

А. В. Корень<sup>1</sup>

А. Н. Пономаренко<sup>2</sup>

Владивостокский государственный университет экономики и сервиса  
Владивосток. Россия

## Налог на доходы физических лиц как инструмент обеспечения экономической безопасности и устойчивого развития региона

В статье изучается роль налога на доходы физических лиц в обеспечении налоговых поступлений региональных бюджетов Российской Федерации. На основе анализа данных о поступлении налога на доходы физических лиц в бюджет Приморского края делается вывод о том, что в настоящее время НДФЛ является важнейшим источником дохода, как для регионального, так и для консолидированного бюджета региона. Рассматриваются основные пути увеличения собираемости и повышения социальной ориентированности НДФЛ, связанные с обеспечением устойчивого развития региональной экономики.

**Ключевые слова и словосочетания:** налог на доходы физических лиц, финансы, региональная экономика, государственные доходы, налоговые платежи, местный бюджет, экономическое развитие.

A. V. Koren

A. N. Ponomarenko

Vladivostok State University of Economics and Service  
Vladivostok. Russia

## Income tax as a way of economic security and sustainable of regional development

The article examines the role of the tax on personal income tax revenues to provide regional budgets of the Russian Federation. Based on the analysis of data on the flow of tax on personal income in the budget of the Primorsky Region concludes that at the present time personal income tax is the major source of income for both the regional and the consolidated budget for the region. The main ways to increase collection and improve social orientation of the personal income tax related to sustainable development of the regional economy.

**Key words:** tax on personal income, finance, monetary circulation and credit, the economy, government spending, taxes, personal income tax.

---

<sup>1</sup> Корень Андрей Владимирович – канд. эконом. наук, доцент; e-mail: andrey.koren3@mail.ru.

<sup>2</sup> Пономаренко Александра Николаевна – студент ВГУЭС; e-mail: sanka\_gricenko@mail.ru.

Настоящая ситуация в экономике РФ свидетельствует о наличии проблем в финансовом обеспечении муниципальных образований и их зависимости от действий вышестоящих уровней органов власти. Следовательно, проводимые в стране налоговая и бюджетная реформы, а также реформа местного самоуправления не привели к решению большинства проблем, связанных с несбалансированностью доходной и расходной частей региональных бюджетов.

В Конституции РФ указано, что Российская Федерация – социальное государство, политические действия которого направлены, в первую очередь, на обеспечение достойной жизни человека, а также на поддержку социально незащищенных категорий граждан.

Важную роль в формировании региональных бюджетов играет налогообложение физических лиц. В свою очередь, величина поступлений налога на доходы физических лиц определяется уровнем экономического развития страны и состоянием доходов населения [2].

Экономическая сущность НДФЛ состоит в определении места и роли этого налога в налоговой системе РФ. Доля НДФЛ в региональном бюджете напрямую зависит от того, насколько велико социально-экономическое развитие конкретного региона. Основным классификационным признаком налога на доходы физических лиц выступает тот факт, что объектом обложения выступает доход или материальная выгода, которые были действительно получены налогоплательщиком в денежной или натуральной форме.

Важность налога определена тем фактом, что плательщиками НДФЛ выступают практически все трудоспособные граждане РФ. Поэтому с теоретической точки зрения поступления от выплат НДФЛ могут быть без перераспределения зачислены в бюджет любого уровня. Тем не менее, в настоящее время данный налог является стабильным источником доходов регионального и местного бюджетов. Региональный бюджет всегда был связан с покрытием расходов, так или иначе определяющих жизнеобеспечение населения на основной территории страны [3, 4].

Исследователи справедливо указывают на перспективность НДФЛ с позиций роста его поступлений в региональные и местные бюджеты. Так, налоговым органам достаточно просто его контролировать, при этом налог значительно реже игнорируется налогоплательщиками. Кроме того, в налогообложении доходов физических лиц просматриваются определяющие для построения налоговой системы принципы, например, принципы равномерности и всеобщности налоговой обязанности налогового субъекта.

Проанализировав текущий бюджет нескольких муниципальных образований Приморского края, стало ясно, что в структуре расходов бюджета муниципалитетов более 50% составляют расходы, связанные с финансированием мероприятий социальной политики, к которым традиционно относят расходы, связанные с охраной здоровья людей, обеспечением государственной поддержки семьи и детства, развитием системы социальных служб.

Очевидно, что в современных экономических условиях растущий уровень дефицита регионального и муниципального бюджетов не может гарантировать

финансирование программ социальной защиты граждан на подведомственной территории на надлежащем уровне без привлечения межбюджетного финансирования. Кроме того, у представительных органов власти регионов и местного самоуправления недостаточно полномочий для регулирования и распределения наиболее важного источника пополнения бюджета – налога на доходы физических лиц [6].

Согласно ст. 20 «Классификация доходов бюджетов» Бюджетного кодекса РФ в качестве источников доходов для любого бюджета выступают налоговые и неналоговые доходы, а также безвозмездные перечисления. В структуре налоговых доходов консолидированного бюджета РФ большое значение имеет налог на доходы физических лиц. Так, сбор налога на доходы физических лиц в 2014 г. превысил 2,6 трлн руб. или 13% всех доходов бюджетной системы РФ, включая бюджеты государственных внебюджетных фондов. Следует отметить, что величина поступлений по налогу на доходы физических лиц постоянно растёт.

Российское налогообложение индивидуальных доходов занимает особое положение, так как налог на доходы физических лиц является одним из самых больших, а его объектом обложения выступает получаемый физическими лицами доход [1]. С точки зрения основной концепции налога на доходы физических лиц именно размер дохода, а не наличие дорогого жилья или автомобиля характеризует степень благосостояния налогоплательщика.

Согласно ст. 3 «Основы начала законодательства о налогах и сборах» Налогового кодекса РФ при установлении налогов учитывается фактическая способность налогоплательщика к уплате налога, что является одним из основополагающих принципов налогообложения.

Налог на доходы физических лиц является одним из самых эффективных налогов. При прочих равных условиях и процедура контроля по сбору налога происходит значительно легче. Удержанием налога в основном занимается налоговый агент, который обязан удержать начисленную сумму налога непосредственного из доходов налогоплательщика при их фактической выплате и в полной сумме перечислить её государству. Оставшаяся часть налогоплательщиков, не являющихся налоговыми агентами, но получающих доход по итогам налогового периода, обязана представить в органы налоговой инспекции декларации, произвести перечисление исчисленной суммы налога.

Налогообложение личных доходов граждан находится в центре налоговой системы РФ. При этом НДФЛ относится к федеральным налогам, но формирует налоговую базу муниципальных образований и субъектов РФ.

Итак, в современной системе прямого налогообложения налог на доходы физических лиц играет важнейшую роль в доходах регионального бюджета. Структуру распределения налога по уровням бюджетной системы можно оценить по данным табл. 1.

В экономике Приморского края НДФЛ, как и другие налоги, выступает в качестве инструмента социально-экономического развития. Именно с его помощью могут быть обеспечены столь необходимые денежные поступления в муниципальные бюджеты разного уровня. Следовательно, внимание к уровню доходов граждан – важнейшая задача региональных властей.

Таблица 1

**Распределение налога на доходы физических лиц по уровням  
бюджетной системы Российской Федерации**

№ п/п	Уровни бюджетной системы	Распределение по бюджетам суммы НДФЛ, %	Бюджетный кодекс РФ
1	Федеральный бюджет	0	-
2	Бюджет субъекта Российской Федерации	85	Статья 56 «Налоговые доходы бюджетов субъектов Российской Федерации»
3	Бюджет городского поселения	10	Статья 61 «Налоговые доходы бюджетов городских поселений»
4	Бюджет муниципального района, в том числе:	-	Статья 61.1 «Налоговые доходы бюджетов муниципальных районов»
4.1	НДФЛ, взимаемый на территории городских поселений	5	Статья 61.1 «Налоговые доходы бюджетов муниципальных районов»
4.2	НДФЛ, взимаемый на территориях сельских поселений	13	Статья 61.1 «Налоговые доходы бюджетов муниципальных районов»
4.3	НДФЛ, взимаемый на межселенных территориях	15	Статья 61.1 «Налоговые доходы бюджетов муниципальных районов»
5	Бюджет городских округов	15	Статья 61.2 «Налоговые доходы бюджетов городских округов»
6	Бюджет городских округов с внутригородским делением	15	Статья 61.3. Налоговые доходы бюджетов городских округов с внутригородским делением
7	Бюджет сельского поселения	2	Статья 61.5. Налоговые доходы бюджетов сельских поселений

Источник: по данным сайта Федеральной налоговой службы [nalog.ru](http://nalog.ru)

Налог на доходы физических лиц позволяет стимулировать самые важные расходы консолидированного бюджета регионов, при этом нередко используется для социальной поддержки наименее защищённых слоёв населения. Проведём анализ налоговых поступлений в консолидированный бюджет регионов за 2013 и 2014 годы в целом по России.

Поступления налога на доходы физических лиц в 2014 году значительно выросли. Налог на доходы физических лиц – один из основных источников дохода региональных бюджетов. При этом следует отметить, что роль налога на доходы физических лиц велика не только в Российской Федерации, но и в любой стране мира.

Отдельного внимания заслуживает оценка роли НДФЛ в бюджете Приморья. Основным преимуществом налога на доходы физических лиц выступает тот факт,

Таблица 2

**Структура налоговых поступлений в консолидированные бюджеты  
субъектов Российской Федерации**

Показатели	Поступления в бюджет				Абсолютное отклонение, млрд руб. +/-	Темп прироста, %
	2013 год		2014 год			
	млрд руб.	%	млрд руб.	%		
Налог на прибыль	1719,5	28,9	1961,5	30,4	+242	+14,1
НДФЛ	2497,8	41,9	2679,5	41,5	+181,7	+7,3
Акцизы	491,4	8,2	478,1	7,4	-13,3	-2,7
Имущественный налог	900,5	15,1	955,1	14,8	+54,6	+6,1
НДПИ	40,5	0,7	46,2	0,7	+5,7	+14,1
Остальные налоги и сборы	309,5	5,2	335,2	5,2	+25,7	+8,3
Всего	5959,2	100	6455,6	100	-	-

Источник: по данным сайта Федеральной налоговой службы [nalog.ru](http://nalog.ru)

что его уплачивает всё трудоспособное население Приморского края [8]. Попробуем оценить значение и роль НДФЛ в бюджете Приморского края. В таблице 3 проведём структурный анализ налоговых поступлений в консолидированном бюджете Приморского края за 2014 г.

Таблица 3

**Структура налоговых поступлений основных администрируемых доходов  
в бюджет Приморского края в 2014 г.**

Администрируемые доходы	Поступило в консолидированный бюджет Приморского края	
	млн руб.	в % к предыдущему году
Всего поступило налогов	69 528, 1	107,6
Налог на прибыль	13 379,7	109,1
НДФЛ	35 443,6	104,9
Акцизы	2 259,1	117,1
Налог на имущество физических лиц	283,4	109,1
Налог на имущество организации	7 926,9	120
Транспортный налог	1 182,7	113,6
Земельный налог	2 589,8	92,2
НДПИ	249,6	98,6
Остальные налоги и сборы	6 213,2	109,6

Источник: по данным сайта Федеральной налоговой службы [nalog.ru](http://nalog.ru)

По данным табл. 3 видно, что поступления НДФЛ в бюджет Приморского края в общей структуре доходов занимают лидирующее место по сравнению с другими видами налогов и сборов. На втором месте стоит налог на прибыль организаций.

Главным преимуществом НДФЛ для государства является то, что его платят практически все категории граждан, а всё трудоспособное население страны выступает в качестве налогоплательщиков. В конечном счёте налоговые поступления перенаправляются в различные муниципальные учреждения, которые связаны с процессом жизнеобеспечения общества. Кроме того, НДФЛ – один из самых эффективных и перспективных видов налога, что отражается в постоянном росте его удельного веса к другим налоговым платежам. Так, по итогам 2014 г. налог на доходы физических лиц входит в тройку самых собираемых налогов в России.

Тем не менее, налогу на доходы физических лиц присущи и многие недостатки. В установлении личного дохода, подлежащего налогообложению, отсутствие дифференцированности ставок никак не предусматривает деление общества по уровню дохода и потребностям.

Существующая на сегодня концепция имущественных, а также социальных вычетов, которые предоставляются населению, не учитывает уровень доходов граждан. Люди, у которых благосостояние выше среднего, могут получать крупные льготы от предоставленных лечебных, жилищных и образовательных вычетов, так как для них не существует предела по уровню доходов налогоплательщика [6].

Использование единой ставки налога на доходы физических лиц никак не содействует увеличению налоговых поступлений со сверхвысоких доходов, соответственно, и перераспределения налогов между различными слоями населения не происходит.

Для повышения налогооблагаемой базы по НДФЛ и достижения сбалансированности региональных бюджетов необходимо пересмотреть бюджетное и налоговое законодательство по отношению к основным принципам налогообложения личных доходов, применяемых в развитых странах.

В статье 224 НК РФ определена плоская шкала облагаемых доходов. Тем не менее, использование прогрессивной шкалы способствует снижению степени сокрытия доходов, уменьшению налоговой нагрузки на фонд оплаты труда, а также повышению уровня налоговых поступлений со сверхвысоких доходов наиболее богатых групп населения [4].

Что касается перехода к уплате НДФЛ по месту жительства, то такой механизм позволил бы создать новый способ финансирования бюджетных услуг, которые потребитель получает именно по месту проживания.

Необходимо, кроме того, выравнять обязательства предоставления и возможности оплаты бюджетных услуг муниципальными образованиями, а также смоделировать систему конкуренции регионов за налогоплательщиков. Это, несомненно, будет способствовать развитию налогового потенциала территорий, в том числе Приморского края.

Необходимо и внесение поправок в Бюджетный кодекс РФ, изменение определенных статей НК РФ по отношению к налогообложению личных доходов. Уве-

личение доли налога, которая была бы чётко закреплена за бюджетами муниципальных образований в объеме не менее 30 %, является необходимым.

Список рекомендаций, которые касаются реформ в Налоговом и Бюджетном кодексах, направлен на выполнение и соблюдение принципа самостоятельности, сбалансированности концепции бюджетной системы и принципа справедливости налогообложения.

Можно сделать вывод о том, что все предложенные изменения в налоговом и бюджетном законодательстве позволят повысить уровень дохода региональных и муниципальных бюджетов. Тем самым увеличится интерес к расширению налоговой базы подведомственной территории и у представительных органов власти разного уровня.

Необходимо отметить, что налог на доходы физических лиц является одним из важнейших инструментов обеспечения экономической безопасности и устойчивого развития регионов. Государство также отводит большую роль подоходному налогообложению в реализации налоговой политики регионов. В связи с этим не прекращаются дискуссии о необходимости реформирования налога на доходы физических лиц. Хотелось бы выделить следующие базовые направления совершенствования налогообложения доходов физических лиц:

- 1) увеличение размеров налоговых вычетов;
- 2) определение возможностей применения прогрессивной шкалы налогообложения;
- 3) переход к более существенному разграничению налоговых ставок в применении к понятиям «дивиденды» и «оплата труда»;
- 4) переход к уплате НДФЛ по месту жительства гражданина.

Указанные изменения могут быть направлены на упрощение механизма исчисления и уплаты НДФЛ и, как следствие, на повышение роли НДФЛ в налоговых доходах и устойчивом развитии региональных бюджетов.

- 
1. Водопьянова, В.А. Проблемы применения специальных налоговых режимов в Российской Федерации / В.А. Водопьянова // Территория новых возможностей. Вестник Владивостокского государственного университета экономики и сервиса. – 2010. – № 5. – С. 109–114.
  2. Ворожбит, О.Ю. Налоговая политика государства и её влияние на развитие предпринимательства / О.Ю. Ворожбит // Территория новых возможностей. Вестник Владивостокского государственного университета экономики и сервиса. – 2010. – № 5. – С. 9–16.
  3. Корень, А.В. Актуальные проблемы и пути совершенствования налога на доходы физических лиц в Российской Федерации / А.В. Корень, В.В. Першина // Глобальный научный потенциал. – 2014. – № 5 (38). – С. 63–65.
  4. Корень, А.В. Роль и значение региональных налогов в современном развитии Приморского края / А.В. Корень, О.В. Шефер // Современные проблемы науки и образования. – 2014. – № 2. – С. 434.
  5. Корень, А.В. Региональная налоговая политика как инструмент динамичного развития территории Дальнего Востока / А.В. Корень, А.С. Нефедьева // Эко-

- номика и современный менеджмент: теория и практика. – 2014. – № 37. – С. 172–177.
6. Корень, А.В. Социально-экономические факторы и механизмы динамичного развития Дальнего Востока / А.В. Корень // Экономика и современный менеджмент: теория и практика. – 2014. – № 41. – С. 99–103.
  7. Кутинова, В.Н. Инвестиционный климат Дальнего Востока как ключевой фактор успешной модернизации региональных производств / В.Н. Кутинова, Г.И. Лазарев, А.П. Латкин // Территория новых возможностей. Вестник Владивостокского государственного университета экономики и сервиса. – 2011. – № 1. – С. 160–169.
  8. Латкин, А.П. Российский Дальний Восток: ретроспектива и перспектива социально-экономического развития / А.П. Латкин // Территория новых возможностей. Вестник Владивостокского государственного университета экономики и сервиса. – 2012. – № 3. – С. 120–128.