

## О развитии семейного налогообложения в Российской Федерации

**Т.В. Зверева**

доктор социологических наук, доцент, профессор кафедры налогов и налогового администрирования Финансового университета при Правительстве Российской Федерации (г. Москва)

Татьяна Владимировна Зверева, [tatzvevlad@mail.ru](mailto:tatzvevlad@mail.ru)

Стабильное развитие государства, легитимность власти, законопослушное поведение налогоплательщиков во многом определяются уровнем социальной защиты населения в стране. Налоговая система государства – это своеобразный договор, по которому налогоплательщики исполняют обязанность по уплате налогов, а государство в обмен на это берет на себя обязанность по обеспечению социальных гарантий и постоянному повышению благосостояния граждан.

Поступления налога на доходы физических лиц (далее также – НДФЛ) составляют значительную часть бюджета Российской Федерации (см. рис. 1), а в рамках налогообложения физических лиц НДФЛ является основным, поэтому изучение возможностей этого налога как важного экономического инструмента сглаживания социального неравенства является весьма актуальным.

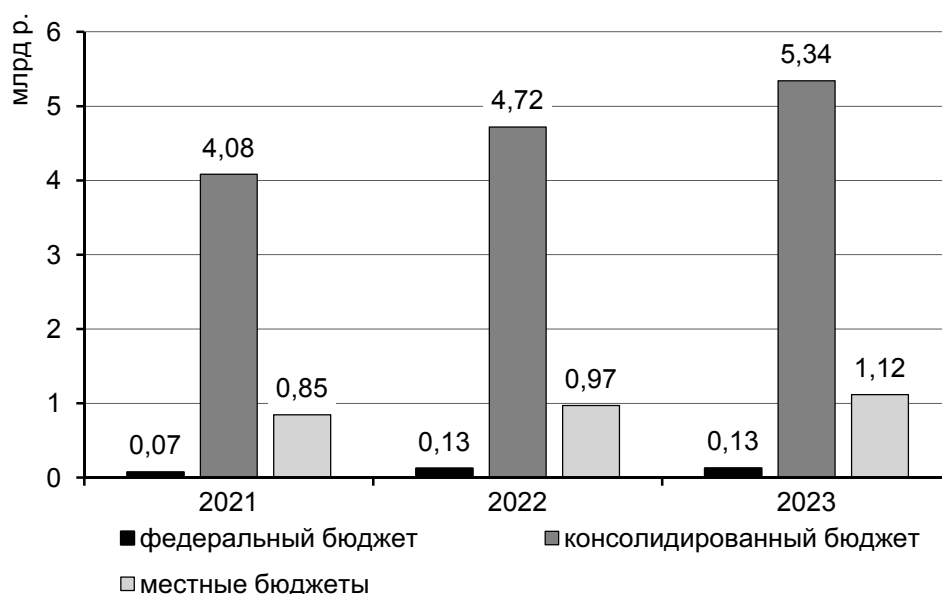


Рис. 1. Динамика поступлений НДФЛ в бюджеты Российской Федерации по данным статистической отчетности Федеральной налоговой службы на 1 декабря соответствующего года <sup>1</sup>

В Конституции Российской Федерации определено, что «Российская Федерация – социальное государство, политика которого направлена на создание условий, обеспечи-

<sup>1</sup> Данные по формам статистической налоговой отчетности. URL: [https://www.nalog.gov.ru/rn77/related\\_activities/statistics\\_and\\_analytics/forms/](https://www.nalog.gov.ru/rn77/related_activities/statistics_and_analytics/forms/) (здесь и далее таблица или графический объект подготовлены автором с использованием соответствующих источников, если не оговорено иное).

вающих достойную жизнь и свободное развитие человека». Это положение определяет внутреннюю политику российского государства, направленную на создание и сохранение условий, обеспечивающих возможность каждого гражданина работать на содержание себя и своей семьи и получать гарантии социальной защиты от государства (подробнее см. [3]). Президент Российской Федерации Владимир Владимирович Путин неоднократно подчеркивал, что в России особенно важно строить социальное государство. В послании Федеральному Собранию от 21 апреля 2021 года Президент предложил меры поддержки семей с детьми, которые представляют собой целостную систему выплат. Высшим национальным приоритетом является сбережение и приумножение народа России, принимаемые правительством меры направлены на создание в стране стройной, масштабной и эффективной системы поддержки благоприятной демографической ситуации.

Вопросы налогообложения регулируются в первую очередь Налоговым кодексом Российской Федерации [5] (далее – НК РФ), в статье 8 которого налог определяется как «индивидуально безвозмездный платеж», подчеркивая тем самым индивидуальность обязательства и ответственности каждого налогоплательщика перед государством за добросовестное исполнение налоговых обязательств. В рамках налогового законодательства в качестве налогоплательщиков рассматриваются отдельные лица, даже если они являются членами одной семьи. В отношении налогов вообще и налога на доходы физических лиц в частности налогоплательщиком также является конкретное физическое лицо, которое должно самостоятельно уплачивать законно исчисленные налоги. Однако с введением единого налогового счета стало возможным вносить единый налоговый платеж не только самостоятельно, но и за другое лицо, хотя формально НК РФ не признает семью в качестве субъекта налоговых отношений, тогда как именно семья является основным социальным институтом, призванным формировать основополагающие моральные нормы и социальные ориентации личности вообще и налогоплательщика в частности.

Кроме того, одним из способов поддержки развития института семьи является система налоговых льгот, предоставляемых персонально налогоплательщику, но в то же время с учетом его семейного положения (льготы многодетным семьям). Следовательно, практика определения семьи как добровольного объединения в отличие от отдельных плательщиков налогов постепенно внедряется в российские налоговые отношения. НК РФ предоставляется определенное количество налоговых льгот, налоговых вычетов, привязанных к семейным отношениям. Уже сейчас элементы семейного налогообложения имеются в налоге на доходы физических лиц – учитывается количество детей в семье, и в случае рождения третьего ребенка на него предоставляется повышенный налоговый вычет. Социальные налоговые вычеты предоставляются не только налогоплательщику, но и членам его семьи (отец, мать, дети), которые таковыми являются согласно гражданскому законодательству.

Идея введения налогообложения доходов семьи давно обсуждается научным сообществом России с точки зрения обоснования теоретических подходов к определению объекта налогообложения (см. [6]), нормативного регулирования (см. [7]), формирования солидарной ответственности за неисполнение налоговых обязательств (см. [3]), наличия предпосылок для консолидированного налогообложения доходов семьи (см. [8]) и семейного предпринимательства (см. [9]).

Зарубежные ученые отмечают, что семейное налогообложение отвечает требованиям справедливого налогообложения, поскольку обеспечивает равное отношение к домохозяйствам с одинаковым общим доходом (см. [10]), повышает доходы замужних женщин и женатых мужчин (см. [11]).

Вместе с тем некоторые исследователи отмечают, что супружеские пары, проживающие в Швеции, по сравнению с парами, совместно проживающими в странах Евросоюза, при одинаковом доходе могут иметь более высокую налоговую нагрузку (см. [12]). Реформирование индивидуального налогообложения должно не отвечать интересам семей с высокими доходами, а в соответствии с принципом справедливости налогообложения смягчать налоговую нагрузку семейных пар с низкими доходами (см. [13]).

В настоящее время семейное налогообложение доходов применяется в Испании, Греции, Германии, Франции, Португалии (см. [14]).

Так, во Франции при налогообложении доходом домохозяйства устанавливается суммарный доход его членов. После этого определенный суммарный доход делится на число членов семьи, но оно определяется не как простое количество проживающих вместе родственников, а с применением определяющих статус налогоплательщика коэффициентов:

- единственный родитель ребенка – 2;
- взрослый член семьи – 1;
- ребенок – 0,5.

Например, семья, состоящая из двух взрослых и двух детей будет иметь следующий статус:  $1 + 1 + 0,5 + 0,5 = 3$ . Далее доход делится на указанный коэффициент, определяется налоговая база для каждого родственника. Затем применяется соответствующая полученной налоговой базе налоговая ставка и снова применяется коэффициент, учитывающий число налогоплательщиков в целях налогообложения. В приведенном примере – это 3. Во Франции применяются прогрессивные налоговые ставки (см. табл. 1) и используется сложная прогрессия при определении налогооблагаемого дохода.

Таблица 1

*Прогрессивная шкала налогообложения во Франции*

<b>Размер годового дохода семьи, скорректированный на семейный коэффициент, евро</b>	<b>Налоговая ставка, %</b>
До 20 225	0
От 10 226 до 26 070	11
От 26 071 до 74 546	30
От 74 546 до 160 336	41
Свыше 160 336	45

Налогооблагаемый доход французских налогоплательщиков может быть уменьшен на следующие расходы:

- оплата обучения детей в школе или содержание в детском саду;
- социальные взносы в пенсионный, медицинские и социальные фонды;
- благотворительные пожертвования;
- инвестиции в малый бизнес;
- взносы на поддержание политических организаций и т. д.

Во Франции налогоплательщики при определенных условиях имеют возможность получить налоговый кредит. Такая рассрочка по уплате налогов может быть предоставлена по особым основаниям, например при покупке жилья. Ставки в этой стране прогрессивные, но применяется сложная прогрессия. Это означает, что к каждому доходу до превышения предельного уровня процентов применяется своя ставка. Диапазон налоговых ставок ко-

леблется от 13 до 45 процентов (см. [15]), но гибкая система семейного налогообложения обеспечивает широкое применение налоговых вычетов для семей с детьми и малообеспеченных домохозяйств. В результате средняя эффективная ставка может составлять 5,4 процента <sup>2</sup>, что значительно меньше российской. Применяемая система коэффициентов позволяет семейным парам и семьям с детьми в среднем уплачивать налогов меньше, чем холостякам и незамужним. На величину коэффициента влияют такие факторы, как вступление в брак или развод в течение года, инвалидность, рождение ребенка и т. п. Исчисляемый таким образом налог позволяет решать социальные проблемы, например:

- налогоплательщик, имеющий минимальный доход, обеспечивает себя и не претендует на социальные пособия;
- использование корректирующих коэффициентов, учитывающих число детей в семье, стимулирует рождаемость.

Эта система построена на реализации принципа социальной справедливости в налогообложении.

Отличительной чертой налоговой системы Германии является то, что все налогоплательщики разделены на «налоговые классы» (см. [16]). Принадлежность к тому или иному классу определяет размер предоставляемых налоговых льгот (см. табл. 2).

Таблица 2

#### Классификация налогоплательщиков Германии

<b>Класс налогоплательщика</b>	<b>Описание класса</b>	<b>Базовая сумма для льготы (подлежит индексации), евро</b>
1	Одинокие и холостяки	9 744
2	Одинокий родитель несовершеннолетнего ребенка	9 744 + 1 008
3	Малообеспеченные граждане, находящиеся в браке	19 488
4	Супруги, имеющие доход выше минимального	9 744
5	Супруг малообеспеченного лица из 3-го класса	–
6	Налогоплательщики, имеющие несколько источников дохода	–

Размер налоговых ставок определяется по прогрессивной шкале, используется сложная прогрессия (см. табл. 3).

Таблица 3

#### Налоговые ставки подоходного налога в Германии

<b>Размер дохода, евро</b>	<b>Налоговая ставка, %</b>
До 9 774 для одного лица	0
До 18 816 для супругов при семейном налогообложении	0
От 9 774 до 14 754	14

<sup>2</sup> Налог на доходы физических лиц во Франции // Кволиги Финанс. URL: <http://www.fin-c.ru/interesting/201/>

Окончание таблицы 3

От 14 754 до 59 919	24
От 59 919 до 27 4613	42
Свыше 274 613	45

Дополнительно к подоходному налогу уплачивается взнос солидарности (5%) и церковный сбор (8–9%). Налоговый вычет в размере необлагаемого минимума предоставляется каждому классу налогоплательщиков. Семья подлежит налогообложению как единое целое. Доход двух супругов складывается и делится на 2, при этом, если один из супругов относится к 5-му, а другой к 3-му классу, то налоговое бремя семьи снижается. В Германии большое внимание уделяется развитию института семьи, налоговое законодательство предоставляет льготы гражданам, состоящим в браке.

Семейное налогообложение является наиболее гибким инструментом реализации принципа справедливости в налогообложении (см. [18]). Это гибкий инструмент поддержки семьи, поскольку учитываются не доходы отдельно взятого налогоплательщика, а семьи в целом, что позволяет учитывать размер социальных расходов в расходах налогоплательщика, а именно расходы на содержание детей, престарелых родителей.

«Зарубежный опыт применения семейного налогообложения показывает, что в некоторых случаях налоговые ставки могут понижаться до нулевой отметки, если семья многодетная и с небольшими доходами» [19]. «В настоящее время в России налогообложение семейных налогоплательщиков приравнено к налогообложению холостяков. И параллельно с этим оказывается социальная поддержка определенным категориям граждан: многодетным семьям, детям – сиротам, инвалидам, что порождает социальное иждивенчество. Тогда как возможность зарабатывать достойный доход, несомненно, является более предпочтительной, чем система социальных выплат. Ни одно пособие не увеличит семейный бюджет настолько, насколько его сможет поднять трудолюбивый налогоплательщик» [20]. Система гибких налоговых ставок сможет сориентировать членов семьи грамотно спланировать семейный бюджет. При таком подходе большие семьи получают налоговые льготы в зависимости от объема социальных расходов, которые они несут.

В настоящее время ни в одном нормативном акте не закреплено определение семьи как субъекта налогообложения. Зарубежный опыт показывает, что семейное налогообложение может реализовываться в таких формах, как совместное декларирование доходов супругов – такой опыт существует в Германии и США (подробнее см. [21]). Во Франции используется такой подход, как непосредственное налогообложение доходов семьи. Названные подходы позволяют распределять налоговую нагрузку между членами семьи, реализуя принцип справедливости налогообложения, поскольку доход семейного человека предназначен не ему одному, он справедливо распределяется между членами его семьи в отличие от налогоплательщика, не создавшего семью, чей доход потребляется единолично.

Для применения в Российской Федерации семейного налогообложения в первую очередь потребуется четкое определение, каких лиц в целях налогообложения следует признавать «семьей». Согласно Семейному кодексу Российской Федерации (далее – СК РФ) «семья – это круг лиц, связанных личными не имущественными, а также имущественными правами и обязанностями, основанными на браке, родстве и принятии детей на воспитание». В Федеральном законе от 24 октября 1997 года № 134-ФЗ «О прожиточном минимуме в Российской Федерации» к семье относятся «лица, связанные родством и (или) свойством, совместно проживающие и ведущие совместное хозяйство».

Статья 2 СК РФ относит к членам семьи супругов, родителей и детей, усыновителей и

усыновленных, братьев и сестер, дедушек, бабушек и внуков, лиц, осуществляющих фактическое воспитание и содержание несовершеннолетних детей. На основании приведенных законодательных норм представляется возможным сформулировать следующее определение семьи как субъекта налоговых отношений: «Семья – это единая, юридически закреплённая общность близких родственников, основанная на браке, сформированная на основании родственных отношений, которая имеет единый бюджет, ведет общее хозяйство и осуществляет совместное потребление». Наличие в определении понятия «близкие родственники» позволяет ограничить круг лиц – участников семейного налогообложения и исключить риск причисления налогоплательщика к двум семьям одновременно. К таким лицам относятся муж и жена, проживающие совместно в зарегистрированном браке, их родные и усыновленные или опекаемые дети и родители. Необходимо уточнить, что в рамках семейного налогообложения указанные лица признаются членами консолидированной семьи в целях исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц. Несовершеннолетние дети до 18 лет являются членами семьи родителей, а в случае отсутствия источника дохода в возрасте до 24 лет считаются членами консолидированной семьи своих родителей.

При использовании семейного налогообложения следует конкретизировать основные элементы налога:

- объект налогообложения;
- налоговая база;
- налоговые ставки.

Рассмотрим их более подробно.

Объектом налогообложения являются доходы членов семьи.

Налоговая база (денежное выражение объекта налогообложения) определяется как совокупный доход семьи, уменьшенный на сумму налоговых вычетов ее членов, совместно проживающих, ведущих совместное хозяйство и входящих в консолидированную группу налогоплательщиков.

Для определения налоговой базы используется формула:

$$НБ = В - Н,$$

где *НБ* – налоговая база семьи;

*В* – совокупный доход семьи;

*Н* – семейные налоговые вычеты (стандартный, социальный, имущественный и т. д.),

Такой подход позволит получать консолидированной семье социальные налоговые вычеты на всех ее членов, включая иждивенцев.

В настоящее время наряду с индивидуальным налогообложением (НДФЛ) существуют множество социальных пособий и выплат на детей (см. табл. 4).

Таблица 4

*Размер пособий, выплачиваемый семьям с детьми*

<i>Наименование пособия</i>	<i>Размер пособия, р.</i>	<i>Кому выплачивается</i>
<b>ЕДИНОВРЕМЕННЫЕ ВЫПЛАТЫ</b>		
При рождении ребенка	22 909	Одному из родителей или усыновителей

Окончание таблицы 4

Пособия по беременности и родам в зависимости от числа дней отпуска	<b>минимальный размер:</b> 140 дней – 4 757,2 156 дней – 83 500,88 194 дня – 103 592,12	<b>максимальный размер:</b> 140 дней – 385 176,8 156 дней – 426 970,44 194 дня – 530 976	Матери, родившей или усыновившей ребенка в возрасте до трех месяцев
Материнский капитал	На первого ребенка – 586 946,72 На второго и последующих детей – 776 628,25		Матери, родившей или усыновившей ребенка, и мужчине-усыновителю ребенка, если ранее право на семейный капитал не возникало
<b>ЕЖЕМЕСЯЧНЫЕ ВЫПЛАТЫ НА ДЕТЕЙ</b>			
В связи с рождением ребенка	Для беременных женщин – 50 процентов от регионального прожиточного минимума (ПМ) Если среднедушевой доход семьи не превышает величину ПМ, то выплаты могут увеличиться до 100 процентов		Женщинам на ранних сроках беременности, ставшим на учет не позднее срока 12 недель Матери или отцу, попечителю, усыновителю ребенка в возрасте до 17 лет
По уходу за ребенком в возрасте до 1,5 года	40 процентов от среднего заработка матери за 2 предыдущих календарных года		Гражданину, который находится в отпуске по уходу за ребенком
Выплаты на 1 и 2 ребенка в возрасте до 3-х лет	Выплата в размере прожиточного минимума, установленного для детей в субъекте Российской Федерации		Матери ребенка, если среднедушевой доход семьи не превышает 2-х региональных прожиточных минимумов
Пособие на детей-инвалидов	Пособие – 10 000 р./мес.		Ухаживающему за ребенком
	Выплата – 2 071 р./мес. Социальные услуги – 1 469,74 р./мес.		Ребенку-инвалиду

В среднем суммарный размер единовременных выплат, связанных с рождением ребенка, составляет 907 900 рублей. Усредненный показатель ежемесячных выплат на ребенка в возрасте до полутора лет – не более 31 000 рублей в месяц<sup>3</sup>. Пособие на ребенка-инвалида с учетом набора социальных услуг – 13 000 рублей в месяц (см. табл. 4).

Учитывая существующие виды социальных пособий, для реализации семейного налогообложения следует выделить категории семьи (см. табл. 5).

Таблица 5

*Величина семейных корректирующих коэффициентов в зависимости от количества членов семьи*

<b>Категория семьи для целей налогообложения</b>	<b>Семейный корректирующий коэффициент, применяемый к налоговой базе, К</b>
Холостяки и одинокие лица	1

<sup>3</sup> Новости бухучета и налогообложения за 2022 год. URL: <https://ivo.garant.ru/#/document/77186312/paragraph/12426:0>

Семьи, имеющие ребенка в возрасте до 1 года	0,5
Семьи, имеющие 1 ребенка в возрасте от 1,5 года до 18 лет	0,8
Семьи, имеющие 2-х детей в возрасте от 1,5 года до 18 лет	0,7
Семьи, имеющие 3-х и более детей в возрасте от 1,5 года до 18 лет.	0,6

Тогда налогооблагаемая база может быть рассчитана следующим образом:

$$НБ = В - (Н / N) \times K,$$

где  $В$  – совокупный доход семьи;

$Н$  – семейные налоговые вычеты (стандартный, социальный, имущественный и т. д.);

$N$  – количество членов семьи;

$K$  – семейный корректирующий коэффициент.

В качестве примера рассмотрим налогообложения семьи, которая имеет одного ребенка в возрасте старше 1,5 года: совокупный доход в 2 000 000 рублей минус стандартные налоговые вычеты на ребенка (11 200 р.) умножаются на корректирующий коэффициент 0,7. С применением налоговой ставки 13 процентов (0,13) определяется семейная налоговая нагрузка:

$$(2\,000\,000 - 11\,200) \times 0,8 \times 0,13 = 206\,847 \text{ р.}$$

Рассчитав налог существующим способом, получим:

$$2\,000\,000 - 11\,200 = 1\,988\,800 \times 0,13 = 258\,544 \text{ р.}$$

Кроме того, следует учесть, что семья получала социальные выплаты на ребенка в размере 92 124 рубля в год, поэтому реальная налоговая нагрузка составит 166 420 рублей, что по сравнению с семейным налогообложением меньше на 40 421 рубль.

Но зачем из собранных налогов формировать социальные выплаты, чтобы потом их распределять между социально не защищенными налогоплательщиками, если можно в рамках семейного налогообложения сразу решить эту проблему? В дальнейшем подходы к определению корректирующих коэффициентов и порядок определения числа налогоплательщиков могут меняться – поправки в НК РФ могут быть внесены в связи с инфляцией, индексацией социальных выплат и т. п.

С 2025 года в России в рамках налоговой реформы вводится прогрессивная шкала по налогу на доходы физических лиц (см. табл. 6, с. 36).

При применении такой шкалы не учитывается семейное положение налогоплательщика. Представляется целесообразным при налогообложении доходов физических лиц использовать понятие «консолидированная группа налогоплательщиков» и присущие ему подходы, а при семейном налогообложении – новое понятие «семейная консолидированная группа налогоплательщиков» (далее – СКГН).

СКГН – это добровольное объединение российских граждан, являющихся членами одной семьи, созданное в целях исчисления и уплаты налога на доходы физических



Таблица 6

*Прогрессивная шкала налогообложения по НДФЛ*

<b>Размер месячного дохода, млн р.</b>	<b>Размер налога и налоговые ставки</b>
До 2,4	13%
От 2,4 до 5	13% с налоговой базы 2,4 млн р. (312 тыс. р.) + 15% от суммы превышения
От 5 до 20	К исчисленному выше (702 тыс. р.) + 18% от суммы, превышающей 5 млн р.
От 20 до 50	К исчисленному выше (3 402 тыс. р.) + 20% от суммы, превышающей 20 млн р.
Более 50	К исчисленному выше (9 402 тыс. р.) + 22% от суммы, превышающей 50 млн р.

лиц на основе договора о создании консолидированной группы налогоплательщиков, с учетом совокупного дохода указанных налогоплательщиков и причитающихся им налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц. В целях налогообложения НДФЛ консолидированная группа налогоплательщиков – семья самостоятельно выбирает ответственного налогоплательщика, на которого возлагаются обязанности по исчислению и уплате налогов, подаче декларации в налоговый орган. Вместе с тем солидарную ответственность за нарушения обязанностей налогоплательщика несут все члены семьи.

Переход к семейному налогообложению – вопрос непростой. Поскольку на теоретическом уровне невозможно предусмотреть все проблемы, которые могут возникнуть в связи с применением такого налогообложения, разумным было бы использовать существующую практику применения результатов налоговых экспериментов в Российской Федерации. Примерами таких экспериментов являются:

- эксперимент по введению единого налога на профессиональный доход <sup>4</sup>;
- эксперимент по введению автоматизированной упрощенной системы налогообложения <sup>5</sup>;
- эксперимент по введению единого налогового счета <sup>6</sup>.

Рациональным было бы первоначально попробовать использовать семейное налогообложение в одном или нескольких субъектах Российской Федерации. Причем в рамках эксперимента предусмотреть возможность на добровольной основе заключать договор о создании консолидированной группы налогоплательщиков, объединенной семейными узами. Такой договор предоставляется в налоговый орган по месту жительства ответственного налогоплательщика, который избирается по решению консолидированной группы. Информация о присоединившихся к консолидированной группе членах в виде налогового уведомления будет направлена в налоговый орган по месту их регистрации. Эта практика необходима, когда ребенок находящийся в разводе родителей проживает с матерью, а зарегистрирован в квартире отца. Налоговая инспекция по месту регистрации объединяет лицевые счета указанных налогоплательщиков, формируя консолидированные налоговые обязательства по указанным лицам. Расчет налога будет проводиться на

<sup>4</sup> См. Федеральный закон от 27 ноября 2018 года № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» (последняя редакция).

<sup>5</sup> См. Федеральный закон от 25 февраля 2022 года № 17-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Автоматизированная упрощенная система налогообложения» (последняя редакция).

<sup>6</sup> См. Федеральный закон от 14 июля 2022 года № 263-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации» (последняя редакция).

основании семейной декларации по окончании налогового периода (по налогу на доходы физических лиц – это год).

Использование в рамках налогового эксперимента возможности добровольного выбора между семейным и личным налогообложением позволит избежать споров, связанных с введением семейного налогообложения, выявить неучтенные проблемы, разработать эффективный механизм исчисления и уплаты налога. В дальнейшем, обобщив полученный опыт, можно будет разработать окончательные критерии введения такого налогообложения. Может быть, в рамках эксперимента следует проработать вопросы, касающиеся не только находящихся на иждивении детей, но и престарелых родителей, привязать налоговые коэффициенты к числу членов семьи и т. д.

### Выводы

Проведенное исследование позволяет сделать следующие выводы:

- 1) семейное налогообложение имеет глубокие исторические корни, существующий зарубежный опыт следует изучать и применять с учетом российских реалий;
- 2) применение предложенного авторского определения «семьи» как субъекта налоговых отношений позволяет конкретизировать круг лиц – участников консолидированной группы налогоплательщиков в целях налогообложения, а также минимизировать риски неналогообложения.

Введение нового субъекта налоговых отношений – семьи как консолидированного налогоплательщика – является актуальным для развития социального государства в Российской Федерации. Роль семьи как социального института очень велика, и введение семейного налогообложения направлено на защиту материального благополучия семьи, экономических прав, способствует сплоченности семьи, повышению ее стабильности и целостности. Семейное налогообложение может содействовать повышению уровня жизни семей, в которых большое количество иждивенцев (стариков, детей, нетрудоспособных граждан).

### ИНФОРМАЦИОННЫЕ ИСТОЧНИКИ

1. Данные по формам статистической налоговой отчетности : [сайт Федеральной налоговой службы]. URL: [https://www.nalog.gov.ru/rn77/related\\_activities/statistics\\_and\\_analytics/forms/](https://www.nalog.gov.ru/rn77/related_activities/statistics_and_analytics/forms/)
2. Конституция Российской Федерации : принята 12 декабря 1993 года в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 15 октября 1993 года № 1633 «О проведении всенародного голосования по проекту Конституции Российской Федерации» (с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 1 июля 2020 года). URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_28399/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/)
3. Савина О. Н. Семейное налогообложение как инструмент усиления социализации налоговой политики на современном этапе // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2013. № 19. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/semeynoe-nalogooblozhenie-kak-instrument-usileniya-sotsializatsii-nalogovoy-politiki-na-sovremennom-etape>
4. Послание Президента Российской Федерации Федеральному Собранию Российской Федерации от 21 апреля 2021 года. Доступ можно получить из любой поисковой системы.
5. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) : Федеральный закон от 31 июля 1998 года № 146-ФЗ. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19671/fd3039f558e14477ce752eb9789b02a023fbc006/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/fd3039f558e14477ce752eb9789b02a023fbc006/)
6. Гонта С. В. Сравнительный анализ практики налогообложения доходов семьи //

Новая экономика, бизнес и общество : материалы Апрельской научно-практической конференции молодых ученых / отв. ред. В. В. Глотова, К. И. Феоктистова. Владивосток, 2021. С. 904–909. URL: <https://elibrary.ru/btsfei>.

7. *Галяутдинова А. С.* Семья как участник налоговых правоотношений // *Налоги и налогообложение*. 2022. № 6 (96). С. 33–41. URL: [https://nbpublish.com/library\\_get\\_pdf.php?id=21175](https://nbpublish.com/library_get_pdf.php?id=21175)

8. *Телегус А. В.* Элементы семейного налогообложения в налоге на доходы физических лиц // *Финансы и кредит*. 2011. № 33 (470). С. 54–60.

9. *Силласте Г. Г.* Семейное предпринимательство как вид гендерно нейтрального предпринимательства: социальная сущность и трудовой потенциал. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/semeynoe-predprinimatelstvo-kak-vid-genderno-neytralnogo-predprinimatelstva-sotsialnaya-suschnost-i-trudovoy-potentsial?ysclid=mdmz2sh6sz370040056>

10. *Bicakova Alena, Slacalek Jiri, Slavik Michal.* Labor Supply after Transition: Evidence from the Czech Republic (March 2008). CERGE-EI Working Paper No. 351. URL: <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.1113107>

11. *Bierbraue, Felix, Boyer Pierre C., Peich, Andreas, Weishaar Daniel.* The Taxation of Couples (2023). CESifo Working Paper No. 10414. URL: <https://ssrn.com/abstract=4449543>

12. *Maillo N.* Until taxes do us part? The impact of the marriage tax on the marriage rate. *International Public Finance* (2023). URL: <https://doi.org/10.1007/s10797-023-09784-y>

13. *Feng Cao, Sifei Li, Ming Dai, Jing Li.* Your heart is where your treasure is: Family chairman and tax avoidance in family-controlled firms // *Journal of Business Research*. Volume 154, 2023. URL: <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0148296322007536>

14. *Christl Michael, Silvia De Poli, Viginta Ivaškaitė-Tamošiūnė.* The Lock-in Effect of Marriage: Work Incentives after Saying «I Do» // *Fiscal Policy*. 2022. 11 (11), 493. URL: <https://doi.org/10.3390/socsci11110493>

15. *Mare M., Motroni A., Porcelli F.* How family ties affect trust, tax morale and underground economy // *Journal of Economic Behavior & Organization*. 2020. Vol. 174. P. 235–252. URL: <https://doi.org/10.1016/j.jebo.2020.02.010>

16. *Kališková Klára.* Labor supply consequences of family taxation: Evidence from the Czech Republic // *Labour Economics*. Volume 30. 2014. P. 234–244. URL: <https://doi.org/10.1016/j.labeco.2014.04.010>

17. Налог на доходы физических лиц во Франции // *Кволити Финанс*. URL: <http://www.fin-c.ru/interesting/201/>

18. *Тихонова А. В.* Роль социальных институтов в формировании поведения налогоплательщика // *Вестник университета*. 2022. № 12. С. 237–247. URL: <https://doi.org/10.26425/1816-4277-2022-12-237-247>

19. *Zhuravleva I. A., Grunde, L. P., Zvereva T. V., Moroz V. V., Pyanova M. V.* The role of tax forecasting for the economic development of the country // *Studies in Computational Intelligence*. 2019. Vol. 826. P. 625–639. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=38996924>

20. *Пинская М. Р.* Лабораторный эксперимент как инновационный подход к выявлению причин уклонения от уплаты налогов // *Экономика и управление: проблемы, решения*. 2017. № 10. С. 42–45. URL: <https://elibrary.ru/zfagjj>

21. *Зверева Т. В.* Новая философия налогового администрирования в цифровой реальности // *Инновационное развитие экономики*. 2021. № 1 (61). С. 166–175. URL: <https://elibrary.ru/arjsxs>

22. Семейный кодекс Российской Федерации : Федеральный закон от 29 декабря 1995 года № 223-ФЗ : в редакции от 31 июля 2023 года (с изменениями и дополнениями, вступившими в силу с 26 октября 2023 года). URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_](https://www.consultant.ru/document/cons_)

doc\_LAW\_8982

23. О прожиточном минимуме в Российской Федерации : Федеральный закон от 24 октября 1997 года № 134-ФЗ. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_16565/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_16565/)

24. Новости бухучета и налогообложения за 2022 год. URL: <https://ivo.garant.ru/#/document/77186312/paragraph/12426:0>

25. О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» : Федеральный закон от 27 ноября 2018 года № 422-ФЗ (последняя редакция). URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_311977/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_311977/)

26. О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Автоматизированная упрощенная система налогообложения» : Федеральный закон от 25 февраля 2022 года № 17-ФЗ (последняя редакция). URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_410240/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_410240/)

27. О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации : Федеральный закон от 14 июля 2022 года № 263-ФЗ (последняя редакция). URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_421873/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_421873/)

\* \* \*



Единый  
ресурс  
застройщиков

**ВЕРХОВНЫЙ СУД: УСЛОВИЯ ДДУ, СОКРАЩАЮЩИЕ  
ГАРАНТИЙНЫЙ СРОК РАБОТ ПО УСТАНОВКЕ  
ИМУЩЕСТВА, ВХОДЯЩЕГО В КОМПЛЕКТАЦИЮ  
КВАРТИРЫ, НИЧТОЖНЫ**

Верховный Суд Российской Федерации (ВС РФ) выпустил обзор судебной практики по делам о защите прав потребителей, утвержденный Президиумом ВС РФ от 23.10.2024. В обзор включены позиции по 24 судебным спорам 2023–2024 годов, в котором рассмотрены актуальные вопросы, возникшие при рассмотрении дел о защите прав потребителей. В частности, в обзор включены:

- дело об условиях договора об участии в долевом строительстве (ДДУ), устанавливающих сокращенные сроки гарантийных обязательств застройщика по сравнению с предусмотренными законом;
- дело о нарушении гражданином (заказчиком) условий договора о подключении (технологическом присоединении) объекта индивидуального жилищного строительства (ИЖС) и взыскании фактически понесенных исполнителем расходов в размере, превышающем плату по договору о технологическом присоединении.

В первом случае ВС РФ сделал вывод, что условия ДДУ, устанавливающие сокращенные сроки гарантийных обязательств застройщика, по сравнению с условиями, предусмотренными законом, ничтожны. Указанный вывод сделан на основании Определения Судебной коллегии по гражданским делам ВС РФ №5-КГ23-158-К2 от 05.03.2024, в котором был рассмотрен иск дольщика к ПАО «ПИК» (застройщик) об уменьшении цены по ДДУ ввиду обнаруженных в квартире строительных недостатков (дефектов), о взыскании неустойки и компенсации морального вреда. Отказывая в удовлетворении иска, суд первой инстанции исходил из того, что недостатки (дефекты) относятся к качеству отделки квартиры, на которую по условиям договора установлен гарантийный срок один год, а истец обратился с иском по истечении данного срока, а также срока, предусмотренного п. 5 ст. 19 Закона о защите прав потребителей.

С выводом суда первой инстанции согласились суд апелляционной инстанции и кассационный суд общей юрисдикции.

Судебная коллегия по гражданским делам ВС РФ отменила состоявшиеся по делу судебные постановления и направила дело на новое рассмотрение в суд первой инстанции. Проанализировав положения 214-ФЗ, Верховный Суд пришел к выводу, что гарантийные сроки для объекта долевого строительства устанавливаются договором и не могут составлять менее пяти лет, а на технологическое и инженерное оборудование, входящее в состав такого объекта долевого строительства, – три года. Недопустимые условия договора, ущемляющие права

Окончание на с. 55