

Налоги и платежи, уплачиваемые физическими лицами, влияние на их финансовое положение

Зотиков Николай Зотикович

Канд. экон. наук, доц. каф. финансов, кредита и экономической безопасности
ORCID: 0000-0001-5631-9123, e-mail: Zotikovcontrol@yandex.ru

Чувашский государственный университет им. И.Н. Ульянова, г. Чебоксары, Россия

Аннотация

В соответствии с действующим налоговым законодательством наравне с организациями и индивидуальными предпринимателями физические лица, не имеющие доходов от бизнеса, уплачивают налоги с доходов от трудовой деятельности в организациях и налоги с имеющегося в собственности имущества: транспортный, земельный и налог на имущество физических лиц, а также другие неналоговые платежи (жилищно-коммунальные услуги и т. п.). В статье проанализированы роль и значение налогов, уплачиваемых физическими лицами, в бюджетах различных уровней, неналоговых обязательных платежей, их влияние на финансовое положение физических лиц. Актуальность исследования обусловлена тем, что уплата налогов и обязательных платежей ухудшают финансовое положение налогоплательщиков – физических лиц, и борьба с бедностью объявлена приоритетной задачей государства и органов управления на местах. Исследованием установлено, что физические лица, включая неработающих пенсионеров, несут значительную финансовую нагрузку, что вызвано в числе других невозможностью переложить обязанности по уплате налога на кого-либо, в связи с чем количество населения, чьи доходы меньше прожиточного минимума, не убывает, дифференциация населения по величине дохода не уменьшается. Даны рекомендации по компенсационным инструментам для увеличения доходов населения.

Ключевые слова

Имущественные налоги, неналоговые платежи, бюджет, налоговые вычеты, средняя заработная плата, прожиточный минимум, децильный коэффициент фондов, налоговая нагрузка, необлагаемый минимум, прогрессивное налогообложение доходов

Для цитирования: Зотиков Н.З. Налоги и платежи, уплачиваемые физическими лицами, влияние на их финансовое положение // Вестник университета. 2022. № 6. С. 140–149.

Taxes and payments paid by individuals, the impact on their financial situation

Nikolai Z. Zotikov

Cand. Sci. (Econ.), Assoc. Prof. at the Department of Finance, Credit and Economic Security
ORCID: 0000-0001-5631-9123, e-mail: Zotikovcontrol@yandex.ru

Chuvash State University named after I.N. Ulyanov, Cheboksary, Russia

Abstract

In accordance with the current tax legislation, on an equal footing with organisations and individual entrepreneurs, individuals who do not have income from business pay taxes on income from labor activities in organisations and taxes on property they own: transport, land, and personal property tax, as well as other non-tax payments (housing and communal services, etc.). The article analyses the role and importance of taxes paid by individuals in the budgets of various levels, non-tax mandatory payments, their impact on the financial situation of individuals. The relevance of the study is due to the fact that the payment of taxes and mandatory payments worsen the financial situation of taxpayers – individuals, and the fight against poverty has been declared a priority task of the state and local authorities. The study found that individuals, including non-working pensioners, bear a significant financial burden, which is caused, among other things, by the inability to shift the responsibility for paying taxes to someone, and therefore the number of people whose incomes are less than the subsistence level does not decrease, differentiation of the population does not decrease in terms of income. Recommendations on compensatory instruments to increase the income of the population are made.

Keywords

Property taxes, non-tax payments, budget, tax deductions, average salary, living wage, decile coefficient of funds, tax burden, non-taxable minimum, progressive income taxation

For citation: Zotikov N.Z. (2022) Taxes and payments paid by individuals, the impact on their financial situation. *Vestnik universiteta*, no. 6, pp. 140–149.

ВВЕДЕНИЕ

В соответствии со статьей 19 части первой Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ) [1] налогоплательщиками, плательщиками сборов (СВ) признаются организации, включая индивидуальных предпринимателей (далее – ИП) и физические лица, на которых кодексом возложена обязанность их уплачивать. В частности, физические лица уплачивают налог на добавленную стоимость (НДС), акцизы, сбор за пользование объектами животного мира и водных биологических ресурсов, водный налог, госпошлину, страховые взносы.

В статье рассматриваются налоги, уплачиваемые физическими лицами при наличии объекта налогообложения: налог на доход физических лиц (НДФЛ), транспортный налог, земельный налог, налог на имущество физических лиц, а также неналоговые обязательные платежи.

Особенность уплаты налогов и платежей физическими лицами состоит в том, что у них нет возможности, как у ИП, перекладывать их на покупателя работ, единственным источником остаются собственные средства, что увеличивает реальную финансовую нагрузку на них и ухудшает финансовое положение.



Цель и задачи исследования – изучение состава налогов (включая имущественные), обязательных неналоговых платежей (жилищно-коммунальные и другие услуги), уплачиваемых физическими лицами – работниками предприятий, ИП и пенсионерами, и как отражаются эти выплаты на их финансовом положении, какую долю налоги с физических лиц занимают в доходах бюджетов.

Исследование основано на официальных данных Федеральной налоговой службы России (далее – ФНС РФ), Федеральной службы государственной статистики (Росстат), Министерства финансов РФ, открытых интернет-ресурсах и др. В ходе исследования использованы методы анализа, синтеза, группировки, обобщения, табличный, сопоставление и др.

ОСНОВНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

В начале исследования определим круг плательщиков, перечень налогов и платежей, уплачиваемых ими (табл. 1).

Таблица 1

Численность населения, занятых, пенсионеров

Федеральный округ	Численность							
	население, тыс. чел.		занятые, тыс. чел.		пенсионеры, тыс. чел.		занятые на одного пенсионера	
	2010 г.	2020 г.	2010 г.	2020 г.	2010 г.	2020 г.	2010 г.	2020 г.
РФ (в целом)	142 865	146 171	71 493,1	69 550,3	39 706	42 977	1,81	1,61
ЦФО	38 445	39 251	20 782,3	20 765,6	10 791	11 393	1,94	1,81
СЗФО	13 626	13 942	7 286,3	6 954,2	4 001	4 210	1,83	1,64
ЮФО	13 851	16 482	6 478,6	7 328,9	3 853	4 803	1,7	1,52
СКФО	9 439	9 967	3 650,4	3 739,1	2 146	2 470	1,73	1,51
ПФО	28 880	29 071	14 579,5	13 114,1	8 492	8 971	1,73	1,45
УФО	12 087	12 330	6 458,3	6 177,7	3 307	3 667	1,97	1,68
СФО	17 174	17 004	8 121,2	7 572,0	5 379	5 246	1,72	1,45
ДФО	8 363	8 124	4 136,5	3 898,6	1 737	2 294	1,99	1,69

Примечание: ЦФО – Центральный федеральный округ; СЗФО – Северо-Западный федеральный округ; ЮФО – Южный федеральный округ; СКФО – Северо-Кавказский федеральный округ; ПФО – Приволжский федеральный округ; УФО – Уральский федеральный округ; СФО – Сибирский федеральный округ; ДФО – Дальневосточный федеральный округ

Источник: [2]

Таким образом, из таблицы 1 следует, что в 2020 г. по сравнению с 2010 г. численность:

– населения увеличилась в РФ на 2,3 %, в ЮФО на – 19,0 %, в СКФО – на 5,6 %, уменьшилась в ПФО на 2,7 %, ДФО – на 2,9 %, СФО – на 1,0 %;

– занятых уменьшилась по РФ на 2,7 % и всем округам, в том числе в ПФО на 10,1 %, СФО на 6,8 %, ДФО на 5,8 %, за исключением ЮФО (рост на 13,1 %), СКФО (рост на 2,4 %) и составляет 47,6 % от всей численности населения;

– пенсионеров уменьшилась по СФО на 2,5 %, увеличилась по РФ на 8,2 % и составила 29,4 % от всего населения, увеличение имеет место по всем остальным округам, в том числе в ДФО на 32,1 %, ЮФО на 24,6 %, СКФО на 15,1 %, УФО на 10,9 %;

– занятых, приходящихся на одного пенсионера, уменьшилась по РФ с 1,81 до 1,61 и всем округам, в том числе в ЦФО с 1,94 до 1,81, ДФО с 1,99 до 1,69, ПФО с 1,73 до 1,45.

Рассмотрим, как изменился уровень заработной платы (табл. 2). В 2020 г., по сравнению с 2010 г., среднемесячная заработная плата работников увеличилась в 2,45 раза, средний размер пенсии на 96,5 %, что привело к уменьшению коэффициента замещения с 0,362 до 0,291 или на 19,6 %.

Таблица 2

Соотношение среднемесячной зарплаты, размера пенсий, индекс цен, инфляция

Год	Среднемесячная начисленная зарплата, руб.	Средний размер пенсии, руб.	Коэффициент замещения	Индекс изменения цен			Инфляция, %
				потребительских	на продовольственные товары	на непродовольственные товары	
2010	20 952	7 594	0,362	108,8	112,9	105,0	8,78
2019	47 867	14 102	0,295	103,0	102,6	103,0	3,0
2020	51 344	14 924	0,291	104,9	106,7	104,8	4,9
2020 г. к 2010 г., %	245,0	196,5	80,4	-	-	-	-

Источники: [2–4]

Как правило, пенсионеры, в соответствии с НК РФ, освобождены от уплаты налогов: транспортно-земельного и на имущество физических лиц. В то же время они не освобождены от уплаты жилищно-коммунальных услуг (за наем квартиры, отопление, газ, освещение и т. п.). Тарифы, на которые, как правило, в размерах, не превышающих размер инфляции, повышаются ежегодно, также на ухудшение финансового положения пенсионеров влияют повышение цен на товары (продовольственные и непродовольственные) и услуги, инфляция.

В отличие от лиц, занятых в экономике, на финансовое положение пенсионеров негативно влияет уменьшающийся коэффициент замещения, происходящий по следующим обстоятельствам:

- минимальный размер пенсии, установленный при выходе на пенсию, из-за низкой заработной платы;
- индексация размера пенсий в размере инфляции, который уступает темпам роста заработной платы;
- ограниченность финансовых средств для повышения размера пенсий. Так, в 2020 г. средний размер пенсии составлял 14 924 руб. (29,1 % от величины средней заработной платы). У большинства пенсионеров остающиеся после оплаты коммунальных услуг (за квартиру, газ, освещение, отопление, экологический сбор и др.) с учетом индекса цен и инфляции доходы оказываются ниже величины прожиточного минимума. По данным Росстата [2; 3], при величине прожиточного минимума за IV-й квартал 2020 г. в сумме 11 329 руб. на все население и 9 348 руб. на одного пенсионера соотношение месячной зарплаты составило 4,53 (51 344 : 11 329), среднего размера пенсий лишь 1,6 (14 924 : 9 348), то есть финансовое положение работников лучше, чем у пенсионеров, в 2,8 раза.

Проанализируем роль налогов, уплачиваемых физическими лицами, в доходах бюджетов (табл. 3).

Таблица 3

Налоговые доходы, администрируемые Федеральной налоговой службой России

Налоговые доходы	Всего			Из них в консолидированный бюджет субъектов			В том числе местные бюджеты		
	2010 г.	2021 г.	рост, ед.	2010 г.	2021 г.	рост, ед.	2010 г.	2021 г.	рост, ед.
Всего	7 659,6	28 124,2	2,8	4 487,4	12 649,8	2,8	781,4	1 522,1	1,9
в том числе:									
НДФЛ	1 789,6	4 882,6	2,7	1 789,6	4 791,9	2,7	525,2	988,9	1,9
на имущество физлиц	15,6	84,5	5,4	15,6	84,5	5,4	13,5	57,5	4,2
транспортный налог	75,6	195,9	2,6	75,6	195,9	2,6	15,7	14,7	0,9
из них с физлиц	54,4	154,2	2,8	54,4	154,2	2,8	11,2	11,8	1,05
земельный налог	115,4	196,6	1,7	115,4	196,6	1,7	102,4	166,1	1,6
из них с физлиц	23,0	43,0	1,8	23,0	43,0	1,8	20,5	42,4	2,06
СНП	178,8	786,7	4,4	178,8	786,7	4,4	82,7	231,4	2,8
СНП (60 %)	107,2	472,0	4,4	107,2	472,0	4,4	49,6	138,8	2,8

Налоговые доходы	Всего			Из них в консолидированный бюджет субъектов			В том числе местные бюджеты		
	2010 г.	2021 г.	рост, ед.	2010 г.	2021 г.	рост, ед.	2010 г.	2021 г.	рост, ед.
Доля налогов с физлиц, %	26,0	20,1	-	44,4	43,8	-	79,3	81,4	-
НДФЛ	23,4	17,4	-	39,9	37,9	-	67,2	65,0	-
имущественных налогов	1,2	1,0	-	2,1	2,2	-	5,8	7,3	-
СНР	1,4	1,7	-	2,4	3,7	-	6,3	9,1	-

С учетом того, что по данным Реестра субъектов МСП на 10 декабря 2021 г. зарегистрировано 5 839 009 субъектов МСП, в том числе ИП 3 510 627 ед., что составляет 60,0 %, в целях определения доли ИП величину СНР скорректируем на 60 %.

Примечание: НДФЛ – налог на добавленную стоимость; МСП – малое и среднее предпринимательство СНР – специальный налоговый режим.

Источник: [5]

Из данных таблицы 3 следует, что в 2021 г. по сравнению с 2010 г.:

- общая сумма налоговых доходов, администрируемых ФНС России, зачисляемых в консолидированный бюджет РФ, увеличилась в 2,8 раза, в том числе:
 - НДФЛ в 2,7 раза;
 - налога на имущество физических лиц в 5,4 раза;
 - транспортного налога в 2,6 раза, из них физических лиц в 2,8 раза;
 - земельного налога с физических лиц в 1,8 раза;
 - налога, уплачиваемого малым бизнесом в связи с применением СНР, в 4 раза.

При этом доля НДФЛ уменьшилась с 23,4 до 17,4 %, доля имущественных налогов – с 1,2 до 1,0 %, доля СНР увеличилась с 1,4 до 1,7 %, доля всех налогов, уплачиваемых физическими лицами, уменьшилась с 26,0 до 20,1 %.

В 2021 г. доля налогов, зачисляемых в консолидированные бюджеты субъектов РФ, уменьшилась с 58,6 до 45,0 %. В величине налоговых доходов консолидированного бюджета субъектов РФ: доля НДФЛ с 39,9 % уменьшилась до 37,9 %, имущественных налогов – с 2,1 увеличилась до 2,2 %, доля СНР – с 2,4 до 3,7 %, доля всех налогов, уплачиваемых физическими лицами, уменьшилась с 44,4 до 43,8 %.

Доля налогов, зачисляемых в местные бюджеты из средств региональных бюджетов, уменьшилась с 17,4 до 12,0 %. В абсолютном выражении сумма налогов, поступающих в местные бюджеты, увеличилась в 1,9 раза, в том числе НДФЛ в 1,9 раза, налога на имущество физлиц в 4,2 раза, СНР в 2 раза. Доля налогов, уплачиваемых физическими лицами, зачисляемых в местные бюджеты, увеличилась с 79,3 до 81,4 %. в том числе НДФЛ с 67,2 уменьшилась до 65,0 %, доля имущественных налогов увеличилась с 5,8 до 7,3 %, доля СНР – с 6,3 до 9,1 %.

Как следует из данных таблицы 3, НДФЛ занимает значительную роль в доходах региональных и местных бюджетов. Оценим налогообложение доходов физических лиц (табл. 4).

Таблица 4

Среднедушевые и медианный денежные доходы населения по субъектам Российской Федерации и структура денежных доходов

Округ	Среднедушевые денежные доходы, руб.			Структура денежных доходов, %							
	2010 г.	2020 г.	МЗ	доходы от ПА		оплата труда		социальные выплаты		доходы от собственности	
				2010 г.	2020 г.	2010 г.	2020 г.	2010 г.	2020 г.	2010 г.	2020 г.
РФ	18 958	36 073	27 036,4	8,9	5,2	40,3	57,5	17,7	21,5	6,2	5,8
ЦФО	24 645	48 226	25 846,3	6,9	4,6	40,5	60,0	15,5	17,1	11,0	8,7

Округ	Среднедушевые денежные доходы, руб.			Структура денежных доходов, %							
	2010 г.	2020 г.	МЗ	доходы от ПД		оплата труда		социальные выплаты		доходы от собственности	
				2010 г.	2020 г.	2010 г.	2020 г.	2010 г.	2020 г.	2010 г.	2020 г.
СЗФО	19 837	39 366	26 876,0	4,9	5,3	48,7	62,3	19,7	22,2	4,6	7,4
СКФО	13 253	24 427	21 578,8	17,1	7,3	21,4	34,4	18,5	24,8	1,8	1,1
УФО	21 832	37 204	17 919,3	9,7	3,9	46,5	64,0	15,6	22,4	3,7	4,6
СФО	15 007	27 972	17 250,2	9,5	5,8	43,0	60,1	21,2	27,6	3,4	3,6
ДФО	20 807	39 051	21 168,9	11,1	5,0	51,4	67,5	18,3	22,2	3,3	3,5
ЮФО	15 114	30 678	22 932,9	12,7	8,1	31,4	45,7	19,2	22,3	4,5	3,2
ПФО	15 840	28 555	23 244,9	9,7	4,7	35,2	53,7	19,1	25,2	3,5	4,1
ПМ	5 688	11 606	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Население с доходами ниже ПМ, млн чел.: 2010 г. – 17,7 (12,5 %), 2020 г. – 17,8 (12,1 %)
 Коэффициент Джини: 2010 г. – 0,421; 2020 г. – 0,413

Примечание: МЗ – медианное значение в 2020 г.; ПД – предпринимательская деятельность; ПМ – прожиточный минимум; расшифровка сокращений наименований субъектов РФ – в примечании к таблице 1

Источники: [2; 6;7]

Согласно данным таблицы 4, среднедушевые денежные доходы населения в 2020 г., по сравнению с 2010 г., увеличились по РФ на 90,3 %, и по всем округам, в том числе в ЮФО в 2 раза, УФО на 70,4 %. При этом в 4-х округах (СКФО, СФО, ЮФО, ПФО) денежные доходы составляют меньше среднероссийской величины. Соотношение между максимальным (по ЦФО) и минимальным (СКФО) значениями остается неизменным (около 2-х раз).

В 2020 г. среднедушевые денежные доходы по РФ превышали медианное значение на 33,4 %, в УФО в 2,07 раза, СКФО на 13,0 %. При этом значения медианного денежного дохода по всем округам в 2020 г. составляют меньше значения по РФ.

Величина ПМ всего населения в 2020 г., по сравнению с 2010 г., увеличилась в 2 раза. Численность населения с доходами ниже ПМ не изменилась (17,8 млн чел. или 12,1 % всего населения). Коэффициент Джини за 2020 г. составляет 0,413.

Основную долю в структуре денежных доходов населения занимает оплата труда. Ее доля в 2020 г. в сравнении с 2010 г. увеличилась по РФ на 42,7 %, в ЦФО на 48,1 %, ДФО на 31,3 %. Несмотря на увеличение на 60,7 %, доля оплаты труда в СКФО остается незначительной (34,4 %). Максимальное значение показателя в 2020 г. имеет ДФО (67,5 %), минимальное – СКФО (34,4 %), соотношение – 1,96. Второй по величине в структуре доходов являются социальные выплаты, их доля увеличилась во всех округах, максимальное значение имеет СФО (27,6 %), минимальное – ЦФО (17,1 %). Увеличение 2020 г. доли социальных выплат связано с принятыми государством мерами по социальной поддержке населения в связи с пандемией коронавируса.

Незначительна доля доходов от собственности (в 2020 г. от 1,1 % в СКФО до 8,7 % в ЦФО). При незначительной доле оплаты труда в структуре доходов доля прочих выплат составляет в 2020 г. в СКФО (32,4 %), ЮФО (20,7 %). Доля доходов от предпринимательской деятельности в 2020 г. уменьшилась по РФ и всем округам, за исключением СЗФО (рост с 4,9 до 5,3).

Доходы населения имеют высокий уровень дифференциации: если в 2010 г. население с наименьшими доходами (1 группа) составляло 5,2 %, с наибольшими доходами (5 группа) – 47,7 %, децильный коэффициент 16,6; то в 2020 г. – соответственно 5,5 %; 46,4 % и 15,3 [8].

Далее, рассмотрим дифференциацию населения по размерам заработной платы [9].

В 2019 г. по сравнению с 2010 г. произошли качественные изменения в распределении работников по уровню заработной платы:

- уменьшилась доля лиц, имеющих заработную плату до 17 тыс. руб., с 30,1 до 13,7 %;
- увеличилась доля лиц, имеющих заработную плату до 50 тыс. руб., с 7,9 до 21,9 %, до 75 тыс. руб. –

с 4,1 до 15,4 %, до 100 тыс. руб. – с 2,5 до 6,2 %.

В 2019 г. 6,3 % работников имели заработную плату до 250 тыс. руб. и 0,8 % свыше 250 тыс. руб.

ОБСУЖДЕНИЕ РЕЗУЛЬТАТОВ

В вопросах налогообложения «важным условием сочетания экономического роста и построения социального государства является построение справедливости и эффективной налоговой системы» [10, с. 101]. «Повышение налоговой грамотности – это прямой путь к снижению персональной налоговой нагрузки» [11, с. 50].

Среднедушевые денежные доходы населения в 2020 г. в сравнении с 2010 г. увеличились с 18 958 руб. до 36 073 руб. или на 90,3 %. Численность населения с денежными доходами ниже ПМ остается значительной (17,8 млн чел. в 2020 г. против 17,7 млн чел. в 2010 г.). Дифференциация по уровню денежных доходов увеличивается.

Децильный коэффициент в 2010 г. составил 16,6, в 2020 г. – 15,3. В то же время налоги, уплачиваемые физическими лицами, увеличились с 1989,8 млрд руб. до 5 545,6 млрд руб. или в 2,79 раза (см. табл. 3). Во всей сумме налогов НДФЛ-у принадлежит около 90,0 %.

1. По НДФЛ.

Среднемесячная заработная плата в 2020 г. по сравнению с 2010 г. увеличилась в меньшей степени (в 2,45 раза – см. табл. 2), чем величина уплачиваемого НДФЛ (в 2,7 раза, см. табл. 3). Ставки по основным видам доходов составляет 13 %, при превышении заработной платы сверх 5 млн руб. – 15 %.

Плоская шкала налогообложения усилила дифференциацию населения по величине доходов, не уменьшило долю населения, имеющего низкие доходы. «Зарплатные» налоги не выполняют социальную функцию, вычеты: стандартные, социальные, имущественные неэффективны. Около 40 % работников имеют зарплату ниже среднероссийского уровня. В структуре доходов низка доля оплаты труда (57,5 % по РФ в 2020 г.). В 3-х округах (ЮФО, СКФО, ПФО) показатель ниже этого значения, незначительна доля доходов от собственности и от ПД.

«Налогоплательщики стремятся снизить налоговое бремя при росте благосостояния, а государство ставит цель обеспечить финансовыми ресурсами рост расходов для реализации социально – экономических программ и стимулирования развития экономики» [12, с. 54].

Привлекательны система налогообложения семейного дохода во Франции [13], установление в Германии необлагаемого минимума в размере 9 169 евро [14].

2. По транспортному налогу.

На увеличение величины суммы налога и налоговой нагрузки влияют:

- на возможность регионов повышать ставки налога до 10 раз;
- на федеральном уровне льгот нет, из-за дефицитности своих бюджетов регионы редко предусматривают льготы;
- в отношении легковых автомобилей средней стоимостью от 3 млн руб. и выше ставки повышаются до 3-х раз.

«Обложение транспорта налогом в зависимости от мощности двигателя имеет ряд существенных недостатков: искажается суть «возмездности» платежа. Мощность двигателя напрямую не связана ни с объемом вредных выбросов в атмосферу, ни с размерами автомобиля» [15, с. 36].

3. По земельному налогу.

Увеличивают налоговую нагрузку на физических лиц:

- введение кадастровой стоимости земельных участков;
- замена льготы по уплате налога (в виде полного освобождения) исключением из величины налоговой базы стоимости 600 кв. м участка для семей с 3-мя и более несовершеннолетними детьми, а также отдельных категорий налогоплательщиков (героев, инвалидов и др.).

В налоговых доходах местных бюджетов земельный налог играет незначительную роль. В США, Канаде, Германии, Франции земельный налог составляет основную часть доходов муниципального бюджета (в США 95 %, в Германии и Франции – 75 %, в Канаде – 81 % бюджетов [16]).

4. По налогу на имущество физических лиц.

Увеличение суммы налога обусловлено:

- введением кадастровой стоимости при расчете налога на имущество физических лиц;

– заменой полного освобождения от уплаты налога отдельных категорий плательщиков предоставлением права на льготы лишь в отношении одного объекта налогообложения каждого вида по выбору налогоплательщика (например, одного из объектов: квартира или комнаты).

Не обеспечивает социальной справедливости исключение из налоговой базы по налогу на имущество физических лиц стоимости 5 кв. м площади квартиры, 7 кв. м площади жилого дома для многодетных семей. «Россия постепенно встает на путь западных стран, которые оценивают стоимость недвижимости для налогообложения исходя из приближенной к реальной (рыночной) стоимости» [17, с. 39]. Как указывает автор статьи [18], «необходимо установление ряда критериев, исходя из которых муниципальные образования адаптировали бы налог на имущество физических лиц к конкретному субъекту, например, с учетом среднего заработка в данном муниципальном образовании» [18, с. 729].

Из имущественных налогов транспортный налог поступает в бюджет субъектов, налог на имущество физлиц и земельный налог поступают в местный бюджет. Физические лица уплачивают до 80 % всей суммы транспортного налога, до 25 % земельного налога (см. табл. 3).

Физические лица, зарегистрированные в качестве ИП, наравне с общим режимом налогообложения на добровольных началах могут применять специальные налоговые режимы. При увеличении СНР в 2021 г. по сравнению с 2010 г. в 4,4 раза поступления от упрощенной системы налогообложения увеличились в 6,3 раза, что вызвано отменой единого налога на вмененный доход и переходом бывших «вмененщиков» на упрощенную систему налогообложения (см. табл. 3).

ВЫВОДЫ

Исследование показало, что налоги, уплачиваемые физическими лицами, занимают значительное место в величине налоговых доходов местных и региональных бюджетов (доля НДФЛ в местных бюджетах до 70 %, региональных – до 40 %).

Пенсионеры, занимающие до 30 % численности населения (при тенденции к дальнейшему повышению), освобождены от уплаты имущественных налогов, в то же время из-за постоянного повышения тарифов на коммунальные услуги и т. п. наблюдается тенденция ухудшения их финансового положения: рост среднемесячной заработной платы опережает рост размера пенсий более 2,5 раз, коэффициент замещения остается на низком уровне.

Количество населения с денежными доходами ниже величины ПМ не снижается.

Соотношение между высоко- и низкооплачиваемыми работниками составляет более 15 ед., что диктует необходимость введения реальной «прогрессивки». Сохраняется дифференциация регионов по уровню среднедушевых денежных доходов населения. Доля населения с денежными доходами ниже ПМ остается на высоком уровне (12,5 % населения в 2020 г.). Значение медианного денежного дохода по всем округам меньше значения показателя по РФ (в 2020 г. – 27 036,4 руб.). В 4-х округах, в которых проживает до 40 % населения, денежные доходы составляют меньше среднероссийской величины.

Налоги, уплачиваемые физическими лицами, в 2020 г., в сравнении с 2010 г., увеличились в 2,79 раза при росте среднедушевых денежных доходов населения за этот период на 90,3 %. Положение физических лиц ухудшается с их обязанностью оплачивать дополнительно коммунальные и другие услуги по постоянно повышающимся тарифам. Кроме того, появляются постоянно новые платежи, уплата которых возлагается на жильцов (например, экологический сбор).

Финансовое положение физических лиц в большей степени ухудшается в регионах с наименьшими денежными доходами населения: если обязанность по уплате НДФЛ привязана к заработной плате, а уплата коммунальных платежей не учитывает доходы, их доля постоянно увеличивается.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В настоящее время низкий уровень жизни населения в России представляет одну из острых угроз обществу, национальной безопасности. На государственном уровне заявлена борьба с бедностью. Уровень бедности зависит от того, какие компенсационные инструменты использует правительство для увеличения доходов населения. Разовыми выделениями денежных средств семьям с детьми (как было в условиях пандемии) бедность в стране невозможно устранить.

Необходимо создать условия для роста производства, что может реально увеличить заработную пла-

ту работающих, что автоматически влечет повышение пенсий будущих пенсионеров, ввести прогрессивную шкалу налогообложения, установить необлагаемый минимум доходов, последовательно снижать налоги с малоимущих, увеличить размеры вычетов по НДФЛ и т. п.

Немаловажным является установление действенного контроля за процессом ценообразования в жилищно-коммунальной сфере, нельзя ограничиваться ежегодной индексацией на государственном уровне тарифов на их услуги в размере, не превышающем размер инфляции, с учетом того, что доля оплаты коммунальных услуг намного выше сумм уплачиваемых физическими лицами налогов. Все это может снизить социальную напряженность в обществе и приведет к большему социальному равенству.

Библиографический список

1. РФ. *Налоговый кодекс Российской Федерации*. Часть 1. http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/ (дата обращения: 04.04.2022).
2. Росстат. *Регионы России. Социально-экономические показатели. 2021: Стат. сб.* Москва; 2021. 1112 с.
3. Росстат. *Пенсии в России по данным Росстата за период с 2014 по 2021 год*. <https://rosinfostat.ru/pensii/> (дата обращения: 25.03.2022).
4. Инфляция в России по годам: 1991–2021. <http://global-finances.ru/inflyatsiya-v-rossii-po-godam/> (дата обращения: 04.04.2022).
5. ФНС. *Данные по формам статистической налоговой отчетности ФНС России. Отчет о начислении и поступлении налогов, сборов и иных обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации, № 1-НМ* https://www.nalog.gov.ru/rn77/related_activities/statistics_and_analytics/forms/ (дата обращения: 04.04.2022).
6. Величина прожиточного минимума в России. <https://infotables.ru/statistika/31-rossijskaya-federatsiya/1017-velichina-prozhitochnogo-minimuma-v-rossii> (дата обращения: 04.04.2022).
7. Коэффициент Джини в России. <https://rusind.ru/koefficient-dzhini-v-rossii.html> (дата обращения: 04.04.2022).
8. Распределение общего объема денежных доходов и характеристики дифференциации денежных доходов населения. <https://docs.yandex.ru/docs/view?tm=1640004597&tld=ru&lang=ru&name=1-2-2.doc&text=%D0%B4%D0%B5%D1%86%D0> (дата обращения: 04.04.2022).
9. Уровень бедности по данным Росстата. <https://rosinfostat.ru/uroven-bednosti/> (дата обращения: 04.04.2022).
10. Моисеева А.Д., Балабанова О.Н. Совершенствование налогообложения физических лиц. *Социально-экономические и технические системы: исследование, проектирование, оптимизация*. 2019;80:101–108.
11. Бобошко Д.Ю. Имущественные налоги в Российской Федерации: проблемы исчисления и уплаты. *Аудитор*. 2019;5(10):40–50. https://doi.org/10.12737/article_5daea23f06fe36.96491912
12. Демпроглу Н.Б., Керимов А.Т. Налоговые вычеты при налогообложении доходов физических лиц. *Ученые записки Крымского инж.-педагогического университета*. 2021;73:54–57. <https://doi.org/10.34771/UZCEPU.2021.73.3.007>
13. Зотиков Н.З. Налоговая система Франции, ее особенности. *Вестник Евразийской науки*. 2020;12(6)1–18.
14. Зотиков Н.З., Арланова О.И., Львова М.В. Особенности налогово-бюджетного регулирования в Германии. *Вестник Челябинского государственного университета*. 2020;444:78–87. <https://doi.org/10.47475/1994-2796-2020-11009>
15. Александрова М.В., Минаева Е.В. Анализ налогообложения физических лиц в Российской Федерации. В сб.: Бессонова Е.А. (отв. ред.). *Материалы XII Всероссийской молодежной научно-практической конференции «Актуальные проблемы бухгалтерского учета, анализа и аудита»*. В 2-х томах, Курск, 2020 г. Курск: Юго-Западный государственный университет. С. 31–38.
16. Аношина Ю.Ф. Сущность земельного налога, его место и роль в налоговой системе Российской Федерации. *Инновации и инвестиции*. 2019;(7):180–188.
17. Лисовцева Ю.А. Кадастровая стоимость как объект обложения имуществом налогом. *Научно-практические исследования*. 2020;27:32–42.
18. Пряхина А.А., Савельев И.И. Налог на имущество физических лиц. *Материалы V1 Международной науч.-практ. конф. «Экономика и сервис: от теории к практике»*, Владимир, 20 марта 2018 г. Владимир: Изд-во ВЛГУ; 2018. С. 727–730.

References

1. Tax Code of the Russian Federation. http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/ (accessed 04.04.2022).
2. Rosstat. *Regions of Russia. Socio-economic Indicators. 2021: Statistical Digest*. Moscow; 2021. 1112 p.
3. Rosstat. *Pensions in Russia according to Rosstat for the period from 2014 to 2021*. <https://rosinfostat.ru/pensii/> (accessed 25.04.2022).
4. Inflation in Russia by years: 1991–2021. <http://global-finances.ru/inflyatsiya-v-rossii-po-godam/> (accessed 04.02.2022).

5. FTS. *Data on the statistical tax reporting forms of the Federal Tax Service of Russia. Report on the accrual and receipt of taxes, levies and other obligatory payments to the budget system of the Russian Federation, No. 1-NM.* https://www.nalog.gov.ru/rn77/related_activities/statistics_and_analytics/forms/ (accessed 04.04.2022).
6. The subsistence minimum in Russia. <https://infotables.ru/statistika/31-rossijskaya-federatsiya/1017-velichina-prozhitichnogo-minimuma-v-rossii> (accessed 04.04.2022).
7. Gini coefficient in Russia. <https://rusind.ru/koefficient-dzhini-v-rossii.html> (accessed 04.04.2022).
8. Distribution of the total volume of cash income and characteristics of the differentiation of cash income of the population. <https://docs.yandex.ru/docs/view?tm=1640004597&tld=ru&lang=ru&name=1-2-2.doc&text=%D0%B4%D0%B5%D1%86%D0> (accessed 04.04.2022).
9. Poverty rate according to Rosstat. <https://rosinfostat.ru/uroven-bednosti/> (accessed 04.04.2022).
10. Moiseeva A.D., Balabanova O.N. Improvement of the taxation of physical persons. *Sotsial'no-ekonomicheskie i tekhnicheskie sistemy.* 2019;80:101–108.
11. Boboshko D.Yu. Property taxes of individuals in Russia: Problems of calculus and payment. *Auditor.* 2019;5(10):40–50. https://doi.org/10.12737/article_5daea23f06fe36.96491912
12. Demiroglu N.B., Kerimov A.T. Tax deductions for taxation of personal income. *Uchenye zapiski Krymskogo inzhenerno-pedagogicheskogo universiteta.* 2021;73:54–57. <https://doi.org/10.34771/UZCEPU.2021.73.3.007>
13. Zotikov N.Z. The French tax system, its features. *Vestnik Evrazijskoi nauki.* 2020;12(6)1–18.
14. Zotikov N.Z., Arlanova O.I., Lvova M.V. Features of tax and budgetary regulation in Germany. *Bulletin of Chelyabinsk State University = Vestnik Chelyabinskogo gosudarstvennogo universiteta.* <https://doi.org/10.47475/1994-2796-2020-11009>
15. Aleksandrova M.V., Minaeva E.V. Analysis of the taxation of individuals in the Russian Federation. In: Bessonova E.A. (ed.). *Materials of XII All-Russian youth scientific-practical conference "Actual problems of accounting, analysis and audit". In 2 volumes, Kursk, 2020.* Kursk: Southwestern State University. P. 31–38.
16. Anoshina Yu.F. The essence of the land tax, its place and role in the tax system of the Russian Federation. *Inovatsii i investitsii.* 2019;(7):180–188.
17. Lisovtseva Yu.A. Cadastral value as an object of property taxes. *Nauchno-prakticheskie issledovaniya.* 2020;27:32–42.
18. Pryakhina A.A., Savelyev I.I. Tax on property of individuals. *Proceedings of the VI International Scientific-Practical Conference 'Economics and Service: from theory to practice', Vladimir, March 20, 2018.* Vladimir: Publish. House of VIGU; 2018. P. 727–730.