

Семейное налогообложение как инструмент оптимизации подоходного налогообложения в Российской Федерации

Family Taxation as a Tool for Optimizing Income Taxation in the Russian Federation

DOI 10.12737/2306-627X-2025-14-3-74-77

Получено: 15 августа 2025 г. / Одобрено: 25 августа 2025 г. / Опубликовано: 25 сентября 2025 г.

Юхно Н.С.

Аспирант кафедры государственных и муниципальных финансов,
ФГБОУ ВО «Российский экономический университет
имени Г.В. Плеханова», г. Москва
e-mail: col.yuhno@yandex.ru

Yuhno N.S.

Postgraduate Student, Department of State and Municipal Finance,
Plekhanov Russian University of Economics,
Moscow
e-mail: col.yuhno@yandex.ru

Аннотация

В условиях социально-экономической трансформации российской экономики модернизация налогообложения доходов физических лиц представляет собой стратегический императив, направленный на достижение баланса между фискальной эффективностью и социальной справедливостью. Актуальность данной проблематики обусловлена необходимостью адаптации налоговых механизмов к изменяющейся структуре семей и повышения адекватности отражения их реальной платежеспособности. В данной статье исследуется потенциал внедрения семейного налогообложения в Российской Федерации как инструмента оптимизации налога на доходы физических лиц. Выявлены теоретические основы семейного и прогрессивного налогообложения. Проведен сравнительный анализ действующей индивидуальной модели налогообложения и семейного налогообложения. Выявлены основные проблемы и перспективы внедрения семейного налогообложения в Российской Федерации.

Ключевые слова: семейное налогообложение, НДФЛ, прогрессивное налогообложение, социальное неравенство, горизонтальная справедливость, социальная политика.

ВВЕДЕНИЕ

В условиях современной социально-экономической трансформации российской экономики вопрос совершенствования системы налогообложения физических лиц остается актуальным. Подоходное налогообложение в Российской Федерации традиционно базируется на индивидуальном подходе, при котором налоговая база формируется по каждому налогоплательщику отдельно, без учета семейного положения, количества иждивенцев и совокупного дохода семьи. Такой подход, несмотря на формальную справедливость, может приводить к нарушению принципа вертикальной справедливости, поскольку не учитывает реальную экономическую нагрузку на домохозяйства.

Возрастает интерес к концепции семейного налогообложения – механизму, при котором налоговая база формируется на уровне семьи, а не индивида. Данный подход реализован в различных формах в странах с развитой налоговой системой (Германия, Франция, США и др.) и позволяет учитывать экономическую целостность семьи, снижать бремя на малообеспеченные домохозяйства и стимулировать рождаемость. В российском контексте вопрос внедрения семейного налогообложения остается дискуссионным, что обуславливает необходимость научного анализа его потенциала как инструмента оптимизации налоговой системы [5, 8].

Abstract

In the context of the socio-economic transformation of the Russian economy, the modernization of personal income taxation is a strategic imperative aimed at achieving a balance between fiscal efficiency and social justice. The relevance of this issue is due to the need to adapt tax mechanisms to the changing structure of families and to improve the accuracy of reflecting their real ability to pay taxes. This article explores the potential of introducing family taxation in the Russian Federation as a tool for optimizing personal income tax. It identifies the theoretical foundations of family and progressive taxation. A comparative analysis of the current individual taxation model and family taxation is conducted. The main problems and prospects of introducing family taxation in the Russian Federation have been identified.

Keywords: family taxation, personal income tax, progressive taxation, social inequality, horizontal justice, social policy.

МЕТОДЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

При подготовке статьи использовались следующие методы научного исследования: анализ, синтез, индукция, дедукция, сравнение. Эмпирической основой исследования являются нормативно-правовые акты, регламентирующие подоходное налогообложение в Российской Федерации и зарубежных странах, информационные ресурсы ФНС России.

РЕЗУЛЬТАТЫ

Теоретическое обоснование семейного налогообложения базируется на фундаментальных принципах экономики общественного сектора и теории налогообложения, в первую очередь на принципе справедливости, который является центральным в теории оптимального налогообложения. Основная полемика по поводу индивидуального и семейного подходов разворачивается вокруг интерпретации горизонтальной справедливости. Согласно этому принципу, налогоплательщики, находящиеся в равном экономическом положении и имеющие одинаковую платежеспособность, должны нести равное налоговое бремя [4].

Индивидуальный подход подвергается критике с этой точки зрения, поскольку два домохозяйства с одинаковым совокупным доходом оказываются в неравных условиях: в одном доход приносит один человек, а в другом – двое. Налогообложение по

индивидуальному принципу игнорирует разницу в иждивенческой нагрузке, что создает ситуацию, когда семьи с одним кормильцем и несколькими иждивенцами несут несоразмерно высокую налоговую нагрузку по сравнению с бездетными семьями или одинокими индивидуумами, при прочих равных условиях. [2]

Таким образом, индивидуальное налогообложение нарушает горизонтальную справедливость, поскольку не учитывает конечную платежеспособность домохозяйства как единой потребляющей единицы.

Между тем, индивидуальная система может создавать дисциплинирующий эффект для второго кормильца в семье, особенно с низким уровнем дохода, который после уплаты налогов может иметь незначительный чистый доход, то есть, с микроэкономической точки зрения, семейное налогообложение корректирует искажающее воздействие индивидуальной системы на принятие решений о труде.

Отдельное внимание стоит уделить семейному налогообложению как способу реализации демографической и социальной политики. Его механизм направлен на системное снижение налоговой нагрузки пропорционально количеству детей, что непосредственно повышает располагаемые доходы семей и нивелирует расходы на их содержание. Кроме того, семейное налогообложение способствует снижению риска бедности и экономической уязвимости многодетных семей, выполняя тем самым функцию перераспределения ресурсов в пользу наиболее бедных слоев населения без создания стigmatизирующего эффекта прямой социальной помощи.

Семейное налогообложение теоретически обосновывается как инструмент обеспечения горизонтальной справедливости путем учета реальной платежеспособности домохозяйства.

Также семейное налогообложение выступает в качестве социально-демографического регулятора через прогрессивное снижение фискальной нагрузки пропорционально составу семьи, что объективно способствует росту располагаемых доходов домохозяйств и снижению их экономической уязвимости без применения стigmatизирующих мер прямой поддержки.

Прогрессивное налогообложение – это система налогообложения, при которой происходит увеличение эффективной ставки налога с ростом налогооблагаемой базы. При указанной системе налоговые поступления растут не пропорционально, а «ступенями», то есть рост дохода увеличивает налоговые поступления в бюджет согласно пороговому значению.

В Российской Федерации с 2021 по 2024 г. действовала двухуровневая прогрессивная шкала налогообложения, размер налоговых ставок составлял 13% и 15%.

С 1 января 2025 г. в Российской Федерации действует многоуровневая прогрессивная шкала подоходного налогообложения, которая подразумевает разделение доходов населения на 5 групп, при этом налоговая ставка варьирует от 13% до 22% в зависимости от уровня дохода. Это подробно отражено в таблице 1 [1, 6].

Таблица 1
Прогрессивная шкала налогообложения доходов физических лиц в Российской Федерации с января 2025 г.

Величина дохода, млн руб.	Размер налоговой ставки
до 2,4	13%
от 2,4 до 5	15%
от 5 до 20	18%
от 20 до 50	20%
от 50	22%

Составлено автором на основе данных Налогового кодекса Российской Федерации

Указанная трансформация прогрессивного налогообложения доходов физических лиц в 2025 г. не затрагивает большую часть населения Российской Федерации, поскольку, по данным Федеральной службы государственной статистики, свыше 60% населения Российской Федерации имеют доходы не более 2,4 млн рублей в год [7].

Учитывая, что изменение налоговых ставок не затрагивает наибольшую часть населения Российской Федерации, а налог для более состоятельных граждан значительно вырос, возникает проблема оттока человеческого капитала и ухода высоких заработных выплат в теневой сектор.

В контексте данного исследования необходимо также отметить и действующие стандартные налоговые вычеты на ребенка. Так, размер вычета на первого ребенка составляет 1 400 рублей в месяц, на второго ребенка – 2 400 рублей в месяц, на третьего и последующего ребенка – 6 000 рублей в месяц.

Приведем примеры расчета НДФЛ при действующей системе прогрессивного налогообложения.

Семья 1. Муж (доход 3 млн руб. в год), жена (домохозяйка), двое детей младше 14 лет.

Расчет НДФЛ:

- Годовой доход: 3 млн руб.
- Стандартные вычеты: $1\ 400 + 2\ 400 * 12 \text{ мес.} = 45\ 600 \text{ руб.}$

- Налоговая база:
 $3 \text{ млн руб.} - 45\,600 \text{ руб.} = 2\,954\,400 \text{ руб.}$
- НДФЛ: $312\,000 + (554\,400 * 15\%) = 395\,160 \text{ руб.}$
- Налоговая нагрузка на семью (налог/доход): 13,1%.

Семья 2. Муж (доход 2 млн руб. в год), жена (доход 1 млн руб. в год), двое детей младше 14 лет.

Расчет НДФЛ:

- Годовой доход (жена и муж): 3 млн руб.
- Стандартные вычеты (жена и муж):
 $(1\,400 + 2\,400 * 12 \text{ мес.}) * 2 = 91\,200 \text{ руб.}$
- Налоговая база (жена и муж):
 $3 \text{ млн руб.} - 91\,200 \text{ руб.} = 2\,908\,800 \text{ руб.}$
- НДФЛ: $2\,908\,800 * 13\% = 378\,144 \text{ руб.}$ (в данном случае, поскольку доход каждого из супружеских пар менее 2,4 млн рублей, применяется единая ставка – 13%).
- Налоговая нагрузка на семью (налог/доход): 12,6%.

Таким образом, при идентичном совокупном годовом доходе, равном количестве детей семья, где работают оба родителя, заплатит меньший налог. То есть, на семью 1 возложено большее налоговое бремя. Другими словами, возникает социальное неравенство, поскольку семьи имеют идентичный доход, но налоговые отчисления различаются: 395 160 руб. и 378 144 руб. соответственно (что подтверждается налоговой нагрузкой на семью).

Рассмотрим изменение расчета НДФЛ указанных семей при применении семейного налогообложения. В качестве модели семейного налогообложения применяется метод split-income, илидельного налогообложения.

Данный метод представляет собой модель семейного налогообложения, при которой доходы супружеских пар суммируются, затем делятся пополам независимо от реального распределения доходов. Общий налог семьи – это удвоенная сумма налога с одной половины дохода [10].

Проведем расчет НДФЛ при применении семейного налогообложения.

Семья 1. Муж (доход 3 млн руб. в год), жена (доход 1 млн руб. в год), двое детей младше 14 лет.

Расчет НДФЛ:

- Годовой доход: 3 млн руб.
- Стандартные вычеты:
 $1\,400 + 2\,400 * 12 \text{ мес.} = 45\,600 \text{ руб.}$
- Налоговая база:
 $(3 \text{ млн руб.} - 45\,600 \text{ руб.})/2 = 1\,477\,200 \text{ руб.}$
- НДФЛ: $1\,477\,200 \text{ руб.} * 13\% = 192\,036 \text{ руб.}$
- Семейный НДФЛ: $192\,036 * 2 = 384\,072 \text{ руб.}$
- Налоговая нагрузка на семью (налог/доход): 12,8%.

Семья 2. Муж (доход 2 млн руб. в год), жена (доход 1 млн руб. в год), двое детей младше 14 лет.

Расчет НДФЛ:

- Годовой доход (жена и муж): 3 млн руб.
- Стандартные вычеты (жена и муж):
 $(1\,400 + 2\,400 * 12 \text{ мес.}) * 2 = 91\,200 \text{ руб.}$
- Налоговая база (жена и муж):
 $(3 \text{ млн руб.} - 91\,200 \text{ руб.})/2 = 1\,454\,400 \text{ руб.}$
- НДФЛ $1\,454\,400 * 13\% = 189\,072 \text{ руб.}$
- Семейный НДФЛ: $65\,000 * 2 = 378\,144 \text{ руб.}$
- Налоговая нагрузка на семью (налог/доход): 12,6%.

Таким образом, применение семейного налогообложения по методу split-income показало, что сумма налога для семьи с двумя индивидами, получающими доход, остается неизменной. При этом семья, в которой работает 1 человек, имеет сниженную налоговую нагрузку (с 13,1% до 12,6% ($-11\,088$ руб.)), что соответствует принципам справедливости. Такое снижение несущественно, между тем, при рассмотрении структуры всех налоговых отчислений (земельный налог, налог на имущество и др.), может существенно снизить налоговую нагрузку на семью.

Однако, необходимо отметить и бюджетные последствия от внедрения семейного налогообложения по методу split-income. Применение такого налогообложения в разрезе на одну семью (две родителей, двое детей) приносит убыток консолидированного бюджета на 11,1 тыс. рублей.

Стоит отметить, что в Российской Федерации на 1 января 2023 г. общее количество многодетных семей (3 и более несовершеннолетних детей) составило 2,3 млн семей, в таком случае, потери консолидированного бюджета минимально составят 25,5 млрд рублей (при перерасчете на двухдетную семью). То есть реальные потери бюджета могут достигать значений десятикратно превышающих указанное значение [9].

Учитывая сложившуюся geopolитическую ситуацию не только в Российской Федерации, но и в мире целом, в условиях нехватки бюджетных средств для стимулирования экономики дополнительная потеря бюджетных средств в данный момент невозможна [3].

Действующая система прогрессивного налогообложения доходов физических лиц в настоящее время направлена на обеспечение фискальной функции налогообложения, поскольку дополнительные поступления в консолидированный бюджет позволяют обеспечить рост экономической системы страны. Между тем принцип социальной справедливости при применении прогрессивного налогообложения соблюдается посредством.

ОБСУЖДЕНИЕ И ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Результаты проведенного исследования показывают, что внедрение семейного налогообложения имеет значительный потенциал его применения как инструмента оптимизации налоговой нагрузки и повышения социальной справедливости налоговой системы. Кроме того, модель семейного налогообложения обеспечит реализацию принципа горизонтальной справедливости через адекватный учет платежеспособности семьи, создаст дополнительные источники финансового стимулирования повышения рождаемости, снизит уровень бедности среди многодетных семей и семей с одним

кормильцем, а также положительно отразится на легализации доходов.

Все положительные аспекты семейного налогообложения сосредоточены и направлены на создание социальных условий и сокращение дифференциации населения. Возможность использования семейного налогообложения как инструмента оптимизации подоходного налогообложения в Российской Федерации зависит от приоритетных задач и государственной финансовой политики, поскольку внедрение модели split-income повлечет за собой снижение налоговых отчислений.

Литература

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 №117-ФЗ (в ред. последних изменений). М.: Официальное издательство, 2024. 480 с.
2. Азжеурова К.Е., Щербаков Д.Б. Прогрессивная система налогообложения доходов физических лиц в России: за и против, препятствия и перспективы// Научный результат. Экономические исследования. 2023. Т.9. № 3. С. 120-135.
3. Гриценко А. А. Реформирование системы налогообложения доходов граждан в условиях социально-экономических трансформаций // Финансы и кредит. 2022. Т. 28, № 4. С. 612-625.
4. Пугачев А.А. Налоговые инструменты в системе факторов воздействия государства на неравенство // Налоги и налогообложение. 2022. № 3. С.16-31.
5. Степко Д.О. Международный опыт налогообложения доходов физических лиц и возможность его применения в России // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2021. Том 11. №6А. С. 190-199.
6. Тихонова А.В. Перспективы развития налогообложения физических лиц в России с учетом передового зарубежного опыта // Теоретическая и прикладная экономика. - 2023. - № 3. - С. 64-84.
7. Юхно Н.С. Прогрессивное налогообложение как инструмент оптимизации налогообложения физических лиц // Вестник экономической безопасности. 2025. № 1. С. 226-229.
8. Юхно Н.С. Оценка зарубежного опыта налогообложения доходов физических лиц // Аудиторские ведомости. 2024. № 4. С. 208-213.
9. Информация о количестве многодетных семей в субъектах Российской Федерации по состоянию на 1 января 2023 года по данным органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации [Электронный ресурс] // URL: http://komitet2-6.km.duma.gov.ru/upload/site8/document_news/028/489/8177.1.1._Prilozhenie_Mintrud_Rossii-tablitsa_o_kolichestve_mnogodetnykh_semye.pdf?ysclid=meoncvnigw72710337 (дата обращения 17.08.2025).
10. Zvereva T.V. Social aspects of the development of family taxation in the Russian Federation. Digital Sociology. 2024;7(2), pp. 69-78.
11. Equivalisation. [Электронный ресурс] // URL: <https://corporatefinanceinstitute.com/resources/economics/equivalisation/> (дата обращения: 14.08.2025).

References

1. Tax Code of the Russian Federation (Part Two) dated 05.08.2000 No. 117-FZ (as amended). Moscow: Official Publishing House, 2024. 480 p.
2. Azzheurova K.E., Shcherbakov D.B. The Progressive System of Personal Income Taxation in Russia: Pros and Cons, Obstacles, and Prospects// Scientific Result. Economic Research. 2023. Vol. 9. No. 3. Pp. 120-135.
3. Gritsenko, A. A. Reforming the System of Taxation of Citizens' Incomes in the Context of Socio-Economic Transformations // Finance and Credit. 2022. Vol. 28, No. 4. Pp. 612–625.
4. Pugachev A.A. Tax Instruments in the System of State Influence on Inequality // Taxes and Taxation. 2022. No. 3. Pp. 16-31.
5. Stepko D.O. International experience of taxation of individual income and the possibility of its application in Russia // Economics: Yesterday, Today, Tomorrow. 2021. Vol. 11. No. 6A. Pp. 190-199.
6. Tikhonova A.V. Prospects for the development of taxation of individual income in Russia, taking into account advanced foreign experience // Theoretical and Applied Economics. - 2023. - No. 3. - Pp. 64 - 84.
7. Yukhno N.S. Progressive Taxation as a Tool for Optimizing Taxation of Individuals // Bulletin of Economic Security. 2025. No. 1. Pp. 226–229.
8. Yukhno N.S. Assessment of Foreign Experience in Taxation of Individual Income // Audit Statements. 2024. No. 4. pp. 208-213.
9. Information on the number of large families in the subjects of the Russian Federation as of January 1, 2023 according to the data of the executive authorities of the subjects of the Russian Federation [Electronic resource] // URL: http://komitet2-6.km.duma.gov.ru/upload/site8/document_news/028/489/8177.1.1._Prilozhenie_Mintrud_Rossii-tablitsa_o_kolichestve_mnogodetnykh_semye.pdf?ysclid=meluz3fehq423421690 (accessed 17 August 2025).
10. Zvereva T.V. Social aspects of the development of family taxation in the Russian Federation. Digital Sociology. 2024; 7(2), pp. 69-78.
11. Equivalisation. [Electronic resource] // URL: <https://corporatefinanceinstitute.com/resources/economics/equivalisation/> (accessed 14 August 2025).