

УДК 331

A.V. Lebedeva, E.N. Novikova

THE ACTUAL QUESTIONS OF TAX REGIME FOR CITIZENS TRANSFORMATION AS A PART OF SOCIALLY ORIENTED DEVELOPMENT STRATEGY OF RUSSIAN FEDERATION

First for the last quarter-century big transformations of the tax-regime take place in Russia. The transformations affect all groups of taxpayers and many kinds of taxes. The article is dedicated to the research of the actual questions of tax regime transformation with a special attention to the changes of the personal income tax scale. The forecasts of the changes of the tax revenue for the budget are analyzed, the comparison with the western experience is conducted and the influence of these changes on the labour market and the economy as a whole is defined.

Keywords: tax regime, tax reform, taxes, personal income tax, tax deduction, budget, occupation.

А.В.Лебедева¹, Е.Н.Новикова²**АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ РЕФОРМИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ГРАЖДАН КАК ЧАСТИ СОЦИАЛЬНО ОРИЕНТИРОВАННОЙ СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ РФ**

Впервые за последние четверть века в России происходят крупные преобразования в налоговой системе. Изменения касаются всех групп налогоплательщиков и многих видов налога. Статья посвящена исследованию актуальных вопросов реформирования системы налогообложения, особое внимание уделено изменению в шкале налога на доходы физических лиц, проанализированы прогнозы изменения налоговых поступлений в бюджет страны, проведено сравнение с западным опытом и определено влияние введённых изменений на рынок труда и экономику в целом.

Ключевые слова: налоговая система, налоговая реформа, налог, налог на доходы физических лиц, налоговый вычет, бюджет, занятость.

DOI: 10.36807/2411-7269-2025-1-40-22-29

Важным изменением в экономике России с начала 2025 г. стала масштабная налоговая реформа, которая коснулась всех налогоплательщиков. Налоги на прибыль увеличились, ставка НДФЛ стала прогрессивной пятиступенчатой, на упрощённой системе стали взимать НДС, появилась возможность амнистии за отказ от дробления бизнеса, туристский налог для гостиниц и некоторые другие важные изменения коснулись российских субъектов экономической деятельности.

Подобные системные преобразования в налоговой системе проводятся впервые за последние двадцать пять лет. До этого изменения осуществлялись точно в отдельных положениях Налогового Кодекса с учётом сложившихся экономических условий.

Основная цель реформирования налоговой системы – это более справедливое распределение налогового бремени в отношении получающих наиболее высокие личные доходы.

Можно выделить ключевое изменение в налоговой системе, которое коснётся бизнеса – повышение ставки налога на прибыль с 20 до 25%. Следствием чего станет увеличение поступлений в федеральный бюджет – вместо 3% ожидается 8% в 2025–2030 гг.

Стоит отметить, что самая важная часть налоговой реформы коснулась налога на доходы физических лиц, которому и будет посвящена данная статья. С повышенных доходов будет собираться больше налога, что может свидетельствовать о более справед-

¹ Лебедева А.В., доцент кафедры экономики и организации производства, кандидат экономических наук, доцент; ФГБОУ ВО "Санкт-Петербургский государственный технологический институт (технический университет)", г. Санкт-Петербург

Lebedeva A.V., Associate Professor of the Department of Economics and Organization of Production, PhD in Economics, Associate Professor; Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education "Saint Petersburg State Institute of Technology (Technical University)", Saint Petersburg

E-mail: annswannew@gmail.com

² Новикова Е.Н., доцент кафедры управления персоналом и рекламы, кандидат экономических наук, доцент; ФГБОУ ВО "Санкт-Петербургский государственный технологический институт (технический университет)", г. Санкт-Петербург

Novikova E.N., Associate Professor of the Department of Personnel Management and Advertising, PhD in Economics, Associate Professor; Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education "Saint Petersburg State Institute of Technology (Technical University)", Saint Petersburg

E-mail: novikovakaty_a_06@mail.ru

ливой налоговой системе. Низкодходной категории граждан (особенно семьям с детьми) будут оказываться дополнительные меры поддержки, такие как налоговые льготы и вычеты.

Для физических лиц значительное изменение – это введение прогрессивной пятиступенчатой шкалы налогообложения по налогу на доходы физических лиц (Табл. 1).

Таблица 1 – Введённые ставки НДФЛ в зависимости от годового дохода

Размер годового дохода, руб	Ставка НДФЛ, %
До 2,4 млн	13
От 2,4 млн до 5 млн	15 с суммы выше 2,4 млн руб.
От 5 млн до 20 млн	18 с суммы выше 5 млн руб.
От 20 млн до 50 млн	20 с суммы выше 20 млн руб.
Свыше 50 млн	22 с суммы выше 50 млн руб.

Как видно из Табл. 1, теперь налоговая ставка будет зависеть от размера налоговой базы – суммы и вида дохода, полученного налогоплательщиком в налоговом периоде. Т.е. чем больше облагаемая база, тем выше будет налог.

До настоящего времени в России уже действовала двухступенчатая прогрессивная шкала налогообложения. С 2021 г. к доходам свыше 5 млн руб. применялась ставка 15%, ниже этой суммы – 13%.

Налоговая система формируется как сложный механизм исходя из стратегических задач развития страны с учётом текущего состояния отдельных секторов экономики. Анализ структуры налоговых поступлений в консолидированный бюджет РФ за последние пять лет (Табл. 2) показал, что наибольший вклад вносит налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ), сокращение его доли в 2020 г. обусловлено ситуативными факторами – падением цен на нефти, сокращением добычи в рамках Венского соглашения ОПЕК, снижением объёмов экспорта природного газа.

Таблица 2 – Динамика поступлений основных налогов в консолидированный бюджет РФ (в трлн руб.) [1].

Вид налога	2023 г.	2022 г.	2021 г.	2020 г.	2019 г.
НДПИ	9,881	10,971	7,338	3,954	6,106
НДС	7,182	6,489	5,479	4,269	4,258
Налог на прибыль	7,922	6,356	6,082	4,018	4,543
НДФЛ	6,538	5,728	4,883	4,252	3,955
Имущественные налоги	1,683	1,632	1,445	1,358	1,351

В общем случае пропорции распределения налоговых поступлений в РФ традиционны, структура налоговых поступлений за январь–ноябрь 2024 г. представлена на Рис. 1 [2]. Несмотря на то, что налог на доходы физических лиц (НДФЛ) вносит не самый большой вклад в общую величину налоговых поступлений (18% – в 2023 г., 17% – 2022 г.), он является наиболее значимым по количеству налогоплательщиков – в 2023 г. их число составляло 66,8 млн чел. [3] (отметим, что общая численность трудоспособного населения на начало года – 83,4 млн чел.). Именно поэтому НДФЛ смело можно считать "народным налогом", с уплатой которого сталкиваются не только налоговые резиденты РФ, но и нерезиденты, получающие доход на территории России. По данным статистики за 2023 г. доля иностранных граждан и лиц без гражданства в общей численности налогоплательщиков составила 3,5% (2 357 тыс. чел.), их вклад в общую сумму доходов, подлежащих налогообложению – 1,49% (1 128,9 млрд руб.) [4].

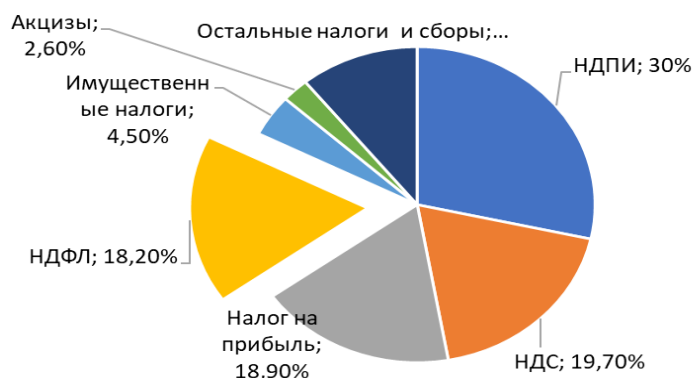


Рисунок 1 – Структура налоговых поступлений администрируемых ФНС доходов в консолидированный бюджет РФ в январе–ноябре 2024 г.

Неравномерность распределения доходов (как базы налогообложения) требует сегментирования налогоплательщиков. По данным ФНС, в 2023 г. численность налогоплательщиков с годовым доходом выше 10 млн руб. составила всего 0,3% от общей (обеспечив при этом 20% поступлений от НДФЛ); с доходом от 5 до 10 млн руб. – 0,5%; с доходом от 1 до 5 млн руб. – 17,1% (их вклад – 38%); с доходом менее 1 млн руб. – 82,1% (также 38%) [5].

Повышение ставки с 13 до 15% позволило увеличить объем поступлений (дополнительная сумма за счёт 2 п.п. составила 2,4%) [6].

Положительная тенденция сохраняется и в 2024 г. – за период с января по ноябрь наблюдался рекордный рост за последние 12 лет. Но заметим, что это вызвано в большей степени ростом доходов граждан (рост номинальных зарплат год к году составил 18%) и рекордно низким уровнем безработицы (3,2% – в 2023 г., 2,3% – в 2024 г.) [7].

Неравномерность в сборе НДФЛ наблюдается по регионам: наибольший вклад внесли Москва (49,4% в 2023 г. от всех поступлений в федеральный бюджет), Санкт-Петербург, Краснодарский край. Несмотря на то, что НДФЛ является федеральным налогом (т.е. обязательным к уплате на всей территории РФ), в дальнейшем часть этих средств перераспределяется между региональными и местными бюджетами по установленным в рамках Бюджетного кодекса нормативам. Значительная часть НДФЛ (85%) поступает в региональные бюджеты для финансирования региональных программ, 15% от общей суммы НДФЛ поступает в местные бюджеты этого региона, что позволяет финансировать нужды муниципалитетов. При таком подходе работник косвенно участвует, например, в финансировании ремонта социальных объектов в своём регионе (крае, области, городе). То, что взимается по повышенной ставке, направляется в федеральный бюджет. Доходы от повышенных ставок НДФЛ с 2025 г., когда заработает расширенная прогрессивная шкала, также направляются федеральному центру [8]. Отметим, что поступления, сформированные за счёт повышенной ставки НДФЛ в 15% имеют целевое назначение – направляются на дополнительное финансирование для лечения детей с редкими и опасными заболеваниями. В Министерстве здравоохранения РФ отчитались, что направленные в размере 205 млрд руб. средства позволили оказать помощь более 23 тыс. детей [9].

Разграничение налогов по уровням бюджетной системы всегда вызывало широкий интерес среди рядовых граждан, вопрошающих "Куда идут мои налоги?", предпринимателей, стремящихся минимизировать налоговую нагрузку, и госслужащих. Сторонники налоговой децентрализации (передачи налогов с верхнего уровня бюджетной системы на нижние) прогнозируют устойчивый экономический рост, вызванный эффективной инвестиционной политикой территориальных властей; ожидают большую вовлечённость граждан; подотчётность органов власти гражданам [10]. Однако, к числу возможных негативных эффектов такого подхода можно отнести – рост социального и экономического неравенства, потери определённой экономии за счёт масштаба, рост коррупции [11]. Сегодня мы говорим о достаточной децентрализации при перераспределении НДФЛ, однако до 2012 г. норматив отчисления НДФЛ в местные бюджеты составлял – 30%, в региональные – 70% [12].

Также много лет продолжают споры о возможности зачисления НДФЛ по месту постоянного жительства налогоплательщика. В таком случае изменения затронут мегаполисы, северные и восточные регионы страны, куда приезжают работать вахтовым мето-

дом. Но, по мнению Минфина РФ, изменение текущего порядка может стать дестимулирующим фактором и приведёт к перераспределению доходов местных бюджетов [13].

Использование прогрессивных ставок при расчёте НДФЛ с целью обеспечения социальной справедливости не вызывает таких жарких дискуссий. Большинство экономически развитых стран при налогообложении физлиц опираются именно на такой подход: в США размер ставок в интервале от 1,4 до 37% (имеет дифференциацию по штатам) [14], в Германии – от 14 до 45%, во Франции от 0 до 45% (пересматривается ежегодно в зависимости от динамики экономического развития), в Китае (иск. Гонконг) от 3 до 45%, в Швеции от 32 до 52% и т.д. В таких странах как Беларусь, Болгария, Латвия, Эстония, Румыния, Черногория, Хорватия, административный район КНР Гонконг используют плоскую шкалу налогообложения НДФЛ (пропорциональная система). Такой подход обусловлен стремлением упростить налоговое администрирование и привлечь инвестиции. С 2001 по 2021 гг. в России также действовала плоская шкала НДФЛ, предполагалось что это позволит повысить собираемость налогов и сократить объём теневой экономики (не задекларированных доходов).

Для достижения социального равенства и регулирования рынка труда ряд стран не взимают налог с отдельных категорий граждан. Так, в России не взимается НДФЛ с государственных пособий, выплат и пенсий, с доходов от продажи имущества и процентов по вкладам (при соблюдении определённых условий), страховые выплаты. В некоторых странах дивиденды либо полностью освобождены от уплаты НДФЛ, либо облагаются по пониженным ставкам.

Снижение налогового бремени для низкооплачиваемых категорий занятости направлено на поддержание уровня жизни наиболее уязвимых групп населения, а также стимулирование их участия в этих секторах рынка труда (например, младший медицинский персонал, работники ЖКХ, воспитатели). Поддержка малообеспеченных граждан может выражаться в форме базового необлагаемого минимума: в Германии он составляет порядка 11 874 евро в год [15], во Франции – 25 610 евро в год, в Индии – 21 млн рупий. В России возможность введения необлагаемого минимума регулярно обсуждается на уровне Минтруда, Минфина, общественных объединений профсоюзов и работодателей. В качестве минимума предлагается рассматривать величину прожиточного минимума на каждого члена семьи, но представители работников выступают за минимальный размер оплаты труда в регионе. Сторонники такого подхода не учитывают риски "стагнации" реальных доходов граждан и роста социального напряжения. Так, с одной стороны, может вернуться проблема "зарплаты в конверте", с другой – работники, чей доход хотя бы на 1 рубль выше МРОТ, лишаются этой льготы (при расчётах по федеральному МРОТ на 01.01.2025 годовая экономия составит порядка 35 тыс. руб. или 1,5 месячного заработка). Кроме того, по экспертным оценкам, объёмы поступлений НДФЛ в бюджет могут сократиться в диапазоне от 35 до 60 млрд руб. [16]. Компенсация недополученных доходов может потребовать увеличения других налогов (прежде всего косвенных, таких как НДС, акцизы) или отмены налоговых льгот.

Более эффективным решением в динамичных условиях, на наш взгляд, выступают налоговые вычеты, которые за счёт адресного применения выполняют комплекс задач. В рамках социального блока в РФ осуществляется поддержка отдельных категорий (инвалидов, пенсионеров, мобилизованных, добровольцев, контрактников), реализуется демографическая политика (налоговые вычеты на детей). В некоторых странах этот инструмент используется для поддержки семейных ценностей, например, в Германии, Франции, Австралии и США действует система совместного декларирования доходов, что приводит к снижению общей суммы налога по сравнению с подачей индивидуальных деклараций; в Канаде и Великобритании супруги могут "передавать часть личного налогового освобождения" и переносить между собой налоговые вычеты. Существующие в РФ налоговые вычеты на образование и лечение (включая популяризацию спортивного образа жизни) влияют на качество человеческого капитала, тем самым создавая базу для повышения производительности труда и снижая нагрузку на бюджет (с ростом общего уровня образования и здоровья сокращается объём выплат пособий по безработице и больничным листам).

Налоговые вычеты увеличивают личный располагаемый доход, который направляется на дальнейшее потребление товаров и услуг, следовательно, происходит стимулирование экономической активности. Для формирования эффективной экономической системы государство стимулирует развитие отдельных секторов и направлений, предоставляя налоговые вычеты при покупке жилья, оплате медицинских и образовательных услуг. Широко применяются налоговые вычеты при установке солнечных батарей, ветрогенераторов (страны ЕС), энергосберегающих бытовых приборов (программа Energy Star

в США), покупке электромобилей и гибридных автомобилей (Китай, Норвегия), товаров для улучшения жилищных условий (программа RUT в Швеции, программа Superbonus 110% в Италии), товаров и услуг, связанных с уходом за детьми (Канада, Франция), спортивных товаров, программного обеспечения. Как видим, часть этих мер направлена на стимулирование инноваций и технологического развития.

Дополнительный приток инвестиций в экономику (фондовый рынок) также частично обеспечивается за счёт инвестиционных налоговых вычетов. Индивидуальные инвестиционные счета (ИИС) были введены лишь в 2015 г., однако стали довольно популярным инструментом.

В НК РФ выделяются несколько видов налоговых вычетов, динамика изменения наиболее значимых представлена на Рис. 2. По данным ФНС, в 2023 г. стандартные налоговые вычеты (код 104-149) получили 14,5 млн чел. в размере 282 млрд руб., объём имущественных налоговых вычетов (код 311-312) сократился и составил 45 млрд руб. (льготой воспользовались 94,5 тыс. чел.), 560,8 тыс. чел. получили социальные налоговые вычеты по пп. 5 п. 1 ст. 219 НК РФ (код 327-328: по расходам на накопительную пенсию) в общем размере 14,6 млрд руб., социальными налоговыми вычетами по пп.2 п. 1 ст. 219 НК РФ и пп.3 п. 1 ст. 219 НК РФ (код 320-326: по расходам на обучение и медицину) воспользовались 19 658 чел. (общий объём вычетов 1 469 млн руб.). Динамика изменения по инвестиционным налоговым вычетам (код 618-620) отличается неравномерностью: достигнув пика в 2020 г., их величина начала сокращаться и к 2023 г. едва достигла половины от рекордного значения [17]. ЦБ РФ в своих отчётах также отмечает осторожный настрой инвесторов к открытию ИИС [18].

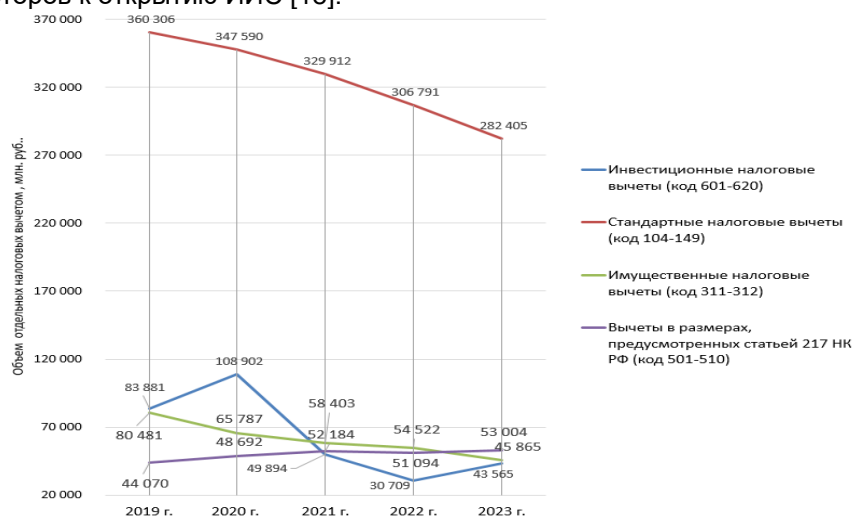


Рисунок 2 – Динамика наиболее значимых налоговых вычетов в РФ за период 2019–2023 гг. (составлено авторами по источнику) [19]

Раздел 4 "Отчёта о налоговой базе и структуре начислений на доходы физических лиц" отражает также данные о налоговых вычетах по отдельным видам доходов, в частности по кодам 201-252 (суммы, уменьшающие налоговую базу в соответствии со ст. 214.1 НК – на доходы по операциям с ценными бумагами и по операциям с производными финансовыми инструментами). Этот инструмент позволяет уменьшить налогооблагаемую базу и снизить сумму налога к уплате., стимулируя физлиц активнее участвовать на фондовом рынке.

Рассмотрим прогноз влияния налоговой реформы. Изменения, вводимые с 2025 г., касаются двух групп населения. Первая – получающие доход свыше 5 млн руб. (не более 3% населения). Вторая группа – претендующие на получение налоговых вычетов. В рамках реализации социальной политики вводится возможность получения дополнительного "налогового кэшбека", с 2026 г. вступит в силу Федеральный закон от 13.07.2024 г. № 179-ФЗ, предусматривающий ежегодную выплату семьям с двумя и более детьми, если размер среднедушевого дохода не превышает 1,5-кратную величину прожиточного минимума региона.

По прогнозам, Минфин ожидает от налоговых изменений дополнительных поступлений в бюджет в 2025 г. в 533 млрд руб., а с учётом изменения стандартных налоговых вычетов в период с 2025 по 2027 гг. прирост составит 1,4 трлн руб., до 2030 г. – около 3,1 трлн руб. [20], [21].

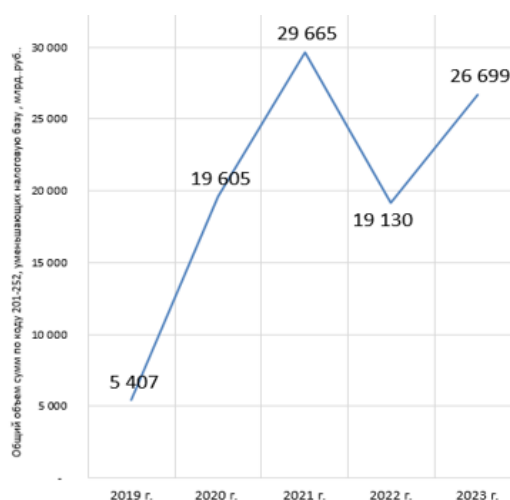


Рисунок 3 – Динамика налоговых вычетов по коду 201-252 в РФ за период 2019–2023 гг. (составлено авторами по источнику 19)

Вводимые изменения НДФЛ коснутся небольшой части населения – по оценкам Минфина, изменения затронут 3,2% работающего населения. Наибольшее влияние скажется в крупных городах и регионах, где уровень зарплат выше по стране. (Москва, Санкт-Петербург, ХМАО). Закон не предусматривает регулярную индексацию сумм доходов для применения повышенных ставок. Без этого через несколько лет под высокие ставки налогов подпадает весь средний класс.

Отметим, что оценка эффективности подобных действий требует более глубокого изучения, выходящего за рамки "бухгалтерского" анализа, акцентируя внимание и на социальной эффективности. В экономической литературе выделяются ряд работ по анализу оптимального личного подоходного налога, выявлению взаимосвязи прогрессивности и неравенства. Среди зарубежных авторов выделяются такие экономисты как У. Викри, Д. Миррлис, Д. Стиглиц, П. Даймонд, Д. Аткинсон, Э. Сэз. Из современных российских исследователей отмечают труды Л.И. Яковсона, Р.О. Смирнова, Д.Н. Некипелова, Т.С. Новиковой, М.Е. Чичилева, М.С. Грачева, Е.В. Балацкого [22].

В сложных микроимитационных моделях составляются прогнозы не только по изменению уровня монетарного и немонетарного неравенства [23], но и рисков уклонения при реализации прогрессивного налогообложения. Проблема уклонения изучается в рамках междисциплинарных исследований с учётом сложившегося уровня администрирования, уровня морали в обществе и уровня неприятия неравенства в обществе.

В Институте экономики и организации промышленного производства СО РАН разработаны агент-ориентированные модели, которые позволяют моделировать последствия на разных уровнях бюджетной системы. В своей работе Новикова Т.С. вводит понятие индекса последствий изменения прогрессивности и оценивает эффективность введения прогрессивной шкалы НДФЛ с 2025 г., отмечая снижение индекса Джини на 0,2% и одновременный рост ФОБ (функция общественного благосостояния) на 0,6% [24]. Балацкий Е.В. отмечает важность целевого назначения дополнительных доходов, полученных от введения прогрессивной шкалы НДФЛ: их прирост позволиткратно (более чем в 2 раза) увеличить финансирование социально значимых направлений нацпроекта "Здравоохранение" и даст возможность ожидать кардинальный прорыв в этом направлении [25].

Важно рассмотреть влияние нововведений в налоговой системе на рынок труда, который в России сейчас находится в тяжелейшем состоянии кадрового голода. На фоне данного дефицита происходит гонка зарплат – со второй половины 2023 г. наблюдается рост реальных заработных плат, данный показатель близок к 10%. Напомним, что вводимая прогрессивная система не касается ставок по налогу с дивидендов и с процентов по депозитам, т.е. фактически повышается нагрузка на работающий класс. За счёт роста заработных плат всё больше людей будет попадать под повышенное налогообложение, и этот показатель может достичь 5-10% работающих. Кроме того, возможно наблюдение негативного влияния на рынок труда прогрессивного налогообложения в виде снижения мотивов к труду у эффективных работников – повышение зарплаты приведёт к увеличению налоговых отчислений и, как следствие, либо скрытию высокого дохода, либо отсутствию стремления к росту дохода. Возможно, также будет наблюдаться снижение предложения труда и рост заработных плат.

Изменения в налоговой нагрузке коснутся, прежде всего, высокооплачиваемых работников, которые являются потребителями товаров и услуг дорогого сегмента, например, рынка первичной недвижимости. Вероятно, что часть таких работников сократит свои расходы на дорогостоящие покупки или станет выбирать более дешёвые товары (например, недвижимость с более скромным бюджетом), что, в свою очередь, отразится на рынке товаров и услуг падением покупательского спроса.

Двойную нагрузку от вводимых мер может получить и бизнес – налог на прибыль вырастет до 25% и повышенная шкала НДФЛ также станет проблемой. В условиях кадрового дефицита практически полностью рост нагрузки на фонд оплаты труда по НДФЛ возьмёт на себя работодатель, сохранив чистую зарплату на прежнем уровне. При этом велика вероятность увеличения "грязной" оплаты труда. Дополнительная нагрузка по взносам, которые исчисляются до вычета НДФЛ, также ложатся на работодателя.

Свыше трети (36%) компаний не планируют ничего предпринимать в связи с повышением НДФЛ. Лишь 24% работодателей готовы возместить сотрудникам рост НДФЛ с 2025 г., показал опрос Керт [26] среди 119 компаний из 20 отраслей в октябре 2024 г. Остальные респонденты не определились с планами на момент опроса.

Цифровизация экономики и сильные механизмы налогового администрирования позволяют ожидать реальных положительных эффектов в решении проблемы экономического неравенства в России и обеспечения граждан социально значимыми благами.

Подводя итоги, можно сделать следующие выводы. Шкала налогообложения в России с 2025 г. станет более прогрессивной, предлагаемая система подразумевает и налоговые вычеты и новый налоговый возврат для семей с детьми с невысокими доходами. Предложенная шкала является достаточно разумной, так как применяется не ко всему доходу, а к сумме превышения. Данные условия можно считать вполне конкурентоспособными по сравнению с соседними странами, что во многом поможет избежать оттока кадров и укрытия доходов. Сравнение с зарубежным опытом показало, что принятая прогрессивная шкала до 22% не может считаться избыточной.

Список используемых источников

1. Итоги деятельности ФНС России за 2019, 2021, 2022, 2023 гг. – Источник: <https://analytic.nalog.gov.ru/> (дата обращения: 01.02.2025).
2. Справка "О поступлении администрируемых ФНС РФ доходов в январе–ноябре 2024 года". – Источник: <https://analytic.nalog.gov.ru/> (дата обращения: 15.01.2025).
3. Отчёт о налоговой базе и структуре начислений по налогу на доходы физических лиц, удерживаемому налоговыми агентами за 2023 г. – Источник: https://www.nalog.gov.ru/rn77/related_activities/statistics_and_analytics/forms/ (дата обращения: 01.02.2025).
4. Отчёт о налоговой базе и структуре начислений по налогу на доходы физических лиц, удерживаемому налоговыми агентами за 2023 г. – Источник: https://www.nalog.gov.ru/rn77/related_activities/statistics_and_analytics/forms/ (дата обращения: 15.01.2025).
5. Минфин раскрыл сумму налоговых поступлений от россиян с самыми высокими доходами. – Источник: <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=11003333> (дата обращения: 10.02.2025).
6. ФНС раскрыла регионы с наибольшими сборами НДФЛ с состоятельных россиян. – Источник: <https://www.rbc.ru/economics/18/03/2024/65f4177b9a794755ca641354> (дата обращения: 25.01.2025).
7. Анасьева О., Строителева М. Доходные условия: поступления в бюджет от НДФЛ рекордно выросли // Известия. – 05.12.2024. – Источник: <https://iz.ru/1801702/olga-anaseva-mariia-stroiteleva/dohodnye-usloviya-postupleniya-v-byudzh-et-ot-ndfl-rekordno-vyrosli> (дата обращения: 21.01.2025).
8. Доходы регионов от налога на прибыль упали, а от НДФЛ выросли // РБК. Экономика. – 15.08.2024. – Источник: <https://www.rbc.ru/economics/15/08/2024/66bc7deb9a79473cfb7ea078> (дата обращения: 01.02.2025).
9. В Минздраве заявили, что средства от повышенного НДФЛ помогли более чем 23 тыс. детей // Интерфакс. – 26.10.2023. – Источник: <https://www.interfax.ru/russia/927721> (дата обращения: 31.01.2025).
10. Бухарский В.В., Лавров А.М. Межбюджетные отношения и государственное управление: возможности и ограничения децентрализации // Вопросы государственного и муниципального управления. – 2021. – № 2. – Источник:

<https://cyberleninka.ru/article/n/mezhbyudzhetnye-otnosheniya-i-gosudarstvennoe-upravlenie-vozmozhnosti-i-ogranicheniya-detsentralizatsii> (дата обращения: 31.01.2025).

11. Арлашкин И.Ю. О возможностях налоговой децентрализации в России // Финансовый журнал. – 2023. – № 3. – Источник: <https://cyberleninka.ru/article/n/vozmozhnostyah-nalogovoy-detsentralizatsii-v-rossii> (дата обращения: 21.01.2025).

12. Власенкова Е.А. Налог на доходы физических лиц и его роль в формировании доходной базы местных бюджетов // Финансы и кредит. – 2012. – № 8(488). – Источник: <https://cyberleninka.ru/article/n/nalog-na-dohody-fizicheskikh-lits-i-ego-rol-v-formirovanii> (дата обращения: 11.02.2025).

13. Письмо Департамента налоговой политики Минфина России от 26 июня 2024 г. N 03-04-05/59434 "О предложении в части уплаты налоговыми агентами НДФЛ по месту жительства налогоплательщика". – Источник: <https://base.garant.ru/410528195/> (дата обращения: 05.02.2025).

14. СТАВКИ И РАЗРЯДЫ ФЕДЕРАЛЬНОГО ПОДОХОДНОГО НАЛОГА. – ИСТОЧНИК: [HTTPS://WWW.IRS.GOV/RU/FILING/FEDERAL-INCOME-TAX-RATES-AND-BRACKETS](https://www.irs.gov/ru/filing/federal-income-tax-rates-and-brackets) (ДАТА ОБРАЩЕНИЯ: 21.01.2025).

15. НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА ГЕРМАНИИ. – ИСТОЧНИК [HTTPS://HANDBOOKGERMANY.DE/RU/GERMAN-TAX-SYSTEM](https://handbookgermany.de/ru/german-tax-system) (ДАТА ОБРАЩЕНИЯ: 28.01.2025).

16. Новая шкала НДФЛ: кого коснутся изменения // РБК. – 08.05.2024 – Источник: <https://www.rbc.ru/economics/08/05/2024/663a27359a794730cb1c2156> (дата обращения: 05.02.2025).

17. Елисеева Ю. Инвесторы с 2021 года всё реже обращались за налоговыми вычетами по ИИС // FRANKMEDIA – 22.05.2024. – Источник: <https://frankmedia.ru/165080> (дата обращения: 01.02.2025).

18. Тенденции сегмента индивидуальных инвестиционных счетов в 2024 году // Центральный Банк – Аналитика – Рынок ценных бумаг. – Источник: https://www.cbr.ru/analytics/rcb/iis_1q_2024/ (дата обращения: 30.01.2025).

19. Отчёт о налоговой базе и структуре начислений на доходы физических лиц за 2019–2023 гг. – Источник: https://www.nalog.gov.ru/rn77/related_activities/statistics_and_analytics/forms/ (дата обращения: 03.02.2025).

20. Гриневич Д., Бойко А., Мосолкина Д. К чему приведут первые за 25 лет системные изменения налогового кодекса // Ведомости – 30.05.2024. – Источник: <https://www.vedomosti.ru/economics/articles/2024/05/30/1040396-k-chemu-privedut-sistemnie-izmeneniya-nalogoвого-kodeksa> (дата обращения: 03.02.2025).

21. Путин подписал закон о прогрессивном НДФЛ и повышении налога на прибыль // Интерфакт – 12.07.2024. – Источник: <https://www.interfax.ru/russia/970544> (дата обращения: 30.01.2025).

22. Погорлецкий А.И. Тенденции в индивидуальном подоходном налогообложении в современном мире: вопросы теории и практики // Вестник Санкт-Петербургского университета. Экономика. – 2014. – № 1. – Источник: <https://cyberleninka.ru/article/n/tendentsii-v-individualnom-podohodnom-nalogooblozhenii-v-sovremennom-mire-voprosy-teorii-i-praktiki> (дата обращения: 07.02.2025).

23. Вылкова Е.С. НДФЛ: Реформирование в России и влияние на неравенство доходов населения // Journal of new economy. – 2021. – № 2. – Источник: <https://cyberleninka.ru/article/n/ndfl-reformirovanie-v-rossii-i-vliyanie-na-neravenstvo-dohodov-naseleniya> (дата обращения: 07.02.2025).

24. Новикова Т.С. К вопросу о введении прогрессивной шкалы НДФЛ в России // Вестник Института экономики Российской академии наук. – 2024. – № 5. – Источник: <https://cyberleninka.ru/article/n/k-voprosu-o-vvedenii-progressivnoy-shkaly-ndfl-v-rossii> (дата обращения: 07.02.2025).

25. Балацкий Е.В., Екимова Н.А. Оценка фискальной и социальной эффективности реформирования индивидуального подоходного налогообложения в России // Journal of Applied Economic Research. – 2021. – Т. 20. – № 2. – Источник: https://www.elibrary.ru/download/elibrary_46232096_68139321.pdf. (дата обращения: 05.02.2025).

26. Исследование планов российского бизнеса по компенсации НДФЛ сотрудникам. – Источник: <https://assets.kept.ru/upload/pdf/2024/11/ru-compensation-of-personal-income-tax-to-employees-in-russia-kept-survey.pdf> (дата обращения: 05.02.2025).