

Научная статья

УДК 336.22; DOI: 10.61260/2074-1626-2025-2-82-91

НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ ПО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ: ТЕНДЕНЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ

✉ Ковалева Наталья Витальевна.

Государственный университет управления, Москва, Россия;

Академия управления МВД России, Москва, Россия.

Меркулов Сергей Сергеевич.

Государственный университет управления, Москва, Россия

✉ doktor.kovaleva.nv@yandex.ru

Аннотация. Предпринята попытка показать природу и перспективы столь значимого в современных условиях налогового инструмента, как вычет на основе краткого исторического анализа. Многообразие налоговых вычетов в Российской Федерации рассмотрено с точки зрения необходимости увеличения их размера и расширения субъектного состава лиц, имеющих право ими воспользоваться. Положительная динамика в формировании института вычетов ориентирует на дальнейшее совершенствование действующего законодательства России в части дифференциации субъектного состава, введения дополнительных категорий субъектов, новых видов вычетов, разработки и установления системы поощрений и санкций. Проведен анализ опыта применения вычетов во Франции, Германии, Греции и Японии, который может быть заимствован с учетом специфики экономической политики России. Обозначены тенденции на упрощение налогового администрирования и необходимость расширения сфер применения вычетов с учетом современных векторов развития общества и государства.

Ключевые слова: вычет, налоговые вычеты, социальные вычеты, имущественные вычеты, виды налоговых вычетов, налоговая политика, налоговое администрирование, уменьшение налоговой нагрузки

Для цитирования: Ковалева Н.В., Меркулов С.С. Налоговые вычеты по законодательству Российской Федерации: тенденции и перспективы // Право. Безопасность. Чрезвычайные ситуации. 2025. № 2 (67). С. 82–91. DOI: 10.61260/2074-1626-2025-2-82-91.

Scientific article

TAX DEDUCTIONS UNDER THE LEGISLATION OF THE RUSSIAN FEDERATION: TRENDS AND PROSPECTS

✉ Kovaleva Natalya V.

State university of management, Moscow, Russia;

Academy of management of the Ministry of internal affairs of Russia, Moscow, Russia.

Merkulov Sergey S.

State university of management, Moscow, Russia

✉ doktor.kovaleva.nv@yandex.ru

Abstract. An attempt is made to show the nature and prospects of such a significant tax instrument in modern conditions as a deduction based on a brief historical analysis. The variety of tax deductions in the Russian Federation is considered in terms of the need to increase their size and expand the subject composition of persons entitled to use them. The positive dynamics in the formation of the institute of deductions focuses on further improvement of the current legislation of Russia in terms of differentiation of the subject composition, the introduction of additional categories of subjects, new types of deductions, the development and establishment of a system of incentives and sanctions. A certain analysis of foreign experience in the use of deductions has been carried out, which can be borrowed taking into account the specifics of Russia's economic policy. The trends towards simplification of tax administration and the need to expand the scope of application of deductions, taking into account modern vectors of development of society and the state, are outlined.

Keywords: deduction, tax deductions, social deductions, property deductions, types of tax deductions, tax policy, tax administration, reduction of tax burden

For citation: Kovaleva N.V., Merkulov S.S. Tax deductions under the legislation of the Russian Federation: trends and prospects // Pravo. Bezopasnost'. Chrezvychajnye situacii = Right. Safety. Emergency situations. 2025. № 2 (67). P. 82–91. DOI: 10.61260/2074-1626-2025-2-82-91.

Введение

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) в России остаётся ключевым источником бюджетных поступлений и инструментом перераспределения доходов. В условиях высокой инфляции налоговые вычеты по НДФЛ приобретают особую значимость в поддержке граждан. Система вычетов, включающая стандартные, социальные, имущественные, инвестиционные и профессиональные категории, продолжает развиваться, отражая потребности общества и государства.

На современном этапе в России значительное число правоотношений оформляется в цифровом формате [1]. Эта возможность позволяет получать в упрощенном виде вычеты через «Личный кабинет налогоплательщика» и существенно расширяет доступ граждан к этим инструментам. Активное внедрение вычетов отражает стремление государства к возможности возмещения части официально подтвержденных расходов, некоторые вычеты стимулируют экономическую активность, поддерживая профессиональный рост, указывая на возможность в определенных ситуациях снизить налоговую нагрузку, особенно для обычных граждан. К не столь явным положительным последствиям введения налоговых вычетов можно отнести внедрение в правосознание большинства людей необходимости добросовестно осуществлять хозяйственные операции (например, покупка недвижимого имущества), заключать трудовые правоотношения с работодателями, выполняющими в полной мере свои обязательства, чтобы воспользоваться предоставляемыми законодательством преференциями.

Постановка проблемы исследования

Учитывая актуальность налоговых вычетов как со стороны граждан, так и со стороны государства, необходимо более детально изучить природу столь востребованного налогового института, в том числе базируясь на зарубежном опыте правового регулирования данной сферы отношений. Важным представляется предложить механизмы совершенствования правового регулирования с учетом специфики субъектного состава данных правоотношений, экономических возможностей, а также базируясь на возможностях цифровых ресурсов.

Материалы и методы исследования

В основе исследования лежат нормативные и подзаконные нормативные правовые акты Российской Федерации, законодательство ряда иностранных государств, регламентирующих сферу получения вычетов. В качестве основных методов использовались метод формальной логики (анализа, синтеза, обобщения и др.) и сравнительно-правовой метод, что позволило сформулировать выводы по результатам проведенного исследования и предложить определенные рекомендации с целью совершенствования действующего законодательства Российской Федерации.

Эволюция налоговых вычетов в России

Начиная с 1990-х гг. XX в., произошёл переход к рыночной экономике, который потребовал формирования в стране новой налоговой системы. На этапе становления налоговые льготы предоставлялись в соответствии с положениями Закона Российской Федерации № 1998-1 от 7 декабря 1991 г. «О подоходном налоге с физических лиц». Преимущественно они затрагивали наименее социально защищенные слои общества (ветеранов, инвалидов). Также предусматривалось уменьшение облагаемого налогом дохода

на сумму расходов на содержание детей и иждивенцев. Лишь с принятием в 1999 г. первой части Налогового кодекса Российской Федерации (НК РФ) сформировались принципы налогообложения, а вступившая в силу в 2001 г. вторая часть НК РФ установила фиксированный процент по НДФЛ в 13 % и закрепила основные виды налоговых вычетов с расширением их перечня.

В течение 2000-х гг. вычеты расширялись с учётом экономического роста и изменений в социальной политике: в 2008 г. произошло увеличение имущественного вычета на покупку жилья до 2 млн руб., в 2014 г. установлен вычет на проценты по ипотеке до 3 млн руб., а в 2015 г. введен инвестиционный налоговый вычет.

В 2021 г. была введена повышенная ставка НДФЛ для высокодоходных граждан: для доходов свыше 5 млн руб. в год ставка налога была увеличена с 13 % до 15 %. Тенденция продолжилась, и с 1 января 2025 г. в силу вступили изменения в НК РФ, установившие дополнительные уровни налогообложения для налоговых резидентов с крупным доходом в виде 18 %, 20 % и 22 % по НДФЛ. Изменение не вводило прогрессивную шкалу, но во многом усилило определенную социальную направленность налогообложения. Параллельно с этим происходила активная цифровизация налогового администрирования, и с 2021 г. вычеты стали доступны через «Личный кабинет», что позволило сократить сроки возврата налогов и исключить необходимость подачи бумажных документов, а с 2024 г. был увеличен лимит социальных вычетов до 150 тыс. руб.

Таким образом, за столь незначительный по меркам истории период налоговые вычеты претерпели существенные изменения, при этом став ключевым элементом налоговой политики России на современном этапе.

Природа налоговых вычетов

Природа налоговых вычетов, их роль в легальной оптимизации налогообложения и, как следствие, сокращения сумм начисленных налогов вызывает объективно широкую дискуссию не только в научной среде. Во многом ситуация с отсутствием единого подхода к пониманию налогового вычета объясняется сравнительно новым институтом в налоговом праве, нет однозначного мнения как соотносятся между собой понятия «налоговая льгота» и «налоговый вычет», а существующие вычеты предлагается разделить на три категории: льготные (освобождающие), компенсационные (социальные и имущественные) и расчетные (профессиональные вычеты) [2].

Позиционируя налоговые вычеты как разновидность льгот, в качестве обоснования указывается их способность к уменьшению налогооблагаемой базы [3]. Несмотря на то, что многие исследователи и практикующие юристы рассматривают вычеты как вид льгот, другие специалисты определяют их как отдельный от льгот налоговый инструмент, предназначенный для определения объекта налогообложения и расчёта налоговой базы [4]. Компромиссной может являться точка зрения, в соответствии с которой некая часть вычетов может быть по своей природе льготами, а другая – неким налоговым инструментом, призванным решать определенные задачи.

Некоторые налоговые вычеты можно рассматривать как скрытые формы социальных расходов бюджета. В первую очередь это касается стандартных и большинства социальных вычетов, которые по своей природе напоминают государственные субсидии и фактически выполняют роль финансовой поддержки граждан, компенсируя их затраты на воспитание детей, медицинское обслуживание, образование и пенсионные накопления [5].

Виды вычетов и процедура их получения

Федеральная налоговая служба (ФНС) на своём официальном сайте nalog.gov.ru определяет налоговые вычеты как уменьшение налогооблагаемого дохода при исчислении НДФЛ либо возврат части ранее уплаченного НДФЛ в установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах случаях. Этот термин активно используется во второй части НК РФ, где закреплены виды вычетов, порядок их применения и условия.

В научной литературе подчёркивается, что формализация правовых процедур играет ключевую роль в обеспечении их прозрачности и предсказуемости, и любая юридическая процедура должна обладать предварительной официальной определённостью, поскольку это позволяет избежать правового беспорядка и гарантирует соблюдение законных прав граждан [6].

Действующее законодательство Российской Федерации закрепляет несколько видов вычетов, различающихся по целям, условиям предоставления и категориям налогоплательщиков. В то же время налоговые вычеты имеют схожие механизмы оформления, различающиеся лишь в деталях. Оформление происходит в общем или упрощённом порядке. В общем порядке налогоплательщик собирает подтверждающие документы (чеки, договоры, справки), заполняет декларацию З-НДФЛ, подаёт её в ФНС (лично, по почте или через «Личный кабинет налогоплательщика») и после проведения камеральной проверки (до 3 мес.) получает денежные средства на банковский счёт. Упрощённый порядок, введённый с 20 мая 2021 г. (ст. 221.1 НК РФ), позволяет получить его без подачи декларации. ФНС запрашивает сведения у банков и работодателей, а налогоплательщику достаточно подать заявление через «Личный кабинет налогоплательщика». Проверка сокращена до 30 дней, а возврат средств на счёт производится в течение 15 дней. В ряде случаев налогоплательщику потребуется справка об оплате услуг, которая является подтверждением оказанной налогоплательщику услуги. Одной из причин задержек с возвратом НДФЛ являются ошибки в банковских реквизитах: неправильный БИК, номер счёта, ИНН или указание закрытого счёта. Это приводит к возврату средств обратно в налоговый орган и увеличивает срок ожидания. Налоговые органы рекомендуют заранее проверять реквизиты и использовать актуальные данные из онлайн-банкинга.

Стандартные налоговые вычеты (ст. 218 НК РФ) предоставляются гражданам с особым правовым статусом (ветеранам, инвалидам, родителям) и уменьшают для них налогооблагаемую базу по НДФЛ. Размер стандартных вычетов зависит от категории гражданина. Например, вычет на детей: 1 400 руб. – на первого ребёнка, 2 800 руб. – на второго ребёнка, 6 000 руб. – на третьего и последующих детей, 12 000 руб. – на ребёнка-инвалида. Единственный родитель (усыновитель, опекун) получает удвоенные суммы. Иные вычеты из этой категории: 3 000 руб. – для лиц, пострадавших от радиационных аварий, участников ликвидации катастроф, инвалидов Великой Отечественной войны; 500 руб. – для ветеранов боевых действий, инвалидов I и II групп, ликвидаторов последствий аварии на Чернобыльской АЭС. Вычет на ребёнка предоставляется, пока доход родителя (опекуна, попечителя) с начала года не превысит 450 тыс. руб.

Социальные налоговые вычеты (ст. 219 НК РФ) предоставляются при расходах на обучение, лечение, страхование, благотворительность, спорт и направлены на поддержку социально значимых расходов населения. Так, физическое лицо может получить вычет на благотворительность в размере 13 % от суммы пожертвования, но при этом учитываемая сумма пожертвования не должна превышать 25 % годового дохода гражданина. На обучение – до 150 тыс. руб. (на собственное, а также брата/сестры, супруга), а для каждого ребёнка в семье лимит составляет 110 000 руб. На лечение и покупку медикаментов – до 150 тыс. руб. (ограничение не распространяется на дорогостоящее лечение). На фитнес, спортивные занятия – до 150 тыс. руб. На страховые взносы (негосударственное пенсионное обеспечение, добровольное пенсионное страхование, страхование жизни) – также до 150 тыс. руб. Общий лимит социальных вычетов – 150 тыс. руб. в год (кроме благотворительности).

Инвестиционные вычеты стимулируют вложения в ценные бумаги и финансовые инструменты. Основные виды инвестиционных вычетов закреплены в ст. 219.1 НК РФ: при продаже ценных бумаг (если владение больше 3 лет) – до 3 млн руб.; по индивидуальному инвестиционному счёту (ИИС) – до 400 тыс. руб. в год. Так, при внесении на ИИС 400 тыс. руб., вычет составит 52 тыс. руб. Это инструмент стимулирования инвестиционно-финансовой активности граждан. Согласно данным ЦБ, среди граждан растёт интерес к ИИС, что, в свою очередь, способствует более активному использованию инвестиционных налоговых вычетов. В конце 2024 г. число ИИС превысило 6 млн [7].

Вычеты на долгосрочные сбережения граждан стимулируют накопления в пенсионных фондах, инвестиционных программах и при страховании жизни (ст. 219.2 НК РФ), применяются к финансовым инструментам с минимальным сроком вложений от 5 лет. Вкладывающие в негосударственные пенсионные фонды, страховые компании или ИИС (открытые с 2024 г.), могут получить вычет до 400 тыс. руб. в год с возвратом до 52 тыс. руб. НДФЛ.

Имущественные налоговые вычеты позволяют снизить налогооблагаемую базу при покупке, строительстве или продаже недвижимости (ст. 220 НК РФ). При продаже недвижимости можно вычесть до 1 млн руб., а при покупке – до 2 млн руб. (на покупку жилья) и до 3 млн руб. (на проценты по ипотеке) и использовать их одновременно. Лимит по имущественному вычету при покупке/строительстве жилья может быть использован только один раз в жизни, а его размер не может превышать сумму фактически уплаченного НДФЛ за налоговый период, при этом неиспользованный остаток переносится на последующие годы до полного исчерпания. Например, если гражданин приобрёл квартиру за 4 млн руб. и уплатил в течение года НДФЛ в размере 260 тыс. руб., он может вернуть эту сумму в качестве имущественного вычета, заявив её в декларации. Оставшуюся часть (из неиспользованного лимита в 2 млн руб.) можно перенести на следующий налоговый период.

Профессиональные налоговые вычеты (ст. 221 НК РФ) предоставляются индивидуальным предпринимателям и авторам произведений, позволяя уменьшить налогооблагаемую базу на сумму их документально подтверждённых расходов – предоставляется возможность вычесть 20–40 % от дохода для авторов произведений (конкретный процент зависит от вида творчества), а для индивидуальных предпринимателей на общей системе налогообложения – в размере фактических затрат. Вычет возможен и с договора гражданского-правового характера (ГПХ), в случае, если получаемые физическим лицом доходы должны облагаться налогом в 13 %.

Стоит отметить достаточно широкий спектр вычетов в Российской Федерации на современном этапе, при этом прослеживается устойчивая тенденция к их расширению – вводятся и обсуждаются новые виды вычетов, которыми могут воспользоваться большинство людей. В качестве примера можно привести законопроект № 693170-8, в котором предлагалось установить социальный налоговый вычет для молодых специалистов в области медицины, образования, культуры и науки в размере до 500 тыс. руб. Вычет должен был предоставляться независимо от других вычетов и без ограничения по лимиту. Несмотря на актуальность темы и попытку поддержки значимых профессий (педагог, медицинский работник), законопроект был отклонён в первом чтении в феврале 2025 г., что указывает на потребность в более активной поддержке подобных инициатив и, возможно, на необходимость дополнительных обоснований их введения в действующее законодательство [8].

Зарубежный опыт

Особого внимания заслуживает существующий во Франции налоговый вычет (*déduction fiscale*) за оказание материальной помощи пожилым родителям. Такая помощь даёт право на налоговый вычет, уменьшающий налогооблагаемую базу на сумму оказанной родственнику помощи. Он оформляется при наличии судебного постановления о недееспособности родителей и обязанности их обеспечивать. Однако вычет можно получить и без постановления суда, если помощь подтверждена документами (банковские переводы, справки о доходах родителей), и родители действительно нуждаются в помощи (нет достаточного дохода, например, только минимальная пенсия). Так, если человек платит одному из родителей 400 евро в месяц (4 800 евро в год), то вся эта сумма вычитается из его налогооблагаемого дохода [9].

Другой важной частью французской налоговой системы является налоговый кредит (*crédit d'impôt*), который, в отличие от налогового вычета, может быть возвращён налогоплательщику в денежной форме. Закон предоставляет возможность при установке

в своём жилье специального оборудования для пожилого или инвалида (поручни, подъемники, адаптированные ванные комнаты) вернуть 25 % понесённых расходов в виде налогового кредита: «...bénéficier d'un crédit d'impôt sur le revenu au titre des dépenses d'installation ou de remplacement d'équipements permettant l'adaptation des logements à la perte d'autonomie ou au handicap» («...воспользоваться налоговым кредитом на доход в отношении расходов на установку или замену оборудования, способствующего адаптации жилья к утрате самостоятельности или инвалидности») [10].

Налоговый кредит выплачивается даже тем, кто из-за низких доходов не обязан платить налог. Получение возможно по множеству оснований: это может быть улучшение энергоэффективности жилья («зелёные меры»), оплата сиделки для пожилых родителей. В случае, если кредит превышает налог или если налог отсутствует, разница возвращается налогоплательщику, то есть безвозмездно выплачивается определённая сумма. Налоговые кредиты во Франции работают не только как инструмент снижения налогов, но и как форма государственной помощи, доступная даже самым уязвимым категориям граждан [10].

В последние годы наблюдается общеевропейская тенденция развития системы вычетов, направленных на стимулирование активности населения в экологической сфере. Эти меры снижают расходы граждан и поддерживают климатическую политику Европейского союза. В Германии действует программа поддержки энергоэффективной реновации жилья, предоставляющая налоговые вычеты (Steuerermäßigungen) на работы по термомодернизации в размере 20 % от расходов в течение трех лет. В Италии в настоящее время продолжает действовать программа «Ecobonus», предоставляющая налоговый вычет в размере 50 % или 65 % от стоимости работ, направленных на повышение энергоэффективности зданий [11, 12]. Немецкие налоговые субсидии по своей правовой природе представляют собой не уменьшение налогооблагаемой базы (как классические налоговые вычеты), а прямое уменьшение суммы налога к уплате. Схожий вывод можно сделать и про итальянские вычеты (detrazione fiscale), уменьшающие сумму налога, подлежащую уплате, на процент от подтвержденных расходов [13].

В Греции существует налоговый вычет для физических лиц в размере 40 % на расходы, связанные с энергоэффективностью и экологической модернизацией жилья (утепление, установка солнечных панелей). Максимальная сумма таких расходов, принимаемая для вычета, составляет 16 000 евро и распределяется равномерно на четыре налоговых периода (по 4 000 евро в год). Обязательными условиями для получения вычета являются оплата электронным способом и предоставление официальных документов, подтверждающих расходы. Такие государственные меры носят универсальный характер: они направлены на достижение целей по энергосбережению, снижению экологического следа, а также на борьбу с теневой экономикой [14, 15]. Следует отметить, что активное внедрение в практику налоговых вычетов стало своего рода достаточно эффективной мерой в борьбе с теневой занятостью. Возможность получить вычет за обучение, лечение, покупку жилья или инвестиции стимулирует граждан к официальному трудоустройству и декларированию доходов. Это особенно актуально в условиях, когда доля самозанятых и фрилансеров в экономике продолжает расти. Именно доступность налоговых преференций может стать важным инструментом легализации доходов в экономике будущего и уменьшения доли теневого рынка.

Высказывается мнение, что применение налоговых вычетов обуславливает явную регрессию в НДФЛ – средняя ставка налога снижается с ростом дохода, поскольку реальные налоговые вычеты с ростом дохода увеличиваются, подразумевая, что имущественные вычеты, которые являются самыми существенными по вычитаемой сумме, доступны только той части населения, которая может позволить себе покупку жилья, в то время как стандартные вычеты, доступные в том числе для малообеспеченных и особо уязвимых категорий населения, предоставляют малозначимую поддержку [16].

Эта проблема носит во многом международный характер, так как схожее мнение выдвигается японскими исследователями. В частности, налоговая комиссия Японии указала, что «статус системы налоговых вычетов необходимо пересмотреть для восстановления её перераспределительной функции, поскольку снижение налогового бремени преимущественно затрагивает группы с высокими доходами» [17].

Выводы и рекомендации

С учетом вышеизложенного можно сделать выводы, которые во многом должны носить междисциплинарный характер в силу специфики регулируемых отношений.

1. *Расширение субъектного состава лиц, имеющих право на получение налоговых вычетов.* Дифференцированный подход к этому параметру позволит охватить большее количество субъектов, которые в настоящее время не могут им воспользоваться. В частности, лица – плательщики налога на профессиональный доход могут получать вычет в зависимости от установленных параметров: детализация прав и обязанностей субъектов данных правоотношений позволит формировать гибкую налоговую политику и в определенной мере поддерживать предпринимательскую активность значительной части населения [16].

2. *Введение дополнительных категорий субъектов, имеющих право на получение законодательно установленных вычетов в двойном и более размерах,* что будет способствовать снижению социальной напряженности в обществе. Так, стандартные налоговые вычеты на детей крайне малы, особенно в условиях инфляции, и реально не влияют на финансовое состояние их законных представителей. Положительным является то, что с 2025 г. увеличены лимиты стандартных и социальных вычетов, но этого недостаточно для эффективной поддержки малоимущих.

3. *Разработка новых социальных вычетов, направленных на поддержку определенной категории граждан,* например, молодежи и пенсионеров с учетом их профессиональной, общественной или благотворительной деятельности. В основе принятия таких вычетов должны лежать междисциплинарные исследования, в том числе в области социологии, указывающие на потребности обычных людей с одной стороны и потребности общества и государства – с другой.

4. *Рассмотреть возможность введения санкций в виде лишения права получения вычетов.* В частности, лицо, привлеченное к уголовной и/или административной ответственности за налоговые правонарушения, может быть лишено права получать налоговые вычеты. Безусловно, такая мера должна быть строго регламентирована: исчерпывающий состав оснований для лишения этого права, четко установленный субъектный состав и многие другие параметры, исключающие незаконное лишение данного права.

5. *Выработать систему поощрений добросовестных граждан* в виде увеличения сумм того или иного вычета. Такой инструмент не в полном объеме используется как поощрение, однако его эффективность доказана временем. В настоящий момент объективно происходит усложнение социальной организации общества в целом и отдельных его сегментов (групп), что закономерно влечет за собой появление новых регуляторов [18], призванных упорядочить данный массив отношений. При грамотном подходе именно система поощрений способна решить определенные задачи, стоящие перед обществом и государством.

6. *Расширение сферы применения налоговых вычетов.* Природа такого налогового инструмента позволяет использовать его в различных сферах, включая предпринимательскую. Примеры такого использования существуют, и необходимо их распространение с целью поддержки отечественных производителей, чьи издержки в современных условиях существенны. Это позволит уже в краткосрочной перспективе стимулировать субъекты малого и среднего бизнеса в стратегически важных для государства сферах экономики, сформировать основу для дальнейшей поддержки предпринимателей уже на долгосрочную перспективу.

7. Совершенствование налогового администрирования в сфере получения налоговых вычетов. Этот процесс идет и имеет положительную динамику, в то же время есть возможность еще больше упростить реализацию этого права для обычных граждан в условиях цифровизации. Стоит сделать акцент и на необходимости соблюдения баланса прав и обязанностей в структуре данных правоотношений. Со стороны государства предпринимается значительное число мер, способствующих реализации права граждан на получение вычета. В определенном смысле обоснованным будет введение обязанностей и для получателей налоговых вычетов.

8. Учитывать влияние налоговых вычетов на правосознание граждан. Институт налоговых вычетов выступает не только фискальным механизмом, но и важным инструментом правового воспитания. Возможность получения вычета мотивирует граждан легализовывать доход, заключать официальные трудовые договоры, хранить чеки и документы. Таким образом, система вычетов способствует формированию культуры правомерного поведения и укреплению доверия между налогоплательщиком и государством.

История налоговых вычетов в России демонстрирует их постепенную эволюцию: от точечных льгот, введённых в 1990-х гг., до становления их в качестве многофункционального инструмента социальной и экономической политики. Налоговые вычеты продолжают развиваться, и в дальнейшем, вероятно, ожидается повышение социальной справедливости и упрощение налогового администрирования системы. Текущие инициативы ФНС направлены на дальнейшую цифровизацию налоговых процедур и автоматизацию вычетов, включая создание сервиса упрощённого получения социальных налоговых вычетов. Кроме того, реализуется механизм упрощённого получения налогового вычета за осуществлённые пожертвования социально ориентированным некоммерческим организациям, включая религиозные учреждения [19, 20].

На этапе правоприменения, в том числе при анализе судебных правовых позиций, превалирует единообразие, и в рамках судебных споров рассматриваются преимущественно случаи, где заявитель не до конца понял норму закона, в каком размере, за какой период и когда может быть реализовано право на налоговый вычет. Этот факт указывает на эффективность и сбалансированность действующего законодательства в сфере налоговых вычетов.

Заключение

На сегодняшний день особенно актуальны вопросы регламентации получения налоговых вычетов, так как они в той или иной мере затрагивают права и законные интересы значительной части населения страны. Поступательное совершенствование администрирования в этой сфере, а также введение новых вычетов позволит снизить налоговую нагрузку. Природа вычетов должна стать предметом дальнейших фундаментальных исследований с учетом экономических факторов, изучения зарубежного опыта применения такого рода инструментов с целью совершенствования действующего законодательства Российской Федерации.

Список источников

1. Ковалева Н.В. Социальное и технико-юридическое регулирование в обществе // Вестник Уфимского юридического института МВД России. 2019. № 4 (86). С. 18–24. EDN KOKZAB.
2. Мирзоева А.Г. Виды и размеры налоговых вычетов: сравнительный анализ по налоговым законодательствам Азербайджанской Республики и зарубежных стран // Бизнес в законе. Экономико-юридический журнал. 2013. № 1. С. 83–87.
3. Ковалева Н.В., Жук А.П. Заключение договоров с использованием электронной цифровой подписи по законодательству Российской Федерации // Право. Безопасность. Чрезвычайные ситуации. 2024. № 2 (63). С. 62–69. DOI: 10.61260/2074-1626-2024-2-62-69.
4. Гафарова Л.А. Современные проблемы подоходного налогообложения в России // Экономика, предпринимательство и право. 2023. Т. 13. № 11. С. 4783–4796. DOI: 10.18334/epp.13.11.119331.
5. Гармаева М.А. Регулирование института налоговых вычетов как социальной услуги // Журнал российского права. 2007. № 6 (126). С. 36–46. 146 с.

6. Горлин Ю.М., Ляшок В.Ю. Льготы по НДФЛ в России и за рубежом // Финансовый журнал. 2018. № 6 (46). С. 34–46. DOI: 10.31107/2075-1990-2018-6-34-46.
7. Центральный банк Российской Федерации. Тенденции сегмента индивидуальных инвестиционных счетов в IV квартале 2024 года // Центральный банк Рос. Федерации. URL: https://cbr.ru/analytics/rbc/iis_4q_2024/ (дата обращения: 01.03.2025).
8. О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации в части установления социального налогового вычета для молодых специалистов в области медицины, образования, культуры и искусства и для научно-педагогических работников: проект Федер. закона № 693170-8 от 9 авг. 2024 г. // Система обеспечения законодательной деятельности. URL: <https://sozd.duma.gov.ru/bill/693170-8> (дата обращения: 24.03.2025).
9. Code civil (Гражданский кодекс Франции). Версия, действующая на 18 марта 2025 г. URL: <https://www.legifrance.gouv.fr/> (дата обращения: 18.03.2025).
10. Code général des impôts (Налоговый кодекс Франции) (с изм. от 1 марта 2025 г.). URL: <https://www.legifrance.gouv.fr/> (дата обращения: 18.03.2025).
11. Gesetz zur Umsetzung des Klimaschutzprogramms 2030 im Steuerrecht (Закон о реализации Программы защиты климата – 2030 в налоговом праве Германии). URL: <https://www.bundesfinanzministerium.de/> (дата обращения: 18.03.2025).
12. Einkommensteuergesetz (Закон о подоходном налоге Германии). URL: <https://www.bmj.de/> (дата обращения: 18.03.2025).
13. Decreto-legge del 4 giugno 2013 n. 63 (Декрет-закон от 4 июня 2013 г. № 63). URL: <https://www.normattiva.it/> (дата обращения: 18.03.2025).
14. Νόμος 4646/2019, Αρθρο 16. URL: <https://et.gr/> (дата обращения: 19.03.2025).
15. Νόμος 4172/2013, Αρθρο 39β. URL: <https://et.gr/> (дата обращения: 19.03.2025).
16. Ковалева Н.В. Природа и функции технико-юридических норм // Государство и право. 2016. № 11. С. 5–12. EDN XAFMMR.
17. Ohno T., Sakamaki Ju., Kojima D., Imahori T. Влияние налоговых вычетов на снижение налоговой нагрузки и перераспределение доходов // Japan and the World Economy. 2021. Т. 60. С. 101–104.
18. Ковалева Н.В. Понятие, цели и признаки административных процедур // Труды Института государства и права Российской академии наук. 2016. № 5. С. 84–92.
19. План деятельности Федеральной налоговой службы на 2024 год и плановый период 2025–2029 годов: утв. Минфином России 18 янв. 2024 г. № 03-00-03/ВН-1623. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
20. План деятельности Федеральной налоговой службы на 2025 год и плановый период 2026–2030 годов: утв. Минфином России 22 янв. 2025 г. № 03-00-07/ВН-2077. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

References

1. Kovaleva N.V. Social'noe i tekhniko-yuridicheskoe regulirovanie v obshchestve // Vestnik Ufimskogo yuridicheskogo instituta MVD Rossii. 2019. № 4 (86). S. 18–24. EDN KOKZAB.
2. Mirzoeva A.G. Vidy i razmery nalogovyh vychetov: sravnitel'nyj analiz po nalogovym zakonodatel'stvam Azerbajdzhanskoj Respubliki i zarubezhnyh stran // Biznes v zakone. Ekonomiko-yuridicheskij zhurnal. 2013. № 1. S. 83–87.
3. Kovaleva N.V., Zhuk A.P. Zaklyuchenie dogоворов s ispol'zovaniem elektronnoj cifrovoj podpisi po zakonodatel'stu Rossijskoj Federacii // Pravo. Bezopasnost'. Chrezvychajnye situacii. 2024. № 2 (63). S. 62–69. DOI: 10.61260/2074-1626-2024-2-62-69.
4. Gafarova L.A. Sovremennye problemy podohodnogo nalogoooblozheniya v Rossii // Ekonomika, predprinimatel'stvo i pravo. 2023. Т. 13. № 11. S. 4783–4796. DOI: 10.18334/epp.13.11.119331.
5. Garmaeva M.A. Regulirovanie instituta nalogovyh vychetov kak social'noj uslugi // Zhurnal rossijskogo prava. 2007. № 6 (126). S. 36–46. 146 s.
6. Gorlin Yu.M., Lyashok V.Yu. L'goty po NDFL v Rossii i za rubezhom // Finansovyj zhurnal. 2018. № 6 (46). S. 34–46. DOI: 10.31107/2075-1990-2018-6-34-46.

7. Central'nyj bank Rossijskoj Federacii. Tendencii segmenta individual'nyh investicionnyh schetov v IV kvartale 2024 goda // Central'nyj bank Ros. Federacii. URL: https://cbr.ru/analytics/rcb/iis_4q_2024/ (data obrashcheniya: 01.03.2025).

8. O vnesenii izmenenij v chast' vtoruyu Nalogovogo kodeksa Rossijskoj Federacii v chasti ustanovleniya social'nogo nalogovogo vycheta dlya molodyh specialistov v oblasti mediciny, obrazovaniya, kul'tury i iskusstva i dlya nauchno-pedagogicheskikh rabotnikov: proekt Feder. zakona № 693170-8 ot 9 avg. 2024 g. // Sistema obespecheniya zakonodatel'noj deyatel'nosti. URL: <https://sozd.duma.gov.ru/bill/693170-8> (data obrashcheniya: 24.03.2025).

9. Code civil (Grazhdanskij kodeks Francii). Versiya, dejstvuyushchaya na 18 marta 2025 g. URL: <https://www.legifrance.gouv.fr/> (data obrashcheniya: 18.03.2025).

10. Code général des impôts (Nalogovyj kodeks Francii) (s izm. ot 1 marta 2025 g). URL: <https://www.legifrance.gouv.fr/> (data obrashcheniya: 18.03.2025).

11. Gesetz zur Umsetzung des Klimaschutzprogramms 2030 im Steuerrecht (Zakon o realizacii Programmy zashchity klimata – 2030 v nalogovom prave Germanii). URL: <https://www.bundesfinanzministerium.de/> (data obrashcheniya: 18.03.2025).

12. Einkommensteuergesetz (Zakon o podohodnom naloge Germanii). URL: <https://www.bmj.de/> (data obrashcheniya: 18.03.2025).

13. Decreto-legge del 4 giugno 2013 n. 63 (Dekret-zakon ot 4 iyunya 2013 g. № 63). URL: <https://www.normattiva.it/> (data obrashcheniya: 18.03.2025).

14. Νόμος 4646/2019, Αρθρο 16. URL: <https://et.gr/> (data obrashcheniya: 19.03.2025).

15. Νόμος 4172/2013, Αρθρο 39β. URL: <https://et.gr/> (data obrashcheniya: 19.03.2025).

16. Kovaleva N.V. Priroda i funkciia tekhniko-yuridicheskikh norm // Gosudarstvo i pravo. 2016. № 11. S. 5–12. EDN XAFMMR.

17. Ohno T., Sakamaki Ju., Kojima D., Imahori T. Vliyanie nalogovyh vychetov na snizhenie nalogovoj nagruzki i pereraspredelenie dohodov // Japan and the World Economy. 2021. T. 60. S. 101–104.

18. Kovaleva N.V. Ponyatie, celi i priznaki administrativnyh procedur // Trudy Instituta gosudarstva i prava Rossijskoj akademii nauk. 2016. № 5. S. 84–92.

19. Plan deyatel'nosti Federal'noj nalogovoj sluzhby na 2024 god i planovyj period 2025–2029 godov: utv. Minfinom Rossii 18 yanv. 2024 g. № 03-00-03/VN-1623. Dostup iz sprav.-pravovoj sistemy «Konsul'tantPlyus».

20. Plan deyatel'nosti Federal'noj nalogovoj sluzhby na 2025 god i planovyj period 2026–2030 godov: utv. Minfinom Rossii 22 yanv. 2025 g. № 03-00-07/VN-2077. Dostup iz sprav.-pravovoj sistemy «Konsul'tantPlyus».

Информация о статье:

Поступила в редакцию: 21.11.2024

Принята к публикации: 24.02.2025

The information about article:

Article was received by the editorial office: 21.11.2024

Accepted for publication: 24.02.2025

Информация об авторах:

Ковалева Наталья Витальевна, профессор Государственного университета управления (109542, Москва, Рязанский пр., д. 99), главный научный сотрудник Академии управления МВД России (125171, Москва, ул. Зои и Александра Космодемьянских, д. 8), доктор юридических наук, e-mail: doktor.kovaleva.nv@yandex.ru, SPIN-код: 7445-8801

Меркулов Сергей Сергеевич, студент Государственного университета управления (109542, Москва, Рязанский пр., д. 99.), e-mail: sm977858@gmail.com

Information about the authors:

Kovaleva Natalya V., professor of the State university of management (109542, Moscow, Ryazansky ave., 99), chief researcher of the Academy of management of the Ministry of internal affairs of Russia (125171, Moscow, Zoya and Alexander Kosmodemyanskikh str., 8), doctor of law, e-mail: doktor.kovaleva.nv@yandex.ru, SPIN: 7445-8801

Merkulov Sergey S., student of the State university of management (109542, Moscow, Ryazansky ave., 99.), e-mail: sm977858@gmail.com