

DOI: 10.26794/1999-849X-2026-19-4-173-182
УДК 336.22(045)
JEL H21, H24

«Налоговый кешбэк» и налоговые вычеты по НДФЛ: потенциал сглаживания неравенства и снижения бедности

А.А. Пугачёв

Ярославский государственный университет им. П.Г. Демидова, Ярославль, Российская Федерация

АННОТАЦИЯ

Актуальность исследования обусловлена рисками снижения положительного и роста негативного воздействия на неравенство и бедность со стороны существующей системы налоговых вычетов по НДФЛ. **Предмет** изучения – социальные и стандартные налоговые вычеты по НДФЛ, «налоговый кешбэк» (социальная семейная выплата). **Цель** работы – обоснование перспектив развития «налогового кешбэка», социальных и стандартных вычетов по НДФЛ в целях сглаживания неравенства и преодоления бедности в России. В **результате** исследования установлено: в структуре налоговых вычетов по НДФЛ преобладают недоступные для бедных граждан имущественные и инвестиционные вычеты (≈60%), что означает их нулевое (с риском последующего превращения в негативное) влияние на неравенство и бедность. Дана научная оценка «налоговому кешбэку», призванному нивелировать недостатки налоговых вычетов по НДФЛ, рассмотрены перспективы его совершенствования в целях снижения неравенства и бедности. Отмечено, что преимуществами «налогового кешбэка» являются адресный характер (предназначен для бедных семей с двумя и более детьми), отсутствие дестимулирования труда, содействие обелению доходов. К недостаткам относятся резкий рост ставки НДФЛ с 6 до 13% при переходе через границу доходов; риски фиктивных разводов и регистраций в регионах с более высоким прожиточным минимумом; заявительный, а не проактивный режим предоставления. Сделан **вывод**: минимизация этих рисков будет максимально способствовать реализации потенциала «налогового кешбэка» в снижении уровня бедности и неравенства в России.

Ключевые слова: налоговый вычет; «налоговый кешбэк», НДФЛ; неравенство; бедность; проактивное предоставление налоговых вычетов; востребованность налоговых вычетов

Для цитирования: Пугачёв А.А. «Налоговый кешбэк» и налоговые вычеты по НДФЛ: потенциал сглаживания неравенства и снижения бедности. *Экономика. Налоги. Право.* 2026;19(4):173-182. DOI: 10.26794/1999-849X-2026-19-4-173-182

ORIGINAL PAPER

Tax Cashback and Personal Income Tax Deductions: Potential for Alleviating Inequality and Decreasing Poverty

A.A. Pugachev

P.G. Demidov Yaroslavl State University, Yaroslavl, Russian Federation

ABSTRACT

The **relevance** of this research arises from the current Personal Income Tax (NDFL) deduction system's potential to decrease its positive effects and increase its negative effects on inequality and poverty. This study's **subject** is the social and standard NDFL deductions and tax cashback (social family payments). The research **aims** to provide evidence supporting the potential of tax cashback, social, and standard NDFL deductions to gap inequality and poverty in Russia. The research **results** revealed that deductions for property and investments, unavailable to the poor, constitute the majority (around 60%) of personal income tax deductions. This shows they have no effect (with a potential to become negative) on inequality and poverty. This paper scientifically evaluates the tax cashback program, intended to compensate for the limitations of NDFL deductions. It also explores ways to enhance the program to lessen inequality and poverty. The author points out that the tax cashback program's benefits are its specific focus (aimed at low-income families with multiple children), its lack of disincentive for work, and its encouragement of declared income. One downside is that the NDFL rate jumps from 6% to 13% at certain income levels. Fraudulent divorces and registrations are a concern in areas

© Пугачёв А.А., 2026

with higher subsistence minimums, and the process is reactive rather than proactive. The **conclusion** is that a reduction in these risks will lead to the greatest potential impact of the tax cashback program on decreasing poverty and inequality in Russia.

Keywords: tax deduction; tax cashback; personal income tax; inequality; poverty; proactive provision of tax deductions; demand for tax deductions

For citation: Pugachev A.A. Tax cashback and personal income tax deductions: Potential for alleviating inequality and decreasing poverty. *Ekonomika. Nalogi. Pravo = Economics, taxes & law*. 2026;19(4):173-182. (In Russ.). DOI: 10.26794/1999-849X-2026-19-4-173-182

ВВЕДЕНИЕ

В настоящее время коэффициент Джини по неравенству доходов в РФ с 2010 г. по н.в. находится в диапазоне от 0,4 до 0,42, а уровень бедности составил в 2025 г. 6,7%. Всего же за чертой бедности в нашей стране находятся 9,7 млн человек. В этой связи сокращение неравенства и снижение бедности в России поставлены в ранг государственных приоритетов и задач в рамках достижения национальной цели развития «Сохранение населения, укрепление здоровья и повышение благополучия людей, поддержка семьи». Указом Президента РФ от 07.05.2024 № 309, в частности, предусмотрено:

- снижение уровня бедности ниже 7% к 2030 г. и ниже 5% к 2036 г., в т.ч. уровня бедности многодетных семей до 12% к 2030 г. и до 8% к 2036 г.;
- уменьшение коэффициента Джини до 0,37 к 2030 г. и до 0,33 к 2036 г.

В Послании Федеральному Собранию 29.02.2024 г. Президент РФ В.В. Путин поставил задачу по обеспечению сокращения неравенства с помощью налоговой системы¹. В результате справедливость распределения налогового бремени стала одним из ключевых принципов донастройки налоговой системы 2025 г. наряду со стабильностью и сбалансированностью². В рамках основных изменений по НДФЛ введена пятиступенчатая прогрессия, а также увеличены стандартные налоговые вычеты на второго и последующих детей: на второго ребенка — 2,8 тыс. руб. / мес., на третьего и каждого следующего — 6 тыс. руб. / мес. при увеличении границы дохода, до которой предоставляются вычеты, до 450 тыс. руб. / мес. В этом плане налоговая реформа лишь «частично решает задачу Президента [России — прим. авт.]

о совершенствовании налогообложения индивидуальных доходов: налоговая нагрузка на богатую часть населения увеличится, но при этом она не снизится для бедной части населения» [1, с. 2426]. Кроме того, с 2025 г. введена ежегодная семейная налоговая выплата для семей с двумя и более детьми, так называемый «налоговый кешбэк»³. Впервые его можно получить в 2026 г. через Социальный фонд. Выплата предназначена для семей, где среднедушевой доход не превышает 1,5-кратный региональный прожиточный минимум. Для таких семей НДФЛ за 2025 г. пересчитывается по ставке 6% вместо 13%, а оставшаяся сумма возвращается налогоплательщику. Если региональный прожиточный минимум составляет 17 733 руб., то, например, для семьи с двумя детьми, общая сумма дохода для получения налогового кешбэка не должна превышать 106 тыс. руб. / мес.

ЗНАЧЕНИЕ НАЛОГОВЫХ ВЫЧЕТОВ ПО НДФЛ В СГЛАЖИВАНИИ НЕРАВЕНСТВА И СНИЖЕНИИ УРОВНЯ БЕДНОСТИ

Общий объем налоговых вычетов по НДФЛ с 2015 по 2023 г. увеличился в 7,64 раза (табл. 1). Основными драйверами роста стали вычеты в виде расходов (убытков) по операциям с ценными бумагами — рост в 30,44 раза, и инвестиционные налоговые вычеты — рост в 22,64 раза. Такая опережающая динамика обусловлена ростом привлекательности инвестиций на фондовом рынке, активным вниманием государства к привлечению долгосрочных сбережений посредством индивидуальных инвестиционных счетов. Так, в 2024 г. на Московской бирже сделки заключали 10,2 млн частных инвесторов, а число инвесторов с открытыми брокерскими счетами достигало 35,1 млн

¹ Послание Президента РФ Федеральному Собранию от 29.02.2024. URL: <https://www.kremlin.ru/acts/bank/50431> (дата обращения: 15.02.2026).

² Рекомендации парламентских слушаний по вопросу совершенствования налогового законодательства Российской Федерации 23.05.2024. URL: <https://duma.gov.ru/news/59369/> (дата обращения: 15.02.2026).

³ Федеральный закон «О ежегодной семейной выплате гражданам Российской Федерации, имеющим двух и более детей» от 13.07.2024 № 179-ФЗ. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_480719/ (дата обращения: 15.02.2026).

Таблица 1 / Table 1

**Динамика налоговых вычетов по НДФЛ в 2015–2023 гг., млрд руб. /
The dynamics of the tax deductions of personal income tax in 2015–2023, bln RUB**

Налоговые вычеты / Tax deductions	2015	2020	2021	2022	2023	Отношение 2023 / 2015 Ratio 2023 to 2015
В виде расходов (убытков), связанных с получением дохода от операций с ценными бумагами	1 076,4	24 169,7	36 073,1	23 973,2	32 770,5	30,44
Инвестиционные	6,9	105,8	177,4	123,4	156,2	22,64
Социальные	78,0	151,7	218,7	258,6	306,1	3,92
Имущественные	2 753,8	3 726,5	5 345,6	8 178,6	6 349,8	2,31
Стандартные	326,7	347,6	329,9	306,8	282,4	0,86
Профессиональные	1 481,7	1 955,9	2 857,6	3 272,6	3 835,0	2,59
Сумма	5 723,4	30 457,2	45 002,3	36 159,7	43 700,1	7,64

Источник / Source: составлено автором по данным ФНС России (отчеты 1-ДДК и 5-НДФЛ) / compiled by the author according to the Federal Tax Service of the Russian Federation (reports 1-DDK and 5-NDFL). URL: https://www.nalog.gov.ru/rn77/related_activities/statistics_and_analytics/forms

человек. По сравнению с 2015 г., когда на Московской бирже был всего 1,0 млн активных частных инвесторов⁴, их количество за 10 лет увеличилось в 10 раз. Что касается численности налогоплательщиков, получивших налоговый вычет по НДФЛ по ИИС по пп. 2 п. 1 ст. 219.1 НК РФ, в 2015 (19,9 тыс.) и в 2023 гг. (117,3 тыс.), то она выросла в 5,9 раза⁵.

Социальные, имущественные и профессиональные вычеты росли существенно меньшими темпами: социальные — в 3,92 раза, имущественные — в 2,31 раза, профессиональные — в 2,59 раза, что в целом соответствует экономической динамике России в анализируемом периоде. Так, по данным Росстата, номинальные среднедушевые денежные доходы населения России с 2015 по 2024 г. выросли в 2,12 раза⁶. На этом фоне сократилась сумма стандартных вычетов на 14%, что обусловлено стабильностью числа детей (с 2015 по 2022 г. их количество увеличилось на 6%, соответственно, в 2015 г. — 28,5 млн, а в 2022 г. — 30,3 млн⁷) и отсутствием индексации стандартных вычетов на детей при росте номинальных доходов, вследствие чего

быстрее достигалась максимальная сумма накопленного дохода с начала года для предоставления вычета. Предыдущая индексация стандартных вычетов на детей по пп. 4 п. 1 ст. 218 НК РФ, в рамках которой они установлены в размере 1,4 тыс. руб. на первого и второго ребенка и 3 тыс. руб. на третьего и каждого последующего ребенка, проведена с 01.01.2012 г. На первого ребенка вычет не был индексирован. Таким образом, индексация стандартных налоговых вычетов на детей не проводилась 13 лет. С 01.01.2012 г. рост номинальных среднедушевых денежных доходов, по данным Росстата, составил 2,92 раза⁸.

Структура налоговых вычетов по НДФЛ в 2023 г. представлена на рис. 1. Из общей структуры исключены налоговые вычеты в виде расходов (убытков) по операциям с ценными бумагами, формирующие 32,77 из 43,70 трлн руб. в общем объеме вычетов. Исключение обусловлено особой природой этих вычетов, которые фактически представляют собой стоимость приобретения ценных бумаг для расчета налоговой базы по НДФЛ.

Наибольший удельный вес в структуре налоговых вычетов по НДФЛ у имущественных вычетов (58,1% в 2023 г.), связанных с расходами и доходами в основном обеспеченных налогоплательщиков, представителей среднего класса по сделкам купли-продажи жилой недвижимости, расходами на новое строительство, процентами по ипотечным

⁴ Число частных инвесторов на Московской бирже превысило 35 миллионов. URL: <https://www.moex.com/n76900> (дата обращения: 15.02.2026).

⁵ Данные по формам статистической налоговой отчетности. ФНС РФ. URL: https://www.nalog.gov.ru/rn77/related_activities/statistics_and_analytics/forms (дата обращения: 15.02.2026).

⁶ URL: <https://rosstat.gov.ru/folder/13397> (дата обращения: 15.02.2026).

⁷ URL: <https://rosstat.gov.ru/folder/12781> (дата обращения: 15.02.2026).

⁸ URL: <https://rosstat.gov.ru/folder/13397> (дата обращения: 15.02.2026).

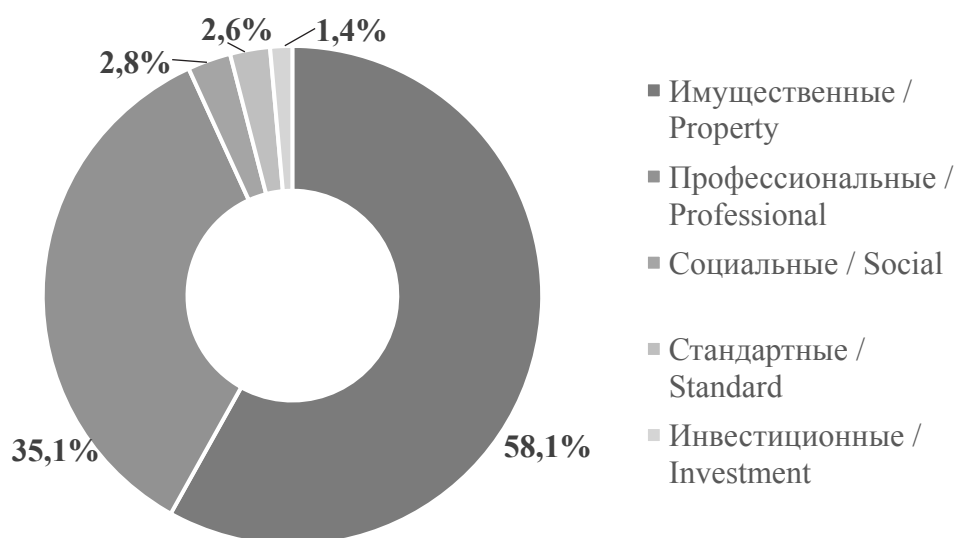


Рис. 1 / Fig. 1. Структура налоговых вычетов по НДФЛ в России, 2023 г. /
Structure of Personal Income Tax Deductions in Russia in 2023

Источник / Source: составлено авторами по данным ФНС России (отчеты 1-ДДК и 5-НДФЛ) / compiled by the authors according to the Federal Tax Service of the Russian Federation (reports 1-DDK and 5-NDFL). URL: https://www.nalog.gov.ru/rn77/related_activities/statistics_and_analytics/forms

кредитам. Для низкодходных слоев населения всё вышеперечисленное — скорее исключительный случай, чем правило. Это означает следующее: поскольку имущественные вычеты практически не доступны налогоплательщикам, нуждающимся в поддержке, они не выполняют свою основную функцию, связанную с преодолением бедности и смягчиванием неравенства.

Профессиональные налоговые вычеты сформировали 5,1% в структуре вычетов по НДФЛ в 2023 г. Специфика профессиональных вычетов — их связь с профессиональными расходами, в основном, частнопрактикующих специалистов — обуславливает их нейтральное влияние на неравенство и бедность.

2,8% — доля социальных налоговых вычетов в 2023 г. в структуре налоговых вычетов по НДФЛ. Связанные, прежде всего, с расходами на образовательные и медицинские услуги, со взносами на добровольное страхование жизни, накопительную часть пенсии и негосударственное пенсионное обеспечение, они могут быть достаточно равномерно распределены между доходными группами налогоплательщиков, способствуя повышению благосостояния бедных. Вместе с тем установлено, что «налоговый вычет по НДФЛ на обучение является единственным [социальным — прим. авт.] вычетом, чья востребованность снижается с ростом дохода респондентов» [2, с. 138].

Стандартные налоговые вычеты, направленные на повышение социальной справедливости налогообложения и способствующие преодолению бедности и неравенства, составили в 2023 г. 2,6%.

Что касается инвестиционных налоговых вычетов — 1,4% от их общего объема по НДФЛ в 2023 г., то и они, как и имущественные, не способствовали снижению неравенства в обществе, скорее — наоборот, поскольку были малодоступны для бедных налогоплательщиков, инвестиционная активность которых ограничена их уровнем дохода.

Таким образом, среди налоговых вычетов по НДФЛ, нацеленных на смягчивание неравенства и снижение бедности, основными являются социальные и стандартные вычеты, однако в силу их незначительных 5,4% в общем объеме вычетов в 2023 г. они не смогли оказать сколь значимого результативного воздействия на снижение уровня неравенства и бедности. Инвестиционные же и имущественные вычеты, составляющие до 60–70% от общего объема налоговых вычетов, по-прежнему доступны только для состоятельных слоев населения, что только углубляет ров неравенства.

СОЦИОЛОГИЧЕСКИЕ ИССЛЕДОВАНИЯ ВОСТРЕБОВАННОСТИ НАЛОГОВЫХ ВЫЧЕТОВ ПО НДФЛ

Опрос, проведенный в 2022 г. с привлечением 1,06 тыс. респондентов из 45 регионов России,

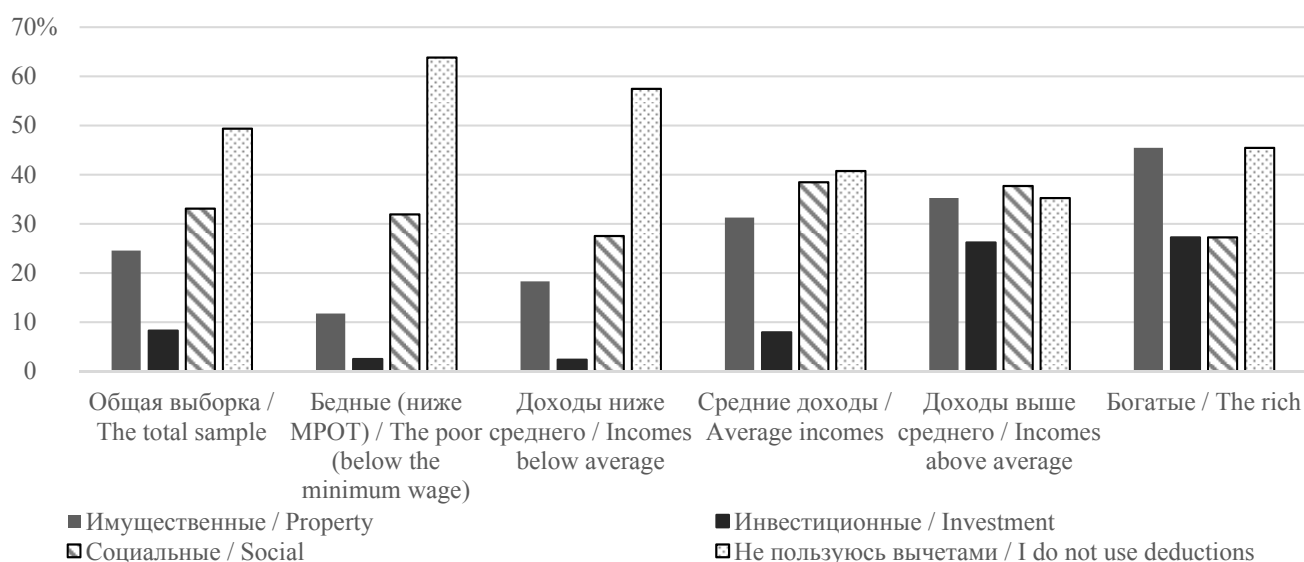


Рис. 2 / Fig. 2. Востребованность налоговых вычетов по НДФЛ в зависимости от дохода респондента / Demand for Personal Income Tax Deductions Depending on the Respondent's Income

Источник / Source: составлено автором по результатам социологического исследования [3, с. 96] / compiled by the author based on the sociological study results [3, с. 96].

позволил определить уровень востребованности налоговых вычетов по НДФЛ в разрезе доходных групп респондентов (рис. 2).

Востребованность имущественных и инвестиционных вычетов возрастает с ростом дохода в разрезе доходных групп. Так, если в группе бедных граждан со среднедушевыми доходами ниже МРОТ (ниже 15 тыс. руб. / мес. в 2022 г.) имущественным вычетом воспользовались 12% респондентов, а инвестиционным — 2,5%, то в группе наиболее обеспеченных респондентов — 45,5% и 27% соответственно. В среднем по выборке имущественным вычетом воспользовались 25% респондентов, а инвестиционным — 8%.

С социальными вычетами ситуация иная. Уровень их востребованности выше, чем имущественных и инвестиционных, и они более равномерно распределены в разрезе доходных групп респондентов. В среднем по выборке ими воспользовались 44% опрошенных: в группе бедных респондентов — 32%, в группе наиболее состоятельных — 27%.

Интерес представляет и распределение респондентов, не пользующихся налоговыми вычетами по НДФЛ. В целом по выборке таких — половина, из них 64 и 47,5% из групп с доходами ниже МРОТ и среднего уровня соответственно. Более низкая востребованность налоговых вычетов по НДФЛ среди низкодоходных групп населения обуслов-

лена тем, что в них сосредоточены респонденты, которые не имеют облагаемых НДФЛ доходов — студенты и пенсионеры. Без их учета распределение по доходным группам респондентов, не пользующихся налоговыми вычетами по НДФЛ, становится более равномерным.

Результаты социологического исследования подтверждают рост востребованности имущественных и инвестиционных налоговых вычетов по НДФЛ с увеличением доходов. Поскольку эти вычеты формируют основную часть в общей структуре налоговых вычетов по НДФЛ (~60%), то в целом система налоговых вычетов по НДФЛ имеет регрессивный характер. Востребованность социальных налоговых вычетов по НДФЛ является нейтральной относительно доходов респондентов. Однако их низкий удельный вес в структуре налоговых вычетов (2,8%) не обеспечивает сглаживание неравенства граждан.

Перспективными направлениями совершенствования предоставления социальных налоговых вычетов являются дифференциация категорий получателей, индексация лимитов и упрощение порядка их получения.

Дифференциация категорий налогоплательщиков подразумевает внедрение их адресного характера с учетом критериев нуждаемости или с учетом уровня дохода налогоплательщика. Например, по аналогии с тем, как это реализовано

для единого пособия на детей до 17 лет, когда выплата предоставляется не для всех детей, а с учетом дохода и имущественного положения семьи в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 16.12.2022 № 2330. Такая дифференциация позволит обеспечить результативность воздействия социальных налоговых вычетов на неравенство.

Индексация социальных и стандартных налоговых вычетов по НДФЛ должна проводиться на регулярной основе с учетом инфляции. Отсутствие индексации приводит к обесценению вычетов, к снижению их востребованности и сокращению потенциала, сглаживающего неравенство воздействия.

Упрощение порядка предоставления налоговых вычетов по НДФЛ является сегодня одним из приоритетных направлений работы ФНС России. Вычеты с 2021 г. начали предоставлять в упрощенном порядке, в проактивном режиме, то есть без сбора налогоплательщиком подтверждающих документов и заполнения налоговой декларации через личный кабинет налогоплательщика на основе имеющейся в распоряжении налоговых органов информации. На сегодня в проактивном режиме можно получить социальные, имущественные и инвестиционные вычеты по НДФЛ. Проактивное предоставление вычетов «стало возможным благодаря включению в экосистему налогового администрирования банков как участников отношений со своей экосистемой. Развитие этого направления будет способствовать достижению баланса интересов государства и налогоплательщиков посредством внедрения модели омникальности, которая подразумевает всестороннюю, глубокую и тесную интеграцию каналов коммуникаций путем их объединения в единую общую систему» [4, с. 139]. Относительно предоставления социальных налоговых вычетов по НДФЛ в части образовательных и медицинских услуг руководитель ФНС России Д.В. Егоров отметил, что пока не все компании передают данные налоговым органам автоматически, но «в итоге они будут неконкурентными. Одни их коллеги «под ключ» услугу делают с вычетом через нас [ФНС России — прим. авт.], другие нет. Фактически это получается кешбэк. Еще года два, и это будет полноценный рабочий пакет»⁹.

⁹ В этом году ФНС вернет в автоматическом режиме социальных налоговых вычетов на 6 млрд рублей. ФНС РФ. URL: https://www.nalog.gov.ru/rn77/news/activities_fts/16405141/ (дата обращения: 15.02.2026).

Поскольку отчет 1-ДДК «Отчет о декларировании доходов физическими лицами» предоставляется с отсрочкой в 2 года, сегодня имеются данные только по 2023 г., когда объем имущественных и инвестиционных налоговых вычетов по НДФЛ, предоставленных в упрощенном порядке, составил 441,9 млрд руб. (6,8% в объеме этих вычетов)¹⁰. Соответственно, проактивное предоставление налоговых вычетов по НДФЛ имеет существенный потенциал.

ПЕРСПЕКТИВЫ «НАЛОГОВОГО КЕШБЭКА» В СГЛАЖИВАНИИ НЕРАВЕНСТВА И СНИЖЕНИИ УРОВНЯ БЕДНОСТИ

С учетом недостатков социальных и стандартных налоговых вычетов по НДФЛ с точки зрения их воздействия на сглаживание неравенства в России, рациональной и результативной представляется новация 2025 г. — социальная семейная налоговая выплата, или так называемый «налоговый кешбэк».

Выплата введена Федеральным законом «О ежегодной семейной выплате гражданам Российской Федерации, имеющим двух и более детей» от 13.07.2024 № 179-ФЗ, и предназначена для налогоплательщиков, в чьих семьях среднедушевой доход не превысит 1,5-кратный региональный прожиточный минимум. Для них НДФЛ за 2025 г. пересчитан по ставке 6% вместо 13%, а оставшая сумма НДФЛ возвращается налогоплательщику. «Налоговый кешбэк» предоставляется через Социальный фонд России впервые в 2026 г. по результатам 2025 г. По предварительным оценкам, объем необходимых дополнительных расходов на предоставление «налогового кешбэка» составит в 2026 г. 101,1 млрд руб.¹¹

Главное преимущество новой выплаты по сравнению с социальными пособиями, призванными обеспечивать сокращение неравенства и бедности, — адресный характер для семей с детьми, а также отсутствие дестимулирования труда низкодоходных граждан. Выплата нацелена на сни-

¹⁰ Данные по формам статистической налоговой отчетности. ФНС РФ. URL: https://www.nalog.gov.ru/rn77/related_activities/statistics_and_analytics/forms (дата обращения: 15.02.2026).

¹¹ О ежегодной семейной выплате гражданам Российской Федерации, имеющим двух и более детей. URL: https://sozd.duma.gov.ru/bill/638814-8#bh_histras (дата обращения: 15.02.2026).

жение бедности, поскольку рассчитана на налогоплательщика с небольшим доходом и не будет предоставляться более обеспеченным гражданам, имеющим двух и более детей. Как отмечают В.В. Елизаров и А.Л. Сеница: «Число детей в домохозяйстве прямо влияет на уровень бедности: в домохозяйствах с большим числом детей разрыв между долей домохозяйств во всём населении и их долей среди малоимущих домохозяйств, больше... Растет доля детей, проживающих в малоимущих домохозяйствах» [5, с. 66]. Согласно данным Росстата о распределении малоимущего населения в 2023 г., среди малоимущих 72,8% домохозяйств имеют детей, в том числе 19,4% — одного ребенка, 25,9% — двух и 27,5% — трёх детей. В то же время доля всех домохозяйств с детьми, представленных в выборке, — 27,6%, то есть в 2,64 раза меньше, чем среди малоимущего населения¹². «Преодоление семейной бедности является важнейшим условием роста уровня жизни и благосостояния населения» [6, с. 46]. Адресность «налогового кешбэка» для семей с детьми призвана обеспечить повышение их уровня жизни и снижение бедности таких домохозяйств.

Важно, что семейная выплата, в отличие от других социальных пособий, не приводит к дестимулированию труда. Для ее получения у налогоплательщика должны быть задекларированные доходы, сумме которых будет пропорционален соответствующий размер выплаты. Это может быть дополнительным стимулом для обеления доходов, тем более что ряд действующих мер социальной поддержки «формирует тенденцию занижения гражданами официального дохода» [7]. Рассмотрим это положение на конкретном примере. Если региональный прожиточный минимум в 2025 г. составляет 17 733 руб., то для семьи с двумя детьми общая сумма дохода для получения «налогового кешбэка» не должна превышать 106 тыс. руб. / мес. Налогоплательщик будет стремиться к полноте декларирования дохода в таком пределе. Для семьи с доходами родителей (обоих в сумме или одного из них) в таком пределе сумма выплаты за 2025 г. может достигнуть 89 374 руб. ($7\% \cdot 17\,733 \text{ руб.} \cdot 1,5 \cdot 4 \cdot 12$), что составит значительный объем поддержки для такой семьи.

В этом плане «налоговый кешбэк» может быть успешным вариантом альтернативы необлагаемо-

му НДФЛ минимуму, отсутствующему в настоящее время в России [8, с. 26]. Недостатком необлагаемого минимума является риск сокрытия части доходов в рамках уклонения от налогообложения, а «налоговый кешбэк», как представляется на данном этапе, минимизирует этот риск.

Необходимо подчеркнуть, что важным моментом в рассматриваемой налоговой новации является оценка доходов в отношении семьи в целом, а не одного отдельного налогоплательщика. Это первый опыт для российской налоговой системы, который может рассматриваться как шаг в направлении внедрения элементов семейного налогообложения [9], применяемого во многих развитых странах. В.Г. Пансков отмечает, что вопрос перехода на консолидированное налогообложение доходов семей или посемейное налогообложение является сложным, но «ставить на повестку дня указанную проблему необходимо, так как без ее решения налоговая реформа в стране не может считаться завершённой» [10, с. 24]. Вместе с тем введение «налогового кешбэка» сопряжено с рядом рисков и недостатков, среди которых рост налоговой нагрузки налогоплательщиков при переходе через границы критерия нуждаемости: ставка НДФЛ возрастает с 6 до 13%; риски проведения фиктивных разводов для обеспечения соответствия критерию доходов, фиктивной регистрации в регионах с более высоким установленным прожиточным минимумом.

Тезис о росте налоговой нагрузки целесообразно проиллюстрировать на примере. Так, в семье из 4 человек с двумя детьми при региональном прожиточном минимуме 17 733 руб. и доходе 106 тыс. руб. / мес. налоговая ставка с учетом «кешбэка», при прочих равных условиях, составит 6%, а сумма НДФЛ — 76,32 тыс. руб. / год. При аналогичных условиях, но с доходом 120 тыс. руб. / мес. налоговая ставка составит уже 13%, а сумма НДФЛ — 187 тыс. руб. / год., т.е. в 2,5 раза выше.

Такой рост налоговой нагрузки при переходе через границу критерия нуждаемости приводит к рискам злоупотреблений — проведения фиктивных разводов для обеспечения соответствия критерию доходов и фиктивной регистрации в регионах с более высоким установленным прожиточным минимумом. Фиктивный развод позволяет сократить уровень дохода матери-одиночки с детьми для соответствия уровню среднедушевого дохода для получения «налогового кешбэка». Фиктивная регистрация позволяет повысить для семьи грани-

¹² URL: <https://rosstat.gov.ru/folder/13723> (дата обращения: 26.01.2026).

Таблица 2 / Table 2

Преимущества, возможности, риски и угрозы «налогового кешбэка» в сглаживании неравенства и преодолении бедности / Strengths, weaknesses, opportunities and threats of a tax cashback in smoothing inequality and reducing poverty

Преимущества / Strengths	Недостатки / Weaknesses
1. Адресный характер — для семей с детьми при низком уровне дохода. 2. Не приводит к дестимулированию труда. 3. Способствует обелению доходов	1. Рост налоговой ставки НДФЛ сразу с 6 до 13% при переходе через границу критерия нуждаемости. 2. Заявительный, а не проактивный режим предоставления выплаты. 3. Администрирование выплаты Социальным фондом России, а не ФНС России
Возможности / Opportunities	Риски / Threats
1. Результативное воздействие на фактор неравенства и бедности в России — наличие детей в семье. 2. Вывод доходов «из тени», сокращение теневого сектора экономики	1. Соккрытие части доходов для обеспечения соответствия критерию доходов. 2. Фиктивные разводы для обеспечения соответствия критерию доходов. 3. Фиктивная регистрация в регионах с более высоким установленным прожиточным минимумом. 4. Администрирование выплаты, неполнота охвата выплатой всех соответствующих условиям налогоплательщиков

Источник / Source: составлено автором / compiled by the author.

цу уровня дохода, которая устанавливается исходя из уровня регионального прожиточного минимума. В России разрыв в региональном прожиточном минимуме в 2025 г. составил 3,14 раза: от 14 718 руб. в Липецкой и Тамбовской областях до 46 283 руб. в Чукотском автономном округе. Следовательно, в Липецкой и Тамбовской областях уровень дохода для получения «налогового кешбэка» для семьи из четырёх человек с двумя детьми не должен превысить 88,3 тыс. руб. / мес., а сама выплата составит максимально 74,2 тыс. руб., а в Чукотском АО — 277,7 тыс. руб. / мес. и 233,3 тыс. руб. соответственно. Аналогичные схемы для получения других социальных пособий и выплат уже использовались в нашей стране, они могут применяться и для получения «налогового кешбэка».

Кроме того, известные риски могут возникнуть в связи администрированием выплат Социальным фондом России, а не ФНС РФ, имеющей все необходимые данные для предоставления выплаты в проактивном режиме, имеющей опыт администрирования социальных выплат в период коронакризиса, а также являющейся лидирующим по цифровой трансформации ведомством в государственном управлении. Выплата носит заявительный характер, заявление должно быть подано налогоплательщиками через портал Госуслуги, МФЦ или клиентскую службу Социального фонда с 1 июня по 1 октября года, следующего за годом, в котором исчислен НДФЛ.

В табл. 2 обобщены преимущества, возможности и уязвимости «налогового кешбэка» с позиций сглаживания неравенства и преодоления бедности с использованием SWOT-анализа.

Для повышения результативности «налогового кешбэка» в деле сокращения неравенства и бедности целесообразно проработать возможность его предоставления в проактивном режиме и введения ступеней объема предоставляемой выплаты для исключения резкого роста налоговой нагрузки при переходе дохода налогоплательщика через границу критерия нуждаемости. Кроме того, Общественная палата РФ, в том числе в рамках митигации рисков фиктивных разводов и регистрации (уменьшения тяжести его последствий), предлагает, в частности, применение «понижающих коэффициентов к ставке НДФЛ 6% с учетом брачного статуса, числа детей в семье, наличия иждивенцев и числа работающих в семье», а также для поддержки работающей молодежи установление «семейной налоговой выплаты молодым семьям в первые три года брака в размере не менее 3% от уплаченного НДФЛ»¹⁵.

Общественная палата РФ в Заключении от 03.07.2024 № 8 ОП-2/1271 к соответствующему Федеральному закону отмечает, что введение семейной налоговой выплаты «является закономерным

¹⁵ О ежегодной семейной выплате гражданам Российской Федерации, имеющим двух и более детей. URL: https://sozd.duma.gov.ru/bill/638814-8#bh_histras (дата обращения: 15.02.2026).

этапом системного совершенствования налоговой системы, востребованной законодательной инициативой и даст положительный социальный и демографический эффект»¹⁴.

ВЫВОДЫ

По результатам исследования сформулированы следующие выводы:

- Социальные и стандартные налоговые вычеты по НДФЛ способствуют сглаживанию неравенства и снижению бедности, однако, в силу низкой доли в общем объеме вычетов (5–6%), они не оказывают значимого результативного воздействия на неравенство и бедность. Инвестиционные и имущественные вычеты, составляющие до 60–70% от общего объема налоговых вычетов, недоступны для нуждающихся налогоплательщиков и направлены на более состоятельные слои населения, что приводит к рискам усугубления неравенства.
- Востребованность имущественных и инвестиционных налоговых вычетов по НДФЛ растет с ростом доходов. Поскольку эти вычеты формируют основную часть в общей структуре налоговых вычетов по НДФЛ (≈60%), то в целом система налоговых вычетов по НДФЛ имеет регрессивный характер. Востребованность социальных налоговых вычетов по НДФЛ является нейтральной относительно доходов респондентов. Однако их низкий удельный вес в структуре налоговых вычетов (2,8%) не позволяет обеспечить сглаживание неравенства граждан.
- Перспективными направлениями совершенствования предоставления социальных налоговых

вычетов являются дифференциация категорий получателей с учетом целесообразности повышения их адресного характера, индексация лимитов и упрощение порядка их получения и развитие их предоставления в проактивном режиме.

- Ежегодная семейная выплата, или «налоговый кешбэк», в определенной степени призвана нивелировать недостатки системы налоговых вычетов по НДФЛ в части рисков их негативного влияния на неравенство и бедность. «Налоговый кешбэк» носит адресный характер — он предназначен для бедных семей с двумя и более детьми, он не приводит к дестимулированию труда, в отличие от других социальных выплат, и способствует обелению доходов, поскольку размер выплаты пропорционально зависит от величины дохода налогоплательщика, что выгодно отличает «налоговый кешбэк» от необлагаемого НДФЛ минимума.

- Внедрение «налогового кешбэка» сопровождается следующими потенциальными рисками: ростом ставки НДФЛ с 6 до 13% при переходе через границу доходов; применением «практики» фиктивных разводов для обеспечения соответствия критерию доходов; использованием «опыта» фиктивной регистрации в регионах с более высоким установленным прожиточным минимумом; заявительным, а не проактивным режимом предоставления выплаты через Социальный фонд, а не ФНС России.

Минимизация этих рисков и нивелирование недостатков «налогового кешбэка» позволит усилить и в полной мере реализовать его потенциал в рамках большой общенациональной работы по снижению уровня бедности и преодолению социального неравенства.

¹⁴ Там же.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Федотов Д. Ю. Подходы к сокращению социального неравенства в России посредством реформирования налога на доходы физических лиц. *Финансы и кредит*. 2024;30(11):2423–2449.
2. Адвокатова А. С., Пугачёв А. А. Налоговый вычет на обучение как фактор стимулирования спроса на платные образовательные услуги. *Экономика. Налоги. Право*. 2024;17(4):134–144.
3. Майбуrows И. А., ред. Теория и прагматика преференциального налогообложения физических лиц: монография. М.: ЮНИТИ-ДАНА; 2024. 231 с.
4. Гончаренко Л. И., Адвокатова А. С. Синергия цифровых технологий и сервисной модели деятельности налоговых органов как драйвер развития налогового администрирования. *Вестник Тюменского государственного университета. Социально-экономические и правовые исследования*. 2024;38(2):131–145.
5. Елизаров В. В., Сеница А. Л. Факторы бедности семей с детьми и перспективы ее снижения. *Уровень жизни населения регионов России*. 2019;15(2):63–75.
6. Дорофеев М. Л. Финансовые методы и инструменты обеспечения роста рождаемости и благополучия населения России: проблемы и решения. *Экономика. Налоги. Право*. 2025;18(3):43–51.
7. Куркина Н. В. Регулирующая функция налогов как механизм развития демографической политики. *Финансовое право*. 2025;4:27–32.

8. Зарипов В.М. Время новых налоговых решений. *Закон*. 2024;11:23-28.
9. Пугачёв А.А. Налоговые инструменты в системе факторов воздействия государства на неравенство. *Налоги и налогообложение*. 2022;3:16-28.
10. Пансков В.Г. Налоговая реформа — 2025: продолжение следует... *Экономика. Налоги. Право*. 2025;18(1):18-31.

REFERENCES

1. Fedotov D. Yu. Approaches to reducing social inequality in Russia through the Personal Income Tax reform. *Finansy i kredit = Finance and Credit*. 2024;30(11):2423-2449. (In Russ.).
2. Advokatova A. S., Pugachev A. A. The tax deduction for tuition as a factor in stimulating demand for paid educational services. *Ekonomika. Nalogi. Pravo = Economics, taxes & law*. 2024;17(4):134-144. (In Russ.).
3. Maiburov I. A., ed. Theory and pragmatics of preferential taxation of individuals: A monograph. M.: UNITY-DANA; 2024. 231 p. (In Russ.).
4. Goncharenko L. I., Advokatova A. S. Synergy of digital technologies and service model of tax authorities as a driver of tax administration development. *Vestnik Tyumenskogo gosudarstvennogo universiteta. Sotsialno-ekonomicheskie i pravovie issledovaniya = Tyumen State University Herald. Social, Economic, and Law Research*. 2024;38(2):131-145. (In Russ.).
5. Yelizarov V. V., Sinitsa A. L. Factors of poverty of families with children and prospects of its reduction. *Uroven' zhizni naseleniya regionov Rossii = Living Standards of the Population in the Regions of Russia*. 2019;15(2):63-75. (In Russ.).
6. Dorofeev M. L. Financial methods and tools to ensure the growth of the birth rate and well-being of the Russian population: Problems and solutions. *Ekonomika. Nalogi. Pravo = Economics, taxes & law*. 2025;18(3):43-51. (In Russ.).
7. Kurkina N. V. The regulatory function of taxes as a mechanism for the development of demographic policy. *Finansovoe pravo = Financial Law*. 2025;4:27-32. (In Russ.).
8. Zaripov V. M. The time of new tax decisions. *Zakon = Law*. 2024;11:23-28. (In Russ.).
9. Pugachev A. A. Tax instruments in the system of government impact factors on inequality. *Nalogi i nalogooblozhenie = Taxes & taxation*. 2022;3:16-28. (In Russ.).
10. Panskov V. G. Tax reform — 2025: To be continued... *Ekonomika. Nalogi. Pravo = Economics, taxes & law*. 2025;18(1):18-31. (In Russ.).

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРЕ / ABOUT THE AUTHOR

Андрей Александрович Пугачёв — кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры финансов и кредита, Ярославский государственный университет им. П.Г. Демидова, Ярославль, Российская Федерация

Andrey A. Pugachev — Cand. Sci. (Econ.), Assoc. Prof., Assoc. Prof. of the Department of Finance and Credit, P. G. Demidov Yaroslavl State University, Yaroslavl, Russian Federation

<https://orcid.org/0000-0001-7989-6353>

andrxim@yandex.ru

Конфликт интересов: автор заявляет об отсутствии конфликта интересов.

Conflicts of Interest Statement: The author has no conflicts of interest to declare.

Статья поступила 25.02.2026; принята к публикации 30.06.2026.

Автор прочитал и одобрил окончательный вариант рукописи.

The article was received 25.02.2026; accepted for publication 30.06.2026.

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