

DOI: 10.26794/1999-849X-2025-18-4-128-140
УДК 336.226.11(045)
JEL H21, H24

Перспективы совершенствования налога на доходы физических лиц для налогоплательщиков с детьми

И.С. Большухина^а, М.В. Кангро^б

^а Ульяновский филиал РАНХиГС, Ульяновск, Российская Федерация;

^б МГТУ им. Н.Э. Баумана, Москва, Российская Федерация

АННОТАЦИЯ

Смягчение тенденций естественной убыли и обеспечение роста рождаемости населения являются для России одними из приоритетных стратегических задач не только для обеспечения внутреннего социально-экономического развития общества, но и для сохранения национальной безопасности на международной арене. **Предмет** исследования – отдельные налоговые преференции для семей с детьми по налогу на доходы физических лиц (НДФЛ). **Цель** работы – оценка их социально-экономической эффективности и разработка новых предложений по совершенствованию системы стандартных налоговых вычетов на детей. Установлено, что принятие косвенных мер финансовой поддержки граждан, имеющих детей, посредством расширения освобождения части их трудового дохода от налогообложения, а также реализация возврата части уплаченного НДФЛ из бюджета являются перспективными для бюджета, так как, с одной стороны, они могут быть реализованы только налогоплательщиками, состоящими в устойчивых трудовых отношениях, а с другой стороны, направлены на стимулирование социально-демографических процессов внутри страны. Как своевременными и соответствующими государственной политике поддержки семей с двумя и более детьми (в которых среднедушевой доход в месяц составляет не более 25 000 руб.) определены изменения в исчислении стандартных налоговых вычетов, вступившие в силу с 2025 г. Вместе с тем выявлено, что пределы социальных вычетов в 2025 г. не соответствуют уровню реальных расходов семей с детьми на образовательные и медицинские цели и требуют дальнейшего совершенствования, так как они призваны не только компенсировать часть понесенных расходов на социальные цели, но и обеспечивать рост качества жизни граждан в долгосрочной перспективе. Сделан **вывод**, что перспективным направлением дальнейшего совершенствования системы стандартных налоговых вычетов на детей является установление прямой зависимости их величины от размера прожиточного минимума на налогоплательщика и находящихся на его иждивении детей.

Ключевые слова: налог на доходы физических лиц; прогрессивное налогообложение; стандартные налоговые вычеты; семейное налогообложение; социальные вычеты

Для цитирования: Большухина И.С., Кангро М.В. Перспективы совершенствования налога на доходы физических лиц для налогоплательщиков с детьми. *Экономика. Налоги. Право.* 2025;18(4):128-140. DOI: 10.26794/1999-849X-2025-18-4-128-140

Prospects for Improving the Personal Income Tax for Taxpayers with Children

I.S. Bolshukhina^а, M.V. Kangro^б

^а Ulyanovsk Branch of RANEPА, Ulyanovsk, Russian Federation

^б Bauman Moscow State Technical University, Moscow, Russian Federation

ABSTRACT

The population has always been the most important potential for the development of the state – it is the labor force, the scientific potential, and the bearer of cultural traditions and spiritual values. Mitigating the trends of natural decline and ensuring the growth of the population's birth rate are among Russia's strategic priorities, not only to ensure the internal socio-economic development of society, but also to preserve national security in the international arena. This article examines the socio-economic effectiveness of individual tax preferences for families with children

for personal income tax (personal income tax). The adoption of indirect financial support measures for citizens with children by extending the exemption of part of their labor income from taxation, as well as the implementation of the refund of part of the personal income tax paid from the budget are promising for the budget, since, on the one hand, they can only be implemented by taxpayers who are in stable employment relationships, and on the other hand, they are aimed at to stimulate socio-demographic processes within the country. It was found that the changes in the calculation of standard tax deductions, which came into force in 2025, correspond to the state policy of supporting families with two or more children, in which the average per capita income per month is no more than 25,000 rubles. A promising direction for further improvement of the system of standard tax deductions for children is to establish a direct dependence of their amount on the amount of the subsistence minimum for the taxpayer and his dependent children. It has been revealed that the limits of social deductions in 2025 do not correspond to the level of real expenses of families with children for educational and medical purposes and require further improvement, since they are designed not only to compensate for part of the costs incurred for social purposes, but also to ensure an increase in the quality of life of citizens in the long term.

Keywords: personal income tax; progressive taxation; standard tax deductions; family taxation; social deductions

For citation: Bolshukhina I.S., Kangro M.V. Prospects for improving the personal income tax for taxpayers with children. *Ekonomika. Nalogi. Pravo = Economics, taxes&law.* 2025;18(4):128-140. (In Russ.). DOI: 10.26794/1999-849X-2025-18-4-128-140

ВВЕДЕНИЕ

Налог на доходы физических лиц (далее — НДФЛ) является федеральным налогом, формирующим согласно Бюджетному кодексу Российской Федерации налоговые доходы регионального и местных бюджетов по нормативам 85 и 15% соответственно. Норматив зачисления в бюджеты муниципальных образований может меняться. Так, в 2025 г. в бюджеты поселений Ульяновской области поступает 5% от уплаченного жителями НДФЛ, в бюджеты муниципальных районов — 10%, а в бюджеты городских округов — 15%¹.

Значимость рассмотрения влияния вычетов по НДФЛ в системе налоговой политики государства, направленной на решение проблем демографии, обусловлена несколькими причинами.

Во-первых, именно НДФЛ является наиболее существенным бременем в структуре налоговой нагрузки семей, так как уплачивается ежемесячно и зависит от трудовых доходов граждан. Поэтому наличие разнообразных вычетов по данному налогу наиболее востребовано среди населения, включая семьи с детьми.

Во-вторых, стандартные налоговые вычеты на детей предоставляются исходя из числа детей в семье, т.е. налоговый вычет увеличивается с ростом числа детей.

В-третьих, стандартные налоговые вычеты на детей охватывают длительный период, включающий не только время до совершеннолетия ребенка, но и срок очного обучения детей (в возрасте не старше 24 лет) в учебных учреждениях ввиду того, что в указанный

период дети зачастую продолжают находиться на полном содержании родителей. Тем самым обеспечивается принцип социальной справедливости в части налоговой нагрузки на семьи с детьми.

В-четвертых, в рамках НДФЛ граждане могут ежегодно пользоваться социальными вычетами, многие из которых напрямую связаны с расходами на оказание образовательных и медицинских услуг членам семьи, включая детей.

В последние несколько лет в части реформирования НДФЛ в России произошли существенные изменения, направленные как на обеспечение социальной справедливости налогообложения доходов граждан с разным уровнем доходов в год, так и на дополнительное стимулирование семей с детьми.

РАЗВИТИЕ ПРОГРЕССИВНОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ НДФЛ В РОССИИ

В развитых странах количество уровней прогрессии подоходного налогообложения составляет в среднем 4–5 уровней: США — 7, Франция, Германия, Италия — по 5, Великобритания — 3 [1, с. 13–14].

Вопрос прогрессивного налогообложения в России назрел давно. В 2021 г. впервые за 20 лет начала применяться прогрессивная шкала налогообложения по НДФЛ, включающая ставки 13 и 15%, а с 2025 г. она была расширена до пяти уровней прогрессии с одновременным увеличением диапазона налоговых ставок с 13 до 22% (табл. 1).

Важно отметить, что с расширением налоговых ставок по НДФЛ государство уточнило особенности налогообложения отдельных доходов граждан в целях сохранения их социальной эффективности [2, с. 14].

¹ Закон Ульяновской области от 04.10.2011 № 142-30 «О межбюджетных отношениях в Ульяновской области». URL: <https://docs.cntd.ru/document/918021537>.

Таблица 1 / Table 1

Динамика налоговых ставок по НДФЛ в Российской Федерации / The dynamics of the personal income tax rates in the Russian Federation

Период применения / The period of application	Налоговые ставки НДФЛ / доходы в год (включая указанную сумму) / Personal income tax/income rates per year (including the specified amount)				
2001–2020	Пропорциональная шкала налогообложения – 13%				
2021–2024	13% / до 5 млн руб.	15% / свыше 5 млн руб.			
С 2025 / Since 2025	13% / до 2,4 млн руб.	15% / свыше 2,4 млн руб. и до 5 млн руб.	18% / свыше 5 млн руб. и до 20 млн руб.	20% / свыше 20 млн руб. и до 50 млн руб.	22% / свыше 50 млн руб.

Источник / Source: составлено авторами на основе НК РФ / compiled by the authors on the basis of the Tax Code of the Russian Federation.

В частности, прогрессивная шкала налоговых ставок 2025 г. не затрагивает налогообложение доходов участников специальной военной операции (СВО) и лиц, работающих в условиях Крайнего Севера и приравненных к ним местностям: в отношении их доходов продолжает применяться нормы налоговых ставок НДФЛ 2024 г.

Значимым изменением Налогового кодекса Российской Федерации (далее — НК РФ) стало внесение правок в налогообложение доходов граждан от продажи имущества. Если до 2025 г. к указанным доходам применялась ставка 13%, то с 2025 г. в отношении этих доходов введена двухступенчатая шкала налогообложения (13% с доходов до 2,4 млн руб. и 15% с доходов свыше 2,4 млн руб.). При этом имущественные вычеты при продаже движимого и недвижимого имущества сохранены в полном объеме.

Оценки экспертов в отношении влияния расширения налоговых ставок НДФЛ на социально-экономическую ситуацию в стране и на демографические процессы оптимистичны. С одной стороны, изменения в части роста сумм НДФЛ затронут граждан, чей доход в месяц превышает 200 тыс. руб. (по оценкам Минфина России — около 3% трудоспособного населения)². При этом среднемесячная номинальная начисленная заработная плата в целом по экономике Российской Федерации в 2024 г. по предварительным данным Росстата составляла около 88 тыс. руб.³ С другой стороны,

дополнительные налоговые платежи в бюджет будут направлены на реализацию социальных задач в рамках национальных проектов «Семья», «Молодежь и дети», а также на финансирование лечения тяжелобольных детей.

РОЛЬ СТАНДАРТНЫХ ВЫЧЕТОВ НА ДЕТЕЙ В СОЦИАЛЬНОЙ ПОДДЕРЖКЕ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ НДФЛ

Переходя к рассмотрению мер поддержки семей с детьми, необходимо выделить в первую очередь роль стандартных налоговых вычетов на детей по НДФЛ в поддержке семей.

Принцип предоставления стандартных вычетов заключается в уменьшении налоговой базы по НДФЛ в части исчисляемой суммы вычета. Право на указанные вычеты может реализовать каждый родитель, получающий налогооблагаемые трудовые доходы. Общее количество получателей стандартных вычетов за период 2015–2023 гг. сократилось на 4,1%, а сумма полученных вычетов — на 12,8% (табл. 2)⁴.

Наибольший удельный вес в структуре налогоплательщиков, получающих стандартный вычет на детей, традиционно приходится на семьи с одним (первым) ребенком (рисунок). Однако именно по данной категории налогоплательщиков за анализируемый период

² Минфин предложил расширить прогрессию в НДФЛ до 22% с дохода более 50 млн руб. URL: <https://www.interfax.ru/business/962778>.

³ Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата работников в целом по экономике Российской Фе-

дерации в 1991–2025 гг. URL: https://rosstat.gov.ru/labor_market_employment_salaries.

⁴ Отчет о налоговой базе и структуре начислений по налогу на доходы физических лиц, удерживаемому налоговыми агентами (форма 5-НДФЛ). URL: https://www.nalog.gov.ru/rn77/related_activities/statistics_and_analytics/forms.

Таблица 2 / Table 2

**Динамика стандартных налоговых вычетов по НДФЛ /
The dynamics of the standard personal income tax deductions**

Показатель / Indicator	2015	2020	2023	Темп роста 2023 к 2015, % / Growth rate 2023 to 2015, %
Сведения о количестве налогоплательщиков, получивших налоговый вычет, чел. / Information on the number of taxpayers who received a tax deduction, people				
На первого ребенка / for the first child	14 380 296	13 928 069	11 520 528	80,1
На второго ребенка / for the second child	6 561 957	8 447 587	7 702 670	117,4
На третьего и каждого последующего ребенка / for the third and each subsequent child	1 396 057	2 068 539	2 108 946	151,1
На ребенка-инвалида / for a disabled child	163 926	236 248	236 966	144,6
Вычеты согласно п. 1,2 ст. 218 НК РФ / deductions under clauses 1, 2 of art.218 of the Tax Code of the Russian Federation	571 835	486 779	425 457	74,4
Общая сумма полученных вычетов, млн руб. / The total amount of deductions received, million rubles				
На первого ребенка / for the first child	173 529,8	147 803,3	110 316,6	63,6
На второго ребенка / for the second child	78 345,95	91 313,6	74 960,1	95,7
На третьего и каждого последующего ребенка / for the third and each subsequent child	43 352,6	59 809,0	56 680,2	130,7
На ребенка-инвалида / for a disabled child	4207,2	21 249,7	19 046,5	452,7
Вычеты согласно п. 1,2 ст. 218 НК РФ / deductions under clauses 1, 2 of art.218 of the Tax Code of the Russian Federation	4289,8	3223,3	2766,9	64,5

Источник / Source: составлено и рассчитано авторами по данным ФНС России (форма 5-НДФЛ) / compiled and calculated by the authors according to the Federal Tax Service of Russia (Form 5-NDFL). URL: https://www.nalog.gov.ru/rn77/related_activities/statistics_and_analytics/forms.

отмечается наибольшее снижение числа получателей вычета (–19,9%) и общей суммы полученных вычетов (–36,4%).

Отставание темпов роста сумм полученных вычетов (табл. 3) от роста численности налогоплательщиков, получающих вычет на детей, установлено в отношении семей со вторым, третьим и последующими детьми. Указанная тенденция свидетельствует не столько о снижении эффективности стандартных налоговых вычетов для родителей, сколько об их изначально критически низком уровне.

Такая ситуация сложилась из-за ограниченности предоставления стандартного налогового вычета налогоплательщикам. Так, налоговые вычеты на детей реализуются на заявительной основе и рассчитываются налоговым агентом (работодателем) до месяца, в котором у физического лица доход не превысил нарастающим итогом с начала календарного года 350 000 руб. (норма действовала в 2016–2024 гг.). Таким образом, налоговым вычетом на детей могли пользоваться пол-

ный год только родители, чей официальный доход не превышал в среднем 29,1 тыс. руб. в месяц. При этом размер среднемесячной номинальной заработной платы в России в 2015 г. уже превышал это значение почти на 17%, а к концу 2022 г. превышение составило уже 124,5%⁵. Значит, с каждым годом число месяцев получения стандартного вычета налогоплательщиком, имеющим детей, постепенно сокращалось — с десяти до пяти месяцев (из расчета среднероссийского уровня начисленной заработной платы в месяц).

Увеличение в 2025 г. значения данного предела до 450 000 руб. (прирост на 28,6% к уровню ранее действовавшей нормы), безусловно, является справедливым, но, к сожалению, не соответствующим уровню накопленной инфляции за указанный пе-

⁵ Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата работников в целом по экономике Российской Федерации в 1991–2025 гг. URL: https://rosstat.gov.ru/labor_market_employment_salaries.

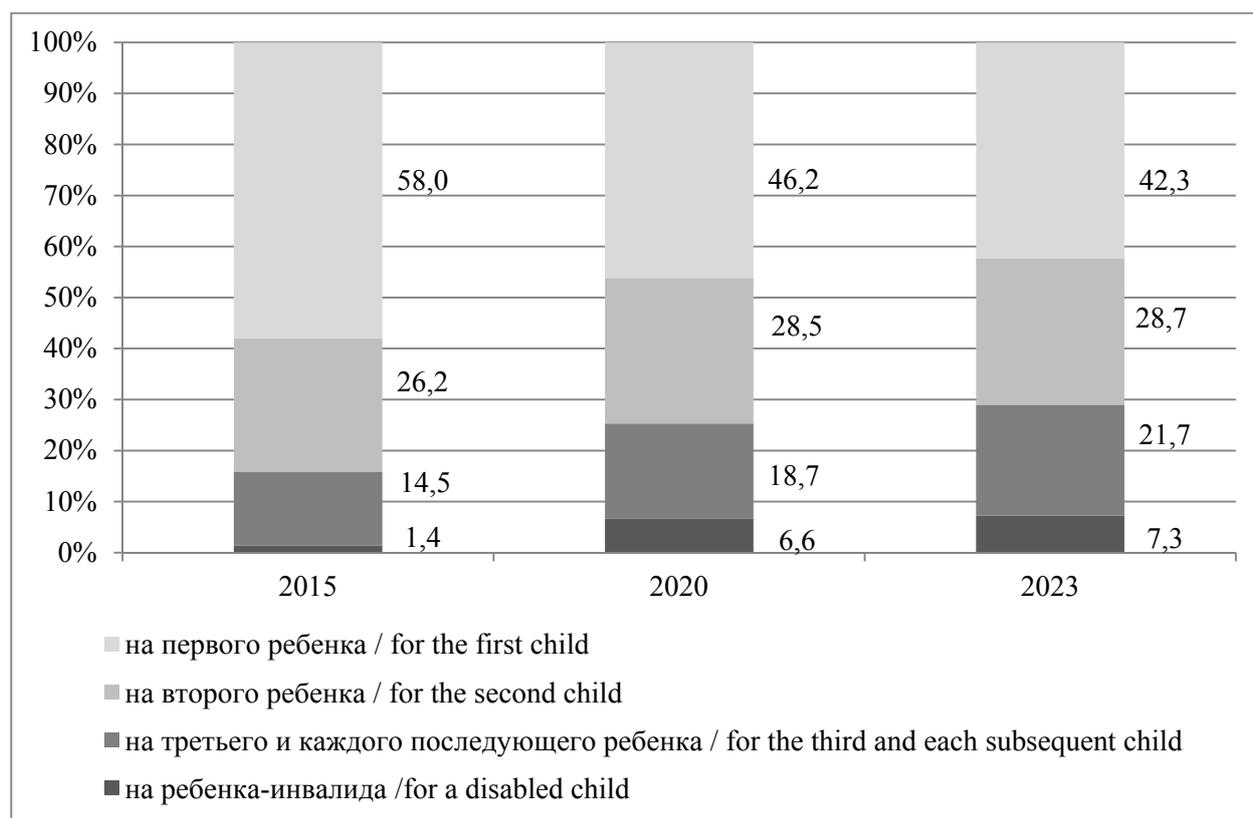


Рис. / Fig. Изменение структуры стандартных вычетов на детей /
Changing the structure of standard deductions for children

Источник / Source: рассчитано авторами по данным ФНС России / calculated by the authors according to the Federal Tax Service of Russia.

Таблица 3 / Table 3

Среднегодовой размер стандартного вычета на детей (на одного налогоплательщика), руб. /
The average annual amount of the standard deduction for children (per taxpayer), rubles

Показатель / Indicator	2015	2020	2023	Темп роста 2023 к 2015, % / Growth rate 2023 to 2015, %
На первого ребенка / for the first child	12 067	10 612	9 576	79,4
На второго ребенка / for the second child	11 939	10 809	9 732	81,5
На третьего и каждого последующего ребенка / for the third and each subsequent child	31 054	28 914	26 876	86,5
На ребенка-инвалида / for a disabled child	25 665	89 946	80 376	313,2

Источник / Source: рассчитано авторами по данным ФНС России / calculated by the authors according to the Federal Tax Service of Russia.

риод (+73,8% за 2016–2024 гг.⁶). На фоне снижения доли получателей стандартных налоговых вычетов на первого ребенка доля получателей вычетов на второго, третьего и последующих детей увеличилась, несмотря на общую тенденцию к сокращению среднего размера вычета на детей. С 2025 г. размер стандартного вычета на второго и последующих детей увеличился вдвое, что, безусловно, положительно повлияет на ускорение прироста среднегодовой суммы налогового вычета в отношении родителей двух и более детей.

Сравнительный расчет влияния изменений с 1 января текущего года предоставления стандартного вычета на семьи с разным количеством детей и трудовым доходом родителей (табл. 4) позволил выявить следующие закономерности:

- 1) наименьший темп прироста сумм вычетов характерен для семей с одним (первым) ребенком;
- 2) наибольшие темпы прироста сумм вычетов на детей наблюдаются у налогоплательщиков со среднемесячной заработной платой от 40 000 до 45 000 руб.;
- 3) высокие среднегодовые размеры вычетов (в расчете на одного налогоплательщика) имеют семьи с двумя и тремя детьми и доходом одного родителя не более 50 000 руб.

Экономия НДФЛ остается незначительной [3, с. 73], даже с учетом нововведений 2025 г. Так, бюджет полной семьи с двумя детьми и средним доходом каждого родителя 45 000 руб. экономит в 227 руб. на каждого ребенка в месяц. В ценах текущего года указанной суммы хватит на оплату двух обедов в средней школе. Поэтому говорить о существенном влиянии данных вычетов на преодоление демографических тенденций нельзя. Однако частичный [4, с. 37] или полный отказ от них не является перспективным, так как пользователями стандартных вычетов на детей в Российской Федерации ежегодно являются более 20 млн чел.

Среди вопросов, требующих особого внимания со стороны государства в части стандартных налоговых вычетов на детей в краткосрочной перспективе, можно выделить:

- 1) необходимость расширения информационной и разъяснительной работы среди населения по порядку предоставления налоговых вычетов на детей, в том числе с привлечением к данной работе сотрудников кадровых служб работодателей. Опрос,

проведенный В.В. Мирюевой в 2024 г., показал, что каждый пятый родитель — налогоплательщик НДФЛ считает, что стандартный вычет на детей имеет право реализовывать только один из родителей, а 7% опрошенных не знают о таком праве вообще [5, с. 111];

2) целесообразность дополнительного увеличения предела предоставления указанных вычетов до уровня дохода в год, причем не менее произведения полуторакратного размера прожиточного минимума на каждого ребенка. Выбор такого поправочного коэффициента обусловлен тем, что именно он зачастую определяет степень нуждаемости семьи с детьми в назначении дополнительных социальных видов поддержки, в том числе в рамках реализации с 2025 г. «налогового кешбэка» по НДФЛ. Так, для обеспечения простого воспроизводства (полная семья с одним и двумя детьми) показатель необходимо увеличить с 450 000 до 650 000 руб., а для расширенного воспроизводства (полная семья с тремя и более детьми) — до уровня не менее 800 000 руб.;

3) возможность передачи супругу права на получение двойного стандартного вычета женщиной, находящейся в отпуске по беременности и родам и в отпуске по уходу за ребенком до 1,5 лет, оформленном у работодателя. На данный момент такой порядок предусмотрен только для родителей, имеющих налогооблагаемый доход, т.е. период отпусков по беременности и родам и уходу за ребенком до 1,5 лет не позволяет использовать данный механизм, так как получаемое женщиной пособие в указанный период не подлежат налогообложению НДФЛ [6, с. 54]. Введение указанной меры позволит обеспечить дополнительную финансовую поддержку молодым родителям, а также стимулировать как регистрацию брака среди молодежи, планирующей рождение детей, так и официальную занятость.

ПЕРСПЕКТИВЫ СЕМЕЙНОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И ОЖИДАНИЯ ОТ СЕМЕЙНОЙ НАЛОГОВОЙ ВЫПЛАТЫ

Отдельные аспекты налогообложения семей активно используются ведущими европейскими странами в проводимой ими демографической политике [7, с. 13–14].

Например, в Германии семейное налогообложение строится на грамотном выборе налогового класса⁷ для

⁶ Калькулятор инфляции за период с января 2016 г. по декабрь 2024 г. URL: <https://уровень-инфляции.рф/инфляционные-калькуляторы>.

⁷ Understand The Tax Class In Germany & Its Impact / Simplegermany. URL: <https://www.simplegermany.com/tax-class-germany>. Всего налоговых классов 6, и каждый учитывает семейное положение сотрудника: I — Для одиноких, разведен-

Таблица 4 / Table 4

Суммы годовой экономии НДФЛ для каждого родителя, руб. / The amount of annual personal income tax savings for each parent, rubles

Показатель / Indicators		Среднемесячная заработная плата налогоплательщика, руб. / The average monthly salary of a taxpayer, rubles						
		35 000	40 000	45 000	50 000	58 000	70 000	87 500
Нормы 2024 года / The norms of 2024	Семья с одним ребенком / a family with one child	1820	1456	1274	1274	1092	910	728
	Семья с двумя детьми / a family with two children	3640	2912	2548	2548	2184	1820	1456
	Семья с тремя детьми / a family with three children	7540	6032	5278	5278	4524	3770	3016
Нормы 2025 года / The norms of 2025	Семья с одним ребенком / a family with one child	2184	2002	1820	1638	1274	1092	910
	Семья с двумя детьми / a family with two children	6552	6006	5460	4914	3822	3276	2730
	Семья с тремя детьми / a family with three children	15 912	14 586	13 260	11 934	9 282	7 956	6 630
Темп роста, % / Growth rate, %	Семья с одним ребенком / a family with one child	120	137	143	128	117	120	125
	Семья с двумя детьми / a family with two children	180	206	214	193	175	180	188
	Семья с тремя детьми / a family with three children	211	242	251	226	205	211	220

Источник / Source: рассчитано авторами по данным ФНС России / calculated by the authors according to the Federal Tax Service of Russia.

определения порядка обложения доходов налогоплательщика, на который влияет не только семейный статус (совместное проживание или зарегистрированный брак), но и проживание обоих супругов в стране, дифференциация доходов между ними, а также наличие дополнительного дохода. При этом вычет на ребенка при семейном декларировании доходов (9540 евро

ных, проживающих отдельно или овдовевших (если супруг умер больше года назад); II — для родителей-одиночек. Есть дополнительные вычеты для снижения налоговой нагрузки; III — когда один из супругов не работает или работает на MiniJob; IV — для семейных, работающих с приблизительно одинаковым доходом; V — присваивается супругу обладателя налогового класса III; VI — для тех, кто трудится на дополнительной работе. Не предоставляет свободных от налогов сумм и наименее выгоден.

в 2025 г.⁸) предоставляется в случае, если получение ежемесячного пособия на воспитание ребенка является для семьи менее предпочтительным (экономическая оценка обоих вариантов проводится Финансовым управлением, и семье предоставляется наиболее выгодный из них).

Совместное декларирование доходов во Франции позволяет семьям с детьми за счет применяемых к домохозяйству в целом системы коэффициентов (1 — на каждого взрослого и 0,5 — на каждого ребенка) снижать величину среднегодового облагаемого дохода на чле-

⁸ Kindergeld in Germany [Everything you need to know] / Simplegermany. URL: <https://www.simplegermany.com/kindergeld-germany>.

на семьи⁹. Применение подобной системы в России возможно в рамках совершенствования стандартных вычетов. Необходимы возврат стандартного вычета для налогоплательщика (применялось до 2012 г.) с доведением его до величины прожиточного минимума [8], а также введение поправочных коэффициентов, индивидуально учитывающих количество детей (например, дополнительные 0,5 на первого и по 1,0 — на второго и каждого последующего ребенка каждому родителю — налогоплательщику НДФЛ). Такой подход одновременно будет способствовать увеличению реальных доходов домохозяйств, а значит, уменьшит объемы бюджетных обязательств на прямые социальные выплаты для поддержки малообеспеченных семей с детьми, а также поддержит институт брака и семьи с двумя и более детьми.

Уже с 1 января 2026 г. в России семьи с детьми могут рассчитывать на получение семейной налоговой выплаты («налогового кешбэка»).

Основные условия исчисления выплаты:

- все члены семьи выступают налоговыми резидентами Российской Федерации;
- наличие в семье двух и более детей в возрасте до 18 лет или до достижения 24 лет (при условии очного обучения);
- наличие в семье дохода (за предшествующий календарный год), облагаемого НДФЛ, так как именно он и выступает базой для основного расчета выплаты;
- превышение среднедушевого дохода на члена семьи — 1,5-кратного размера прожиточного минимума в регионе, в котором зарегистрирована семья (при отсутствии регистрации — региона пребывания семьи);
- соблюдение требований имущественного ценза в отношении движимого и недвижимого имущества.

Оператором предоставления данной выплаты выступит Социальный фонд России (СФР), т.е. выплата будет носить характер социального пособия, а не привычного вычета в виде возмещения части НДФЛ из бюджета.

Размер семейной налоговой выплаты составляет 7% от налогооблагаемой базы НДФЛ в год (из расчета доходов обоих родителей) и не зависит от количества детей. Последнее условие влияет на порядок определения нуждаемости семьи в данной выплате.

⁹ Гайд по налогам для физических лиц в странах Евросоюза / Passportivity. URL: <https://passportivity.com/ru/blog/taxes-in-europe>.

При этом следует отметить, что семья, претендующая на получение «налогового кешбэка», не лишается права ни на один вид налоговых вычетов по НДФЛ: стандартных (на детей), социальных, имущественных и др.

Сопоставим эффект от получения семейной налоговой выплаты для семьи с двумя детьми, зарегистрированной в Ульяновской области, с разным уровнем трудовых доходов родителей, с величиной сэкономленного за год НДФЛ на стандартных вычетах на детей в этих семьях (табл. 5).

Произведенный расчет позволяет сделать следующие выводы:

- 1) получение семейной налоговой выплаты за 2025 г. будет доступно в Ульяновской области семьям с двумя детьми, общий доход в которых не превышает в среднем 94600 руб. в месяц;
- 2) сумма семейной налоговой выплаты не зависит от соотношения доходов родителей (без применения к налоговой базе стандартных вычетов) в отличие от суммы стандартных налоговых вычетов (сравнение расчетов по семьям 1 и 2);
- 3) максимальный налоговый эффект достигается семьями, в которых официально работают оба родителя, заявляющие у налогового агента (работодателя) стандартные вычеты на детей (семья 2);
- 4) общая экономия НДФЛ при применении стандартных вычетов на детей значительно уступает сумме семейной налоговой выплаты (при условии ее получения) (семья 3).

Таким образом, семейная налоговая выплата ориентирована на семьи с двумя и более детьми, доход в которых ниже среднерегionalных значений на душу населения, и является новой формой социальной выплаты, возможность получения которой обусловлена не только принципом нуждаемости в ней семьи, но и принципом обязательности обложения НДФЛ доходов родителей.

ЗНАЧЕНИЕ СОЦИАЛЬНЫХ НАЛОГОВЫХ ВЫЧЕТОВ И НАПРАВЛЕНИЯ ИХ РАЗВИТИЯ

Второй вид вычетов, напрямую затрагивающий семьи с детьми, — социальные налоговые вычеты, которые заключаются в ежегодном возврате части уплаченного ими в бюджет НДФЛ при условии фактического осуществления расходов, направленных на социальные цели в отношении самого налогоплательщика или членов его семьи. Среди наиболее распространенных позиций социальных расходов, востребованных налогоплательщиками, можно вы-

делить расходы на образование, лечение и покупку лекарств (табл. 6)¹⁰.

Данные таблицы свидетельствуют о том, что за 2015–2022 гг. увеличилось количество налогоплательщиков, оформивших социальные вычеты, и суммы социального вычета на одного заявителя. Наибольший прирост числа заявителей на получение социальных вычетов произошел по суммам расходов, уплаченным за лечение и покупку лекарств (+194%) и по дорогостоящему лечению (+309%). Самые значительные темпы роста сумм вычетов на одного заявителя соответствовали расходам по суммам пенсионных и страховых взносов, уплаченным по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, добровольного пенсионного страхования и добровольного страхования жизни за себя и членов семьи, включая детей (+304%), а также социальным вычетам по суммам, уплаченным за свое обучение (+145%).

Сумма социального налогового вычета по расходам на лечение, приобретение лекарств, добровольное страхование жизни и здоровья, получение физкультурно-спортивных услуг в отношении самого налогоплательщика и его детей, а также собственного обучения остается предельно невысокой, хотя и была увеличена в 2024 г. со 120 000 до 150 000 руб.

Отставание темпов прироста расходов по суммам, уплаченным за очное обучение детей (+107%), не отражает фактического спроса на данный вид вычета и объясняется исключительно ограничением предельной суммы данного вычета до 2023 г. включительно (50 000 руб. на каждого ребенка в год). Безусловно, указанный предел вычета существенно ограничивал возможности заявителей, так как фактические суммы расходов родителей на обучение детей, особенно старше 18 лет, значительно превышали вышеуказанную сумму.

С 2024 г. предельный порог социального вычета на очное обучение ребенка был увеличен до 110 000 руб., что вполне достаточно для компенсации полных 13% НДФЛ с суммы понесенных расходов на получение платных образовательных услуг в государственных школах искусств, автошколах, курсах подготовки к поступлению в 1-й класс или к сдаче ОГЭ (ЕГЭ). Однако указанная сумма не позволяет родителям получить полный вычет с сумм платных образовательных услуг в сфере профессионального образования не только

в городах федерального значения, но и в регионах. Так, средняя стоимость обучения в год по программам среднего профессионального образования по очной форме обучения в региональных центрах Приволжского федерального округа (ПФО) составляет в среднем 74 тыс. руб., в городах федерального значения (Москва, Санкт-Петербург) — 190 тыс. руб. Средняя стоимость высшего профессионального образования по очной форме обучения в ведущих образовательных организациях превышает предельный годовой размер социального вычета по данной статье затрат в региональных центрах Приволжского федерального округа не менее чем на 20% (в Казани — на 58%, Уфе — на 34%, Ульяновске — на 21%), а в городах федерального значения — не менее чем в четыре раза¹¹.

В качестве меры, направленной на повышение социально-экономического эффекта, получаемого от социальных вычетов за очное обучение детей, предлагаем введение семейного предела годовых расходов на образовательные цели (табл. 7), что позволит сбалансировать одновременное использование данного вычета в отношении детей разного возраста, требующих разные суммы расходов на получение платных образовательных услуг в год.

Необходимо расширение перечня расходов, возможных к заявлению при оформлении родителем социального вычета на очное обучение ребенка. Например, в перечень должны включаться расходы на приобретение дополнительных рабочих тетрадей и учебно-методических изданий, рекомендуемых учителями для работы на уроках в общеобразовательных учреждениях. Следует также рассмотреть возможность включения в социальные налоговые расходы сумм, использованных на приобретение специальной формы для занятий в театральных студиях, спортивных секциях, хореографических кружках и т.д. с установлением их предела в год в размере 20–30 тыс. руб. на каждого ребенка.

Оформление налогоплательщиками социального вычета из года в год совершенствуется, преимущественно благодаря активному внедрению ФНС России информационно-коммуникационных технологий в процесс налогового администрирования [9, с. 14]. Дополнительно территориальные управления ФНС России проводят информационно-разъяснительную работу по заполнению деклараций 3-НДФЛ.

¹⁰ О декларировании доходов физическими лицами (форма 1-ДДК). URL: https://www.nalog.gov.ru/rn77/related_activities/statistics_and_analytics/forms.

¹¹ Рассчитано авторами на основе обзора сайтов ТОП-5 образовательных организаций профессионального и высшего образования соответствующих городов (по очной форме обучения).

Таблица 5 / Table 5

Сопоставление эффективности семейной налоговой выплаты с применением стандартных налоговых вычетов на детей в 2025 г. / Comparison of the effectiveness of family tax payments using standard child tax deductions in 2025

Показатель / Indicator	Семья 1 / Family 1		Семья 2 / Family 2		Семья 3 / Family 3	
	Супруг / Husband	Супруга / Wife	Супруг / Husband	Супруга / Wife	Супруг / Husband	Супруга / Wife
Среднемесячная начисленная заработная плата, руб. / Average monthly accrued salary, rubles	80 000	0	45 000	35 000	55 000	45 000
Сумма стандартных налоговых вычетов на детей в год, руб. / The amount of standard child tax deductions per year, rubles	21 000	0	50 400	50 400	33 600	50 400
Экономия НДФЛ в год от применения стандартных налоговых вычетов на детей, руб. / Personal income tax savings per year from the application of standard child tax deductions, rubles	2730	0	6552	6552	4368	6552
Совокупные доходы семьи в год, руб. / Total family income per year, rubles	960 000		960 000		1 200 000	
Среднедушевые доходы на члена семьи, руб. / Average per capita income per family member, rubles	20 000		20 000		25 000	
1,5-кратный размер прожиточного минимума на душу населения, руб. / 1.5 times the minimum subsistence level per capita, rubles	15 782* × 1,5 = 23 673					
Расчет семейной налоговой выплаты (СНВ) исходя из суммы налогооблагаемого дохода в год, руб. / Calculation of the family tax payment (FTP) based on the amount of taxable income per year, rubles	$(80\,000 \times 12 - 21\,000) \times 7\% = 65\,730$		$[(45\,000 + 35\,000) \times 12 - 50\,400 \times 2] \times 7\% = 60\,144$		0	
Общая сумма экономии на СНВ и стандартных вычетах на детей, руб. / The total amount of savings on FTP and standard deductions for children, rubles	68 460		73 248		10 920	
Удельный вес стандартных налоговых вычетов на детей в совокупных доходах семьи в год / The share of standard child tax deductions in total family income per year	0,3%		1,4%		0,9%	
Удельный вес СНВ в совокупных доходах семьи в год / The share of FTP in the total family income per year	6,8%		6,3%		-	

Источник / Source: рассчитано авторами / calculated by the authors.

Примечание / Note: * Постановление Правительства Ульяновской области от 30.07.2024 № 436-П «Об установлении величины прожиточного минимума в Ульяновской области на 2025 год». / URL: <https://www.law.ulgov.ru/doc/20033>

Таблица 6 / Table 6

Динамика социальных налоговых вычетов по НДФЛ / The dynamics of the social income tax deductions

Показатели / Indicators	Количество налогоплательщиков, оформивших вычет, чел. / The number of taxpayers who have made a deduction, people		Общая сумма социальных вычетов, млн руб. / The total amount of social deductions, million rubles		Социальный вычет на одного заявителя, руб./ год / Social deduction per year per applicant, rubles	
	2015	2022	2015	2022	2015	2022
За лечение и покупку лекарств / For treatment and purchase of medicines	713 278	2 095 983	28 979	102 685	40 628	48 991
По дорогостоящему лечению / For expensive treatment	86 925	355 573	11 283	60 120	129 798	169 078
За обучение детей по очной форме обучения / For full-time education of children	414 906	616 004	15 853	25 222	38 208	40 945
За свое обучение, обучение брата/сестры/ супруги(а) по очной форме обучения / For your own education, brother/sister/spouse's full-time education	397 950	425 073	14 521	22 534	36 489	53 012
По договорам добровольного страхования / Under voluntary insurance contracts	141 598	287 264	2 656	16 367	18 757	56 974

Источник / Source: составлено и рассчитано авторами по данным ФНС России (форма 1-ДДК) / compiled and calculated by the authors according to the Federal Tax Service of Russia (Form 1-DDK). URL: https://www.nalog.gov.ru/rn77/related_activities/statistics_and_analytics/forms.

Актуальная версия онлайн-сервиса «Личный кабинет налогоплательщика — физического лица» позволяет дистанционно (без личного посещения налогового органа) заявлять социальные налоговые вычеты как на отдельный вид расходов, так и подать декларацию 3-НДФЛ с отражением в ней нескольких видов социальных налоговых расходов, а также нескольких видов вычетов одновременно (например, социальных и имущественных налоговых вычетов). При этом камеральная проверка специалистами налогового органа предоставленных таким способом деклараций проводится оперативнее (средний срок проверки составляет около одного месяца при нормативном значении — до трех месяцев).

Однако при заявлении социальных налоговых вычетов (в том числе онлайн) все еще требуется сбор и предоставление в налоговый орган объемного пакета документов, включающих не только документы, оформляемые в процессе получения платных услуг, но и запрашиваемые дополнительно в организациях, оказывающих платные услуги.

С одной стороны, получение социальных налоговых вычетов отнимает у налогоплательщика много времени, снижая общую эффективность предоставления этих вычетов, так как многие расходы ввиду соотношения ресурсов «время–выгода» остаются без их заявления на получение вычета из-за мороки с их получением. С другой стороны, реализация социальных налоговых вычетов требует дополнительного административного ресурса в организациях, предоставляющих платные услуги (преимущественно в сфере образования и здравоохранения), что в итоге отражается на себестоимости услуг этих структур.

С 2025 г. начал действовать механизм оформления социальных налоговых вычетов в упрощенном порядке, предполагающий включение в процесс администрирования данных расходов поставщиков платных социальных услуг. Однако пока не все участники данного процесса к настоящему моменту оперативно отражают сведения по социальным налоговым расходам налогоплательщиков из-за отсутствия технической

Таблица 7 / Table 7

Предельные вычеты в год на цели образования детей, руб. / Marginal personal deduction tax for children's education year, rubles

Показатель / Indicator	2025	Семейный предел расходов / Family Spending Limit
Семья с одним ребенком / a family with one child	110 000	150 000
Семья с двумя детьми / a family with two children	110 000 на каждого ребенка	250 000
Семья с тремя детьми / a family with three children		350 000

Источник / Source: составлено авторами / compiled by the authors.

возможности или нехватки административного ресурса, что затрудняет применение данной технологии при оформлении социальных вычетов.

ВЫВОДЫ

Востребованность социальных налоговых вычетов у налогоплательщиков в четыре раза ниже по отношению к стандартным налоговым вычетам, но их стоимостное выражение —кратно выше.

Многообразие вычетов при исчислении НДФЛ для семей с детьми не отвечает на настоящий момент задачам преодоления сложившихся тенденций демографических процессов и в своем большинстве носит компенсирующий, а не стимулирующий характер. Перспективы совершенствования налогообложения доходов граждан с детьми, отвечающие стратегическим целям государственной демографической политики, должны воплощаться в использовании элементов семейного налогообложения и семейных вычетов.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Вылкова Е.С. НДФЛ: реформирование в России и влияние на неравенство доходов населения. *Journal of new economy*. 2021;(2):5–22.
2. Влияние подоходного налогообложения на социальное неравенство в России: монография. А. С. Адвокатова, Е. В. Балацкий, Л. И. Гончаренко [и др.]. Москва: Общество с ограниченной ответственностью «Издательство «КноРус»; 2024. 224 с.
3. Полякова М.А., Носов А.В. Налоговые вычеты: сущность и проблемы их применения. *Учет. Анализ. Аудит*. 2022(5):65–75.
4. Мельникова Н.П., Тихонова А.В. Стандартные налоговые вычеты по НДФЛ: проблемы применения и направления совершенствования. *Налоги и налогообложение*. 2018(6):31–39.
5. Мизюрева В.В. Роль налога на доходы физических лиц в демографическом кризисе. *Прогрессивная экономика*. 2024;(10):104–116.
6. Большухина И.С. Налоговое планирование. Ульяновск: УЛГТУ; 2020. 112 с.
7. Зверева Т.В. Социальные аспекты развития семейного налогообложения в Российской Федерации. *Цифровая социология*. 2024;7(2):69–78.
8. Аксенова А.А. НДФЛ как инструмент социально ориентированной политики государства. *Аудиторские ведомости*. 2024;(2):157–160.
9. Гребенникова В.А., Вылегжанина Е.В. Налоговые вычеты по НДФЛ как инструмент реализации социальной политики государства. *Вестник Евразийской науки*. 2021;13(3). URL: <https://esj.today/PDF/17ECVN 321.pdf>.

REFERENCES

1. Vylkova E. S. Personal income tax: Reform in Russia and the impact on income inequality. *Journal of new economy*. 2021;(2):5–22. (In Russ.).
2. The Impact of Income Taxation on Social Inequality in Russia: Monograph. A. S. Advokatova, E. V. Balatsky, L. I. Goncharenko [et al.]. Moscow: Limited Liability Company «KnoRus Publishing House», 2024. 224 p. (In Russ.).

3. Polyakova M.A., Nosov A.V. Tax deductions: The essence and problems of their application. *Uchet. Analiz. Audit = Accounting. Analysis. Audit*. 2022;(5):65–75. (In Russ.).
4. Melnikova N.P., Tikhonova A.V. Standard personal income tax deductions: Problems of application and areas of improvement. *Nalogi i nalogooblozhenie = Taxes and taxation*. 2018;(6):31–39. (In Russ.).
5. Mizyuryova V.V. The role of personal income tax in the demographic crisis. *Progressivnaya ekonomika = Progressive Economics*. 2024;(10):104–116. (In Russ.).
6. Bolshuhina I.S. Tax planning. Ulyanovsk: ULSTU; 2020. 112 p. (In Russ.).
7. Zvereva T.V. Social aspects of the development of family taxation in the Russian Federation. *Cifrovaya sociologiya = Digital Sociology*. 2024;(2):69–78. (In Russ.).
8. Aksenova A.A. Personal income tax as a tool of socially oriented state policy. *Auditorskie vedomosti = Audit reports*. 2024;(2):157–160. (In Russ.).
9. Grebennikova V.A., Vylegzhanina E.V. Personal income tax deductions as a tool for implementing the state's social policy. *Vestnik Evrazijskoj nauki = The Eurasian Scientific Journal*. 2021;13(3). URL: <https://esj.today/PDF/17ECVN321.pdf>. (In Russ.).

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРАХ / ABOUT THE AUTHORS

Ирина Сергеевна Большухина — кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры экономики и государственного управления, Ульяновский филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы, Ульяновск, Российская Федерация

Irina S. Bolshuhina — Cand. Sci. (Econ.), Assoc. Prof., Assoc. Prof. of Department of Economics and Public Administration, Ulyanovsk Branch of The Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration (RANEPА), Ulyanovsk, Russian Federation

<https://orcid.org/0000-0002-1419-7487>

Автор для корреспонденции / Corresponding author:

isbolshuhina@yandex.ru

Марина Владимировна Кангро — кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры инновационного предпринимательства, Московский государственный технический университет им. Н.Э. Баумана, Москва, Российская Федерация

Marina V. Kangro — Cand. Sci. (Econ.), Assoc. Prof., Assoc. Prof. of Department of Innovative Entrepreneurship, Bauman Moscow State Technical University, Moscow, Russian Federation

<https://orcid.org/0000-0003-1238-9466>

kangro@mail.ru

Конфликт интересов: авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов.

Conflicts of Interest Statement: The authors have no conflicts of interest to declare.

Статья поступила 15.05.2025; принята к публикации 25.07.2025.

Авторы прочитали и одобрили окончательный вариант рукописи.

The article was received 15.05.2025; accepted for publication 25.07.2025.

The authors read and approved the final version of the manuscript.