 - 4\,446 = 4\,446$
Март	50 000	130 000	$5\,800 \cdot 3 = 17\,400$	$130\,000 - 17\,400 = 112\,600$	$112\,600 \cdot 13 / 100 = 14\,638$	$14\,638 - 8\,892 = 5\,746$
Апрель	50 000	180 000	$5\,800 \cdot 4 = 23\,200$	$180\,000 - 23\,200 = 156\,800$	$156\,800 \cdot 13 / 100 = 20\,384$	$20\,384 - 14\,638 = 5\,746$
Май	50 000	230 000	$5\,800 \cdot 5 = 29\,000$	$230\,000 - 29\,000 = 201\,000$	$201\,000 \cdot 13 / 100 = 26\,130$	$26\,130 - 20\,384 = 5\,746$
Июнь	70 000	300 000	$5\,800 \cdot 6 = 34\,800$	$300\,000 - 34\,800 = 265\,200$	$265\,200 \cdot 13 / 100 = 34\,476$	$34\,476 - 26\,130 = 8\,346$
Июль	70 000	370 000	К доходу свыше 350 000 руб. данный вычет не применяется	$370\,000 - 34\,800 = 335\,200$	$335\,200 \cdot 13 / 100 = 43\,576$	$43\,576 - 34\,476 = 9\,100$
и т. д.

Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Таблица 4

Расчет НДФЛ при применении стандартного налогового вычета на детей, начиная с 2025 г., руб.

Table 4

Calculation of Personal Income Tax when applying the standard Child Tax Credit as of 2025, RUB

Месяц	Начисленная сумма заработной платы		Налогообложение НДФЛ с 2025 г.			
	за месяц	с начала года	сумма налоговых льгот	налоговая база с начала года	сумма налога с начала года	сумма налога за месяц
Январь	40 000	40 000	$2\,800 \cdot 2 + 6\,000 = 11\,600$	$40\,000 - 11\,600 = 28\,400$	$28\,400 \cdot 13 / 100 = 3\,692$	3 692
Февраль	40 000	80 000	$11\,600 \cdot 2 = 23\,200$	$80\,000 - 23\,200 = 56\,800$	$56\,800 \cdot 13 / 100 = 7\,384$	$7\,384 - 3\,692 = 3\,692$
Март	50 000	130 000	$11\,600 \cdot 3 = 34\,800$	$130\,000 - 34\,800 = 95\,200$	$95\,200 \cdot 13 / 100 = 12\,376$	$12\,376 - 7\,384 = 4\,992$
Апрель	50 000	180 000	$11\,600 \cdot 4 = 46\,400$	$180\,000 - 46\,400 = 133\,600$	$133\,600 \cdot 13 / 100 = 17\,368$	$17\,368 - 12\,376 = 4\,992$
Май	50 000	230 000	$11\,600 \cdot 5 = 58\,000$	$230\,000 - 58\,000 = 172\,000$	$172\,000 \cdot 13 / 100 = 22\,360$	$22\,360 - 17\,368 = 4\,992$
Июнь	70 000	300 000	$11\,600 \cdot 6 = 69\,600$	$300\,000 - 69\,600 = 230\,400$	$230\,400 \cdot 13 / 100 = 29\,952$	$29\,952 - 22\,360 = 7\,592$

Июль	70 000	370 000	11 600 · 7 = 81 200	370 000 – 81 200 = 288 800	288 800 · 13 / 100 = 37 544	37 544 – 29 952 = 7 592
Август	70 000	440 000	11 600 · 8 = 92 800	440 000 – 92 800 = 347 200	347 200 · 13 / 100 = 45 136	45 136 – 37 544 = 7 592
Сентябрь	70 000	510 000	К доходу свыше 450 000 руб. данный вычет не применяется	510 000 – 92 800 = 417 200	417 200 · 13 / 100 = 54 236	54 236 – 45 136 = 9 100
и т. д.

Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Таблица 5

Сравнительный анализ сумм НДФЛ, исчисленных по правилам, применяемым до 2025 г., руб.

Table 5

A comparative analysis of Personal Income Tax amounts calculated under the rules applicable until 2025, RUB

Месяц	НДФЛ с полной суммы дохода		НДФЛ с учетом «детского» налогового вычета		Экономия по НДФЛ	
	всего с начала года	за месяц	всего с начала года	за месяц	всего с начала года	за месяц
Январь	5 200	5 200	4 446	4 446	754	754
Февраль	10 400	5 200	8 892	4 446	1 508	754
Март	16 900	6 500	14 638	5 746	2 262	754
Апрель	23 400	6 500	20 384	5 746	3 016	754
Май	29 900	6 500	26 130	5 746	3 770	754
Июнь	39 000	9 100	34 476	8 346	4 524	754
Июль	48 100	9 100	43 576	9 100	4 524	–
и т. д.

Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Таблица 6

Сравнительный анализ сумм НДФЛ, исчисленных по правилам, применяемым до 2025 г. и с 1 января 2025 г.

Table 6

A comparative analysis of Personal Income Tax amounts calculated under the rules applicable before 2025 and from January 1, 2025

Месяц	НДФЛ с полной суммы дохода		НДФЛ с учетом «детского» налогового вычета		Экономия по НДФЛ	
	всего с начала года	за месяц	всего с начала года	за месяц	всего с начала года	за месяц
Январь	5 200	5 200	3 692	3 692	1 508	1 508
Февраль	10 400	5 200	7 384	3 692	3 016	1 508
Март	16 900	6 500	12 376	4 992	4 524	1 508
Апрель	23 400	6 500	17 368	4 992	6 032	1 508
Май	29 900	6 500	22 360	4 992	7 540	1 508
Июнь	39 000	9 100	29 952	7 592	9 048	1 508

Июль	48 100	9 100	37 544	7 592	10 566	1 508
Август	57 200	9 100	45 136	7 592	12 064	1 508
Сентябрь	66 300	9 100	54 236	9 100	12 064	–
и т. д.

Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Список литературы

1. Жильцова Ю.В., Иванова Д.В. Принцип справедливого налогообложения и его практическая реализация // Международный бухгалтерский учет. 2022. Т. 25. Вып. 6. С. 679–700. URL: <https://doi.org/10.24891/ia.25.6.679>
2. Синькунь Ван. Анализ и сравнение налога на доходы физических лиц в России и Китае // Экономика и управление: проблемы, решения. 2022. Т. 2. № 5. С. 203–207. URL: <https://doi.org/10.36871/ek.up.p.r.2022.05.02.031>
3. Панфилов Г.П., Гао Юй. Реформирование системы нефтегазовых природоресурсных платежей в целях привлечения инвестиций: опыт Китайской Народной Республики // Право и политика. 2020. № 3. С. 8–18. URL: <https://doi.org/10.7256/2454-0706.2020.3.32351>
4. Тулаков У.Т. Результаты налоговых реформ, осуществляемых в Узбекистане // Экономика и бизнес: теория и практика. 2020. № 3-2. С. 190–194. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/rezultaty-nalogovyh-reform-osuschestvlyaemyh-v-uzbekistane>
5. Жильцова Ю.В., Баранова Е.Д. Показатели бюджета, основные налоги и налоговый контроль во Франции // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2024. № 1. С. 8–19. URL: <https://elibrary.ru/ugrwvf>
6. Давлетишин Т.Г. Реформирование налоговой системы России: проблемы и решения // Международный бухгалтерский учет. 2021. Т. 24. Вып. 8. С. 922–950. URL: <https://doi.org/10.24891/ia.24.8.922>
7. Кольцова А.А., Старобинская Н.М. Эволюция налоговых реформ // Бизнес. Образование. Право. 2022. № 3. С. 23–29. URL: <https://doi.org/10.25683/VOLBI.2022.60.309>
8. Малышев Е.А., Эркебаев О.А. Современное состояние и перспективы развития Российской системы налогообложения // Актуальные проблемы экономики и управления. 2022. № 1. С. 315–319.

9. Гафарова Л.А. Основные направления налоговой политики // Вектор экономики. 2023. № 8. Порядковый номер 14.
URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=54490181>
10. Гафарова Л.А. Современные проблемы подоходного налогообложения в России // Экономика, предпринимательство и право. 2023. Т. 13. № 11. С. 4783–4796. URL: <https://doi.org/10.18334/epp.13.11.119331>
11. Гафарова Л.А. Обоснование параметров прогрессивной шкалы подоходного налогообложения в России // Фундаментальные исследования. 2023. № 9. С. 6–11. URL: <https://doi.org/10.17513/fr.43497>

Информация о конфликте интересов

Мы, авторы данной статьи, со всей ответственностью заявляем о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

**PERSONAL INCOME TAX REFORM IN RUSSIA:
ANALYSIS AND ASSESSMENT****Svetlana V. KOZMENKOVA**^{a,*},
Aleksandr V. RACHINSKII^b^a National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod (UNN),
Nizhny Novgorod, Russian Federation
skozmenkova@yandex.ru
<https://orcid.org/0000-0002-1105-5790>^b National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod (UNN),
Nizhny Novgorod, Russian Federation
avrnn@mail.ru
ORCID: not available

* Corresponding author

Article history:Article No. 762/2024
Received 28 Nov 2024
Received in revised
form 2 Dec 2024
Accepted 16 Dec 2024
Available online
26 Dec 2024**JEL Classification:**

E42, E52, M42, P44

Keywords: tax reform,
tax rates, analysis of
Personal Income Tax
calculations,
tax benefits**Abstract****Subject.** This article discusses the 2024 tax reform in the field of taxation of individuals in Russia.**Objectives.** The article aims to analyze and assess the changes in the tax legislation of Russia made to the Tax Code of the Russian Federation, as well as proposals on this topic from the scientific community.**Methods.** For the study, we used analysis and synthesis.**Results.** Based on the analysis of changes in the Personal Income Tax introduced from January 1, 2025 in Russia, the article identifies problems related to rates and benefits, and makes certain proposals for further improvement of this tax.**Conclusions and Relevance.** Tax reform in Russia requires further continuation, taking into account the subsistence minimum, calculations for each taxpayer individually and the further use of digital technologies. The results of the study can be applied in the theory and practice of finance, taxes and taxation, and financial control.

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2024

Please cite this article as: Kozmenkova S.V., Rachinskii A.V. Personal Income Tax reform in Russia: Analysis and assessment. *Digest Finance*, 2024, vol. 29, iss. 4, pp. 364–377.
<https://doi.org/10.24891/df.29.4.364>**References**

1. Zhil'tsova Yu.V., Ivanova D.V. [The tax equity concept and its translation into action]. *Mezhdunarodnyi bukhgalterskii uchet = International Accounting*, 2022, vol. 25, iss. 6, pp. 679–700. (In Russ.) URL: <https://doi.org/10.24891/ia.25.6.679>
2. Wang Xinkun. [Income tax analysis and comparison individuals in Russia and China]. *Ekonomika i upravlenie: problemy, resheniya*, 2022, vol. 2, no. 5, pp. 203–207. (In Russ.) URL: <https://doi.org/10.36871/ek.up.p.r.2022.05.02.031>

3. Panfilov G.P., Gao Yu. [Reform of the system of oil and gas natural resource payments for the purposed of attracting investments: The experience of the People's Republic of China]. *Pravo i politika*, 2020, no. 3, pp. 8–18. (In Russ.)
URL: <https://doi.org/10.7256/2454-0706.2020.3.32351>
4. Tulakov U.T. [Results of tax reforms implemented in Uzbekistan]. *Ekonomika i biznes: teoriya i praktika*, 2020, no. 3-2, pp. 190–194. (In Russ.)
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/rezultaty-nalogovyh-reform-osuschestvlyaemyh-v-uzbekistane>
5. Zhil'tsova Yu.V., Baranova E.D. [Budget indicators, basic taxes, and tax control in France]. *Bukhgalterskii uchet v byudzhetykh i nekommercheskikh organizatsiyakh = Accounting in Budgetary and Non-Profit Organizations*, 2024, no. 1, pp. 8–19. (In Russ.) URL: <https://elibrary.ru/ugrwwf>
6. Davletshin T.G. [Reforming the Russian tax system: Problems and solutions]. / *Mezhdunarodnyi bukhgalterskii uchet = International Accounting*, 2021, vol. 24, iss. 8, pp. 922–950. (In Russ.) URL: <https://doi.org/10.24891/ia.24.8.922>
7. Kol'tsova A.A., Starobinskaya N.M. [Evolution of tax reforms]. *Biznes. Obrazovanie. Pravo = Business. Education. Law*, 2022, no. 3, pp. 23–29. (In Russ.)
URL: <https://doi.org/10.25683/VOLBI.2022.60.309>
8. Malyshev E.A., Erkebaev O.A. [Modern state and prospects of development of the Russian system of taxation]. *Aktual'nye problemy ekonomiki i upravleniya*, 2022, no. 1, pp. 315–319. (In Russ.)
9. Gafarova L.A. [Main directions of tax policy]. *Vektor ekonomiki*, 2023, no. 8, article 14. (In Russ.) URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=54490181>
10. Gafarova L.A. [Modern problems of income taxation in Russia]. *Ekonomika, predprinimatel'stvo i pravo = Journal of Economics, Entrepreneurship and Law*, 2023, vol. 13, no. 11, pp. 4783–4796. (In Russ.)
URL: <https://doi.org/10.18334/epp.13.11.119331>
11. Gafarova L.A. [Justification of the rates of the progressive personal income taxation in Russia]. *Fundamental'nye issledovaniya = Fundamental Research*, 2023, no. 9, pp. 6–11. (In Russ.) URL: <https://doi.org/10.17513/fr.43497>

Conflict-of-interest notification

We, the authors of this article, bindingly and explicitly declare of the partial and total lack of actual or potential conflict of interest with any other third party whatsoever, which may arise as a result of the publication of this article. This statement relates to the study, data collection and interpretation, writing and preparation of the article, and the decision to submit the manuscript for publication.