

М.Д. Абрамов,¹ президент ЭАЦ «Модернизация», секретарь Комиссии РАН по подготовке материалов по социально-экономическим и технологическим проблемам, доктор экономики и управления (DEM), профессор Налогового института РосНОУ, член Экономического совета ЛДПР.

В.А. Кашин,² д.э.н., Государственный советник налоговой службы II ранга, член Комиссии РАН, профессор Налогового института РосНОУ, член Правления ЭАЦ «Модернизация»

Рекомендации РАН по совершенствованию подоходного налогообложения в России.

В Послании Федеральному Собранию 29 февраля 2024 г. В.В. Путин заявил о необходимости модернизации налоговой системы России: «Предлагаю продумать подходы к модернизации нашей фискальной системы, к более справедливому распределению налогового бремени в сторону тех, у кого более высокие личные и корпоративные доходы», – сказал он. Видимо, Владимир Владимирович эту проблему считает одной из важнейших. И мы с ним полностью согласны.

Чиновники тоже не сидели, сложа руки, и с 1 января 2025 года в России действует следующая шкала подоходного налога (см. табл. 1):

Таблица 1. Шкала подоходного налога с 1 января 2025 г.

Доход, млн. руб./год	Ставка налога, %
До 2,4	13%
От 2,4 до 5,0	15%
От 5,0 до 20,0	18%
От 20,0 до 50,0	20%
Свыше 50,0	22,0%

Необлагаемый минимальный доход отсутствует.

По расчетам Минфина, указанная прогрессивная шкала НДФЛ оценивается в 2025 г. в 533 млрд руб. дополнительных доходов, что составляет менее 0,9% доходов Консолидированного бюджета РФ. Ради таких доходов заморачиваться с прогрессивной шкалой не стоило.

К сожалению, Налоговая реформа Минфина и, в частности, предлагаемая в ней прогрессивная шкала НДФЛ никаких российских проблем не решает. Единственное, хотя и сомнительное, ее достоинство – такой шкалы нет ни в одной стране в мире.

Ниже рассмотрены предложения по совершенствованию подоходного налога.

Эти предложения содержатся в проекте Отчёта Комиссии Российской Академии наук (РАН) «Рекомендации по совершенствованию российской налоговой системы». Комиссия создана распоряжением президента РАН Г.Я. Красникова 24 января 2023 г.³ Председателем Комиссии назначен член Президиума РАН академик, д.физ.-мат.н. Р.И. Нигматулин; М.Д. Абрамов назначен секретарём Комиссии РАН, В.А. Кашин – член Комиссии РАН.

¹ М.Д. Абрамов работал главным механиком Феодосийской типографии, начальником лаборатории надежности в СКБ при Рыбинском заводе полиграфических машин, зав. отделом надежности НИИПолиграфмаш в Москве, в течение 20 лет директором малого машиностроительного предприятия; автор большого числа работ по налоговым проблемам.

² В.А. Кашин работал начальником Управления ценных бумаг Промстройбанка России; директором департамента налогов аудиторской фирмы Deloitte & Touche; начальником управления учёта и отчетности Министерства налогов и сборов России; первым заместителем директора ФГУП НИИ Развития налоговой системы ФНС (2002—2011), автор большого числа работ по налоговым проблемам.

³ <https://www.isesp-ras.ru/news/2023/3/>

В июле 2023 года проект Отчёта был разослан на отзыв в научные организации России, занимающиеся экономическими проблемами, а также в Комитеты Государственной Думы.

Ответов практически не было. Проблема в том, что решение о параметрах прогрессивной шкалы должны принимать люди, которых эта шкала конкретно «ударит по карману». И они трижды подумают, прежде чем такую шкалу поддерживать.

«К середине 2019 года в России насчитывалось 246 000 долларовых миллионеров, хотя ещё год назад их было 172 000... На долю 10% самых богатых россиян приходится 83% суммарного объёма личного благосостояния жителей страны... В то же время число долларовых миллиардеров за один год увеличилось с 74 до 110 человек».⁴

И вряд ли эти люди из-за сомнительных (на их взгляд) улучшений захотят потерять значительную часть своих доходов. Даже ради всеобщего блага. Эти люди достаточно влиятельны и от них многое зависит. Так что всё обстоит не так просто.

Тем не менее, расчёты Института социально-экономических проблем народонаселения (ИСЭПН) РАН показывают, что если бы в нашей стране была средневропейская прогрессивная шкала, то ВВП России был бы на 30-50 процентов выше, чем в реальности.⁵

Объяснение очень простое. Если у большинства населения нет денег, то нет покупательского спроса и ВВП не растёт. А богатые тратят в России ровно столько, сколько надо на достойное существование, а основные средства хранят за рубежом и там же покупают недвижимость и предметы роскоши (яхты, футбольные клубы и др.). Или занимаются бизнесом, т.е. на выкачанные из России деньги развивают экономику других стран, что также не способствует росту производства и ВВП в России.

Например, по данным Центробанка РФ, чистый отток капитала (ввоз минус вывоз) в 2022 году составил 217 млрд долл.⁶ или 14,04 трлн руб. (при курсе \$1 = 64,49 руб.), что составляет 50,5% доходов Федерального бюджета в 2022 году (27,8 трлн руб.).

Также исследованиями ИСЭПН РАН установлено:⁷

«Снижение избыточного неравенства позволит не только остановить депопуляцию, но и обеспечить существенно более высокие темпы экономического роста. Именно поэтому показатели неравенства и относительной бедности должны стать ключевым ориентиром согласованной экономической, социальной и демографической политики.

Понятно, что в условиях слабости государственной машины управления, ее коррумпированности и сверхмерной бюрократизации кардинальные перемены в этой социально и политически сверхчувствительной сфере осуществить крайне сложно. Но российский правящий класс сам должен осознать, как это сделал в свое время политический класс ведущих стран Запада, необходимость в своих же интересах привести социально-экономическое неравенство к разумным пропорциям, обеспечивающим консолидацию общества, доверие к государственной власти и благоприятные условия для экономического и демографического роста. Власти и обществу пора, наконец, осознать, что перенос центра тяжести социально-экономической политики на оптимизацию распределительных отношений в полном объеме этого понятия приобрел ключевое значение для оздоровления и процветания России...». Конец цитаты.

Именно прогрессивная шкала позволяет наполнять бюджет, перераспределять доходы наиболее оптимальным образом и снижать имущественное неравенство.

Сегодня распределение доходов в России нельзя назвать справедливым. Например, совокупное состояние 500 российских миллиардеров в 2020 году выросло на \$207 млрд,⁸

⁴ <https://dzen.ru/a/Xa6SoJUV7gCyqL7->

⁵ А.Ю. Шевяков, А.Я. Кирута, Неравенство, экономический рост и демография: неисследованные взаимосвязи, ИСЭПН РАН, М., 2009

⁶ <https://ria.ru/20230412/ottok-1864761330.html?ysclid=m6njn784bf909691423>

⁷ А.Ю. Шевяков, А.Я. Кирута, Неравенство, экономический рост и демография: неисследованные взаимосвязи, ИСЭПН РАН, М., 2009

⁸ <https://fintolk.pro/moguchaja-pjatihatka-skolko-deneg-u-500-samyh-bogatyh-rossijan/?ysclid=m6nh5k45ft920824416>

т.е. их официальный доход по курсу \$1 = 72,1 руб. составил 14,9 трлн руб., т.е. в 1,5 раза больше всех официальных доходов населения РФ, с которых был собран подоходный налог.

Россия вошла в первую пятёрку стран по социальному неравенству. У нас 1% населения страны владеет 47,7% национального богатства. Впереди нас ЮАР (55%), Чили (49,6%), Бразилия (48,9%) и Ливан (48,2%). Меньше неравенства в Турции (36,9%), США (34,9%), Индии (33%), Китае (31%), Германии (29,7%), Украине (28,2%) и в других странах.⁹

Наличие прогрессивной шкалы – обязательное (хотя и не единственное) условие развития России. Такая шкала есть у всех стран ОЭСР, «Двадцатки», БРИКС и др.

Плоская шкала НДФЛ со ставкой 13% действует в России с 1 января 2001 года. Она была принята одновременно со вступлением второй части Налогового кодекса РФ.

Двух-трёх лет оказалось достаточно, чтобы увидеть неэффективность плоской шкалы. Это подтверждено соответствующими исследованиями Счётной Палаты РФ в 2004 г. и Всероссийского Центра уровня жизни в 2006 г.

Вот, например, заключение Счетной Палаты РФ:¹⁰ «Снижение налоговой нагрузки на фонд оплаты труда в результате введения единой пониженной ставки налога на доходы физических лиц и регрессивной шкалы отчислений от единого социального налога не оказало существенного влияния на легализацию необлагаемых ранее налогом доходов. Так, с 2001 года по 2003 год поступления налога на доходы физических лиц в консолидированный бюджет Российской Федерации увеличились в 1,8 раза. Денежные доходы населения в этот период возросли в 1,8 раза, начисленная среднемесячная заработная плата на одного работника – в 1,9 раза». Конец цитаты.

А вот результаты исследований Всероссийского Центра уровня жизни:¹¹ «При введении в 2001 году одного из самых низких в мире уровней налогообложения личных доходов, по ставке, независимой от их размеров, высказывались доводы об ожидаемом расширении налогооблагаемой базы за счет вытаскивания на «свет» денежных доходов состоятельных и богатых налогоплательщиков и, как следствие этого, увеличения доходов казны. Оказалось, что эти доводы не выдерживают испытания практикой. Абсолютный прирост сумм налога произошел, но не в связи с принятием единой ставки. Он обусловлен введением в этот период налогообложения доходов военных, сотрудников милиции и ряда других категорий населения. Что же касается влияния плоской шкалы на легализацию «черных» доходов, то этого не происходит. Те, кто не платил по ставке 60% в 1992 году, 35% в 1997 - 1998 годах, 20 - 30% в 1999-2000 годах, не платят со всех сумм доходов и по ставке 13%. Между тем, в других странах состоятельные граждане сполна платят и по более высоким ставкам, достигающим 70%...». Конец цитаты

Плоскую шкалу отстаивают обладатели высоких доходов и обслуживающие их эксперты. Вот что говорил 8 октября 2014 г. Министр экономического развития А.В. Улюкаев: «Плоская шкала налога на доходы физических лиц – один из краеугольных камней этой системы... Введение прогрессивной шкалы не прогрессивно, а реакционно... Собираемость подоходного налога очень высокая. Степень уклонения – небольшая...» Конец цитаты. Всё не так! Министра обманули, или он не хотел нас расстраивать.

В развитых странах необлагаемый минимальный доход составляет около \$1000 в месяц. Те, кто имеет доход менее этой суммы, налоги не платят, а у тех, у кого доходы выше, платят налог лишь с суммы, превышающей \$1000 в месяц. Кроме того, во всех странах существуют налоговые вычеты, благодаря которым граждане платят меньше.

Именно прогрессивная шкала подоходного налога и его нормальное администрирование должны стать главными инструментами борьбы с незаконным обогащением и коррупцией. Вспомните американского бандита Аль Капоне. Ведь его посадили за неуплату налогов, т.к. живых свидетелей преступлений не было, а

⁹ 26.01.2022, <https://www.rbc.ru/economics/26/01/2022/61f14cbf9a79470ffe6b80b8>

¹⁰ Аналитическая записка о проблемах налогового, таможенного и бюджетного законодательства РФ и предложениях по его совершенствованию, **Бюллетень Счетной палаты РФ**, № 8 (80)/2004

¹¹ Налогообложение семейного дохода на основе потребительских бюджетов, Всероссийский Центр уровня жизни, 2006

недвижимость была. Наши коррупционеры тоже деньги в землю не закапывают. Они покупают недвижимость и предметы роскоши. И неважно – на Рублёвке или в Майами. Налоговый инспектор найдёт повсюду.

А произойдёт это или нет, зависит от качества налоговой системы. К сожалению, сегодня работник ФНС обладателю подозрительно больших доходов не имеет права даже задать вопрос: «Откуда дровишки?».

В таблицах 2 и 3 показано, почему мы (в среднем) бедно и недолго живем по сравнению с гражданами «Большой семёрки» и Китая, и как это связано с налогообложением.

Таблица 2. Почему наша страна отстает в экономическом развитии?

Страна	Причины				Следствия		
	Место в индексе коррупции среди 180 стран мира, 2023 ¹²	Процент богатств страны у 1% жителей в 2022 г. ¹³	Необлагаемый НДФЛ доход руб./мес.	Ставки НДФЛ %	ВВП на душу, номинал в 2023 г. \$ США ¹⁴	Средне-месячная з/п после уплаты налогов, в долларах в 2023 г. ¹⁵	Средняя продолжительн. жизни в 2023 г., ¹⁶ лет
США	24	34,9%	77.000	0-37	81.632	4.066,0	80,59
Канада	14	25,0%	45.625	0-33	53.548	3.700,46	83,80
Германия	9	29,7%	70.000	0-45	52.727	3.072,05	81,51
В.Британия	20	-	104.750	0-45	49.099	3.517,22	81,94
Франция	20	-	72.310	0-45	46.001	2.839,27	82,59
Япония	16	24,5%	-	5-45	33.806	2.103,8	84,83
Италия	43	-	-	23-43	38.326	2.182,46	82,59
Россия	141	47,7%	0	13-22	13.648	750,22	72,44
Китай	76	31,0%	61.500	3-45	12.514	1.004,60	77,72

Таблица 3. Подоходный налог в разных странах в 2024 году

Страна	Необлагаемый налогом доход, т. р./мес.	Ставки налогов	Доход по максимальной ставке (млн. руб./год)	Место в рейтинге коррупции из 180 стран 2023
США	70,8	0-37%	Свыше 17,8	24
Китай ¹⁷	61,5	0-45%	Свыше 12,0	76
Германия	100,0	0-45%	Свыше 28,6	9
В. Британия	128,0	0-45%	Свыше 15,4	20
Франция	94,8	0-45%	Свыше 18,2	21
Япония	до 103 т. р./мес. – 5%	5-45%	Свыше 25,6	16
Бразилия	31,5	0-27,5%	Свыше 0,9	104
Россия (2025)	Отсутствует	13-22%	Свыше 50,0	141

¹² [https://ru.wikipedia.org/wiki/Список стран по индексу восприятия коррупции](https://ru.wikipedia.org/wiki/Список_стран_по_индексу_восприятия_коррупции)

Россия занимает 141 место вместе с Угандой, Кыргызстаном и Гвинеей

¹³ 26.01.2022, <https://www.rbc.ru/economics/26/01/2022/61f14cbf9a79470ffe6b80b8>

¹⁴ [https://ru.wikipedia.org/wiki/Список стран по ВВП \(номинал\) на душу населения](https://ru.wikipedia.org/wiki/Список_стран_по_ВВП_(номинал)_на_душу_населения)

¹⁵ [https://ru.wikipedia.org/wiki/Список стран по средней заработной плате](https://ru.wikipedia.org/wiki/Список_стран_по_средней_заработной_плате)

¹⁶ <https://basetop.ru/reyting-stran-po-prodolzhitelnosti-zhizni/>

¹⁷ Свыше 70% граждан Китая были освобождены от подоходного налога в 2023 году.

<https://inbusiness.kz/ru/last/svyshe-70-grazhdan-kitaya-byli-osvobozhdeny-ot-podohodnogo-naloga-v-2023-godu>

Особенно интересен для нас опыт Китая. На это обратил внимание и В.В. Путин. На встрече с Си Цзиньпином 20 марта 2023 года, обращаясь к нему, Путин сказал: «За последние годы Китай сделал колоссальный рывок вперёд в своём развитии. Во всём мире это вызывает неподдельный интерес, и мы даже немножко вам завидуем».¹⁸

Обратим и мы внимание на некоторые факты, которые, возможно, он имел в виду. В 1991 году ВВП России составлял \$496 млрд., что составляло 3,4% мирового ВВП, а ВВП Китая – \$415,6 млрд. В 2021 г. ВВП России – \$1,77 трлн. (1,7% мирового ВВП), а ВВП Китая – \$17,5 трлн. (17,9%). За 30 лет ВВП Китая вырос в 42 раза, а ВВП России – в 3,6 раза. При этом наша доля в мировом ВВП сократилась вдвое.

Бурный рост ВВП Китая за последние 25-30 лет во многом предопределили применяемая налоговая система и низкие ставки по кредитам. Например, в Китае не облагают подоходным налогом и социальными взносами доход до 5,0 тыс. юаней/мес. (по курсу это более 61,5 тыс. руб./мес.); МРОТ в Китае в 2023 г. – 2.590 юаней/мес. или на наши деньги 31.850 руб./мес. (у нас МРОТ с 01.01.25 г. – 22.440 руб./мес.); у них прогрессивная шкала подоходного налога с максимальной ставкой 45% с дохода свыше 960 тыс. юаней в год (11,8 млн. руб.), НДС – 13%, ставка по кредитам – 2,75% и т.д. У нас, как известно, НДС – 20%, шкала НДФЛ со ставками от 13% до 22% для дохода свыше 50,0 млн. руб./год.

Посмотрим, что дало бы России китайское подоходное налогообложение. Согласно Форме 1НОМ ФНС, в 2020 году в России был собран НДФЛ в сумме 4,25 трлн. руб. Также известно, что совокупное состояние 500 российских миллиардеров в 2020 году выросло на \$207 млрд, т.е. их официальный доход по курсу \$1 = 72,1 руб. составил 14,9 трлн. руб. Если с этого дохода брать налог 45% (как в Китае), то бюджет получил бы НДФЛ в сумме 6,7 трлн. руб. (т.е. на 57,6% больше, чем было получено в 2020 году), и при этом, при необлагаемом доходе даже 50,0 тыс. руб./мес. 71,3% работников России были бы освобождены от уплаты налога, у них бы выросла зарплата и их дополнительный доход, в основном, пошел бы на увеличение спроса. Одновременно решались бы проблемы демографии. Нельзя не согласиться с академиком Р.И. Нигматулиным:¹⁹ «...многое зависит и от зарплаты мужчин. Если супруг зарабатывает недостаточно, то семья не заводит второго ребёнка. А нам нужны семьи минимум с двумя детьми. Про трёх мы уже не говорим».

И чем мы хуже китайцев? Чего нам не хватает, чтобы идти вперед? Судя по всему, у Дэн Сяопина в Китае тоже было всё не так просто.²⁰ После победы коммунистов Дэн Сяопин сближается с Мао и получает место в правительстве, вскоре становится 2-м министром финансов.

Одной из главных мер, позволивших Китаю преодолеть вековую отсталость и стать современным государством – одним из лидеров мировой экономики, стало введение средневропейской шкалы подоходного налога с высоким необлагаемым доходом 5 тыс. юаней в месяц (61,5 тыс. руб./мес.) и высокой ставкой (45%) для доходов свыше 960 тыс. юаней (12,5 млн. руб.) в год.

Мы полагаем, что в РФ на первом этапе минимальный необлагаемый налогом доход должен быть хотя бы 30 тыс. руб. в месяц. Это существенно меньше, чем в развитых странах, но для начала было бы неплохо. Подоходный налог со ставкой 13% следует оставить для дохода до 250 тыс. руб. в месяц. Свыше этой суммы (по данным на апрель 2019 г.) получали зарплату 0,8% работников России.

Комиссия РАН предлагает для России следующую шкалу подоходного налога (табл. 4):

¹⁸ <https://life.ru/p/1566590?ysclid=m6njhmg1tr242982172>

¹⁹ 12.03.25, «Нам нужно отказаться от избыточного оптимизма», <https://me-forum.ru/media/news/17338/>

²⁰ Дэн Сяопин: реформы, сделавшие Китай «Великим». 8 июля 2021, https://dzen.ru/a/YOW-61y_B1NRKrx

Таблица 4. Шкала подоходного налога, предлагаемая Комиссией РАН

Годовой доход, руб. (руб./мес.)	Ставка налога
До 360.000 (30 тыс. руб./мес.)	Не облагается
Свыше 360.000 до 3.000.000 (от 30,0 тыс. руб./мес. до 250,0 тыс. руб./мес.)	13%
Свыше 3000.000 до 12.000.000 (от 250,0 тыс. до 1 млн. руб./мес.)	30%
Свыше 12.000.000 (свыше 1 млн. руб./мес.)	50%

Для дохода от 250 тыс. до 1 млн руб. мы предлагаем ставку налога 30%; свыше 1 млн руб. в месяц – 50%, что для страны, с таким неравенством как у нас, совсем не много.

Например, в Англии несколько десятков лет назад высшая ставка налогообложения составляла 98%, а затем плавно снизилась до 75%, затем до 60% и наконец достигла нынешнего уровня 45%.

В США повышение в 1931 году максимальной ставки подоходного налога с 25% до 63% было одной из главных мер борьбы с Великой депрессией. С 1951 по 1964 год максимальная ставка в США была равна 91%. Сегодня там максимальная ставка 37%.

Благодаря необлагаемому налогом доходу в 30 тыс. руб. в месяц, снижение налоговой нагрузки почувствует абсолютное большинство россиян, и лишь около 0,8% должны будут платить повышенный налог.

И никто никуда не убежит – всё, что можно вывести за рубеж, выводится и при сегодняшней ставке. К тому же большие зарплаты получают менеджеры госсектора и корпораций, которые дают более половины ВВП России.

И делать это нужно в кратчайшие сроки, не ожидая окончательного разрушения промышленности и больших социальных проблем.

Дополнительные доходы бюджета РФ составят не менее 3-4 трлн руб. в год. Возможно, в некоторые регионы потребуются трансферты.

Как очевидно, для России переход на современную систему налогообложения становится жизненно важным делом. Он решает и проблемы справедливости распределения налогового бремени, и упрощения налогового администрирования, и ограничения коррупции, и повышения покупательского спроса и борьбы с преступностью. И как мы видим из опыта развитых стран, применение прогрессии при обложении доходов невозможно без эффективного контроля за суммарными доходами граждан.

А для начала следует восстановить действие Федерального закона от 20 июля 1998 г. № 116-ФЗ "О государственном контроле за соответствием крупных расходов на потребление фактически получаемым физическими лицами доходам." В 1999 г. действие этого закона было отменено.