

Научная статья
УДК 336.226.11
DOI 10.35266/2312-3419-2023-1-19-29

РОЛЬ И ЗНАЧЕНИЕ «ЗАРПЛАТНЫХ» НАЛОГОВ И СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ В ДОХОДАХ БЮДЖЕТОВ И ПЕНСИОННОГО ФОНДА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (СОЦИАЛЬНОГО ФОНДА)

Николай Зотикович Зотиков

Чувашский государственный университет им. И. Н. Ульянова, Чебоксары, Россия
Zotikovcontrol@yandex.ru, <https://orcid.org/0000-0001-5631-9123>

Аннотация. Налоги с населения имеют большое социально-экономическое значение, поскольку через механизм налогообложения государство формирует денежные доходы бюджетов различных уровней, а также регулирует доходы граждан, сглаживая различия между уровнем доходов различных групп населения. К «зарплатным» налогам и взносам относятся налоги на доходы физических лиц и страховые взносы, не являющиеся налогами. При этом первый удерживается из зарплаты (доходов) работника, а страховые взносы начисляются на заработную плату работников. С 2001 года, после вступления в силу главы 23 «Налог на доходы физических лиц» Налогового кодекса Российской Федерации, стала применяться шедулярная форма подоходного налога: к различным видам доходов применяется соответствующая налоговая ставка, в отношении оплаты труда стала применяться плоская шкала налогообложения с предоставлением налоговых вычетов по налогу. С 01.01.2010 единый социальный налог заменен страховыми взносами, начисляемыми по повышенной ставке по сравнению со ставкой единого социального налога (с применением регрессии в отношении взносов на пенсионное страхование). Цель исследования – рассмотрение динамики денежных доходов населения, роли налогов на доходы физических лиц в доходах консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации, страховых взносов в доходах Пенсионного фонда (с 2023 года Социального фонда России). Установлено, что применение плоской шкалы налогообложения привело к ослаблению регулирующей, стимулирующей функций налога, резкой дифференциации населения по уровню доходов. Замена единого социального налога страховыми взносами не решила проблемы в пенсионном обеспечении, низкий уровень заработной платы обуславливает низкий уровень пенсионных выплат. В статье обосновывается необходимость введения эффективной прогрессивной шкалы для исчисления налогов на доходы физических лиц, рассмотрения регрессивной шкалы при начислении страховых взносов.

Ключевые слова: функции налога, доходы бюджета, коэффициент фондов, коэффициент Джини, прожиточный минимум, прогрессивная шкала, страховые взносы, регрессия, коэффициент замещения

Для цитирования: Зотиков Н. З. Роль и значение «зарплатных» налогов и страховых взносов в доходах бюджетов и Пенсионного фонда Российской Федерации (Социального фонда) // Вестник Сургутского государственного университета. 2023. Т. 11, № 1. С. 19–29. DOI 10.35266/2312-3419-2023-1-19-29.

Original article

THE ROLE AND VALUE OF SALARY TAXES AND INSURANCE CONTRIBUTIONS IN THE BUDGET REVENUES AND PENSION FUND OF THE RUSSIAN FEDERATION (THE SOCIAL FUND)

Nikolay Z. Zotikov

Chuvash State University named after I. N. Ulyanov, Cheboksary, Russia
Zotikovcontrol@yandex.ru, <https://orcid.org/0000-0001-5631-9123>

Abstract. The taxes paid by citizens are highly valuable in social and economic aspect, as the state generates budget revenues at various levels and regulates the citizens' incomes to balance the income differ-

rence between various groups of the population using taxation. Taxes from an individual's revenues and insurance contributions, which are not considered taxes, are differentiated as "salary" taxes and fees. In addition, the first ones are paid from the salary (revenue) of an employee, while insurance contributions are added to an employee's salary. Since 2001, following the adoption of Chapter 23 "Tax on the individuals' income" of the Tax Code of the Russian Federation, a schedule form of income tax came in force: an appropriate tax rate applies to various types of income, and a flat scale of taxation with tax deductions is used for wages. Since January 1, 2010, a single social tax has been replaced with insurance premiums, which are assessed at a higher rate than that of the single social tax (using regression for pension insurance contributions). The study aims to analyze the dynamics of the population's monetary incomes, the tax role on an individual's income in the revenues of the consolidated budgets of the subjects of the Russian Federation, and the insurance contributions in the Pension Fund income (the Social Fund of Russia since 2023). It is determined that flat scale taxation has led to a weakening of the regulatory and incentive-based function of the tax and a sharp differentiation of the population by income level. The replacement of the single social tax with insurance contributions did not solve the problem of pension provision, low wages result in low pension payments. The article substantiates the need for introducing an effective progressive scale in order to calculate taxes on the income of individuals, and to revise the regressive scale in the assessment of insurance contributions.

Keywords: tax functions, budget revenues, coefficient of funds, Gini coefficient, subsistence minimum, progressive scale, insurance contributions, regression, replacement rate

For citation: Zotikov N. Z. *The Role and Value of Salary Taxes and Insurance Contributions in the Budget Revenues and Pension Fund of the Russian Federation (the Social Fund)*. Surgut State University Journal. 2023. Vol. 11, No. 1. P. 19–29. DOI 10.35266/2312-3419-2023-1-19-29.

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность и значимость исследования обусловлена тем, что НДФЛ касается интересов всего работающего населения, является основным источником доходов бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов, налог призван создать стимулы к высокопроизводительному труду, регулировать доходы различных слоев и групп населения, обеспечить справедливость распределения жизненно важных средств.

НДФЛ призван способствовать развитию предпринимательства, перераспределению части доходов высокооплачиваемых работников в пользу низкооплачиваемых, минимизируя степень неравенства в доходах, формированию структуры конечных доходов и потребностей населения. Налог на доходы физических лиц исчисляется из доходов физического лица, большую часть которых составляет заработная плата. Кроме этого, значение заработной платы заключается в том, что она участвует в формировании пенсионных накоплений физического лица. При этом различие состоит в том, что НДФЛ удерживается непосредственно из заработной платы работника, а страховые взносы рассчитываются умножением тарифа страховых взносов

на начисленную заработную плату, включаются в стоимость выпускаемой продукции и оплачиваются покупателем.

Влияние НДФЛ на выполнение указанных целей проявляется через фискальную, распределительную, регулирующую, контрольную функции. По мнению О. В. Улезько, «макроэкономическая оценка фискальной и регулирующей функции НДФЛ теряет свою значимость на уровне государства, а приобретает свою актуальность в особом смысле на уровне субъектов РФ» [1, с. 387]. «Важное место, которое налог на доходы физических лиц занимает в бюджетно-налоговой системе РФ, определяется его фискальной значимостью для региональных и местных бюджетов» [2, с. 12].

С помощью налога формируются доходы различных групп населения. Экономическая функция налогов касается социально справедливого распределения и перераспределения доходов. С момента введения главы 23 НК РФ, отмены прогрессивного метода обложения доходов физических лиц актуальность введения прогрессивной шкалы налогообложения доходов физических лиц не ослабевает, а, наоборот, усиливается. На наш взгляд, в целях усиления социальной функ-

ции налога «необходима замена существующей плоской шкалы НДФЛ на прогрессивную, выражающуюся в кратном повышении ставки налога по мере роста облагаемых доходов» [3, с. 20], «применение пропорциональной шкалы налогообложения подтверждает фискальную направленность действующего механизма НДФЛ, что приводит к росту социальной дифференциации общества и не способствует сокращению теневого сектора экономики» [4, с. 181]. Введение регрессивной шкалы исчисления страховых взносов не способствует повышению заработной платы работников, с которой и рассчитываются страховые взносы, от их величины зависит размер будущей пенсии. Неэффективна также введенная с 2021 г. прогрессивная ставка по НДФЛ в размере 15 % с заработной платы, превышающей 5 млн руб. в год. Указанная шкала в размере 5 млн руб. в год не учитывает сложившийся в регионах уровень заработной платы, в связи с чем введенная прогрессивная ставка остается нереализуемой.

Цель исследования – рассмотрение динамики денежных доходов населения, роли налогов на доходы физических лиц в доходах консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации, страховых взносов в доходах Пенсионного фонда (с 2023 г.

Социального фонда России). Задачи исследования – проанализировать последствия применения пропорциональной шкалы обложения доходов физических лиц, регрессивного метода расчета страховых взносов, предложить направления их совершенствования.

МАТЕРИАЛЫ И МЕТОДЫ

Объектом исследования являются НДФЛ и страховые взносы. Были применены общепринятые в экономике методы: анализ и синтез, наблюдение и сбор фактов, системный подход, индукция и дедукция, метод сравнения, обобщения, табличный и др. Статья основывается на официальных данных Росстата, ФНС России, Минфина России, чем обеспечивается их достоверность и обоснованность сделанных на основе анализа выводов.

РЕЗУЛЬТАТЫ И ИХ ОБСУЖДЕНИЕ

НДФЛ играет двоякую роль: является важным источником формирования доходной части бюджетов, в то же время уменьшает сумму дохода (средств), остающихся в распоряжении физического лица после удержания налога.

В табл. 1 и 2 приведены данные, характеризующие роль и место НДФЛ в налоговых доходах бюджетов различных уровней, в ВВП.

Таблица 1

Роль НДФЛ в ВВП и величине налоговых доходов консолидированного бюджета РФ (КБ РФ)

Год	ВВП, млрд руб.	Налоговые доходы КБ РФ	В том числе НДФЛ		
			млрд руб.	в % от	
				ВВП	налоговых доходов КБ РФ
2010	46 308,5	7 659,6	1 789,6	3,9	23,4
2011	60 114,0	9 715,9	1 994,9	3,3	20,5
2012	68 103,4	10 954,0	2 260,3	3,3	20,6
2014	79 030,0	12 606,3	2 679,5	3,4	21,2
2015	83 087,4	13 720,3	2 806,5	4,4	20,4
2016	85 616,1	14 386,1	3 017,3	3,5	21,0
2017	91 843,2	17 197,0	3 251,1	3,5	18,9
2018	103 861,7	21 142,0	3 653,0	3,5	17,3
2019	109 608,3	22 503,4	3 955,2	3,6	17,6
2020	107 315,3	20 739,4	4 251,9	4,0	20,5
2021	131 015,0	28 125,5	4 791,9	3,7	17,0
2021/2010, %	282,9	367,2	267,8	94,9	72,6

Примечание: составлено автором по [5, 6].

Как показывают данные табл. 1, в 2021 г. против 2010 г. ВВП увеличился в 2,8 раза, налоговые доходы консолидированного бюджета (далее – КБ РФ) в 3,6 раза, в том числе НДФЛ в 2,6 раза. Доля НДФЛ в ВВП снизилась с 3,9 % до 3,7 % или на 5,1 %,

в налоговых доходах КБ РФ – с 23,4 % до 17,0 % или на 27,4 %. При этом доля налоговых доходов в ВВП увеличилась с 16,5 % ($7659,6 : 46308,5 \times 100 \%$) до 21,5 % ($28125,5 : 131015,0 \times 100 \%$).

Таблица 2

Роль НДФЛ в налоговых доходах консолидированного бюджета субъектов РФ (КБС РФ) и местных бюджетов

Годы	КБС РФ			Местные бюджеты		
	Налоговые доходы, млрд руб.	В т. ч. НДФЛ		Налоговые доходы, млрд руб.	В т. ч. НДФЛ	
		млрд руб.	%		млрд руб.	%
2010	4 487,4	1 789,6	39,9	781,4	525,2	67,2
2011	5 237,5	1 994,9	38,1	853,7	583,5	68,3
2012	5 791,4	2 260,3	39,0	933,6	656,7	70,3
2014	6 453,9	2 679,5	41,5	943,8	615,8	65,2
2015	6 905,9	2 806,5	40,6	970,3	617,1	63,6
2016	7 551,4	3 017,3	39,9	1 011,6	660,5	65,3
2017	8 179,1	3 251,1	39,7	1 087,2	701,2	64,5
2018	9 399,4	3 653,0	38,9	1 193,0	780,8	65,4
2019	10 123,2	3 955,2	39,1	1 296,2	850,4	65,6
2020	10 033,8	4 251,9	42,4	1 362,6	907,3	66,6
2021	12 649,8	4 791,9	37,9	1 522,2	988,9	65,0
2021/2010, %	281,9	267,8	95,0	194,8	188,3	96,7

Примечание: составлено автором по [6].

Из данных табл. 2 следует, что в 2021 г. по сравнению с 2010 г.:

- налоговые доходы консолидированного бюджета субъектов РФ (далее – КБС РФ) увеличились в 2,8 раза, в том числе НДФЛ – в 2,6 раза; доля НДФЛ в налоговых доходах бюджетов уменьшилась с 39,9 % до 37,9 % или на 5,0 %;

- налоговые доходы местных бюджетов за указанный период увеличились на 94,8 %, в том числе НДФЛ на 88,3 %; доля НДФЛ в налоговых доходах местных бюджетов уменьшилась с 67,2 % до 65,0 % или на 3,3 %.

Данные табл. 1 и 2 показывают значительную роль НДФЛ в налоговых доходах региональных и местных бюджетов.

Как и все другие налоги, НДФЛ рассчитывается умножением соответствующей ставки налога на величину дохода. При этом не преобладающую, но все же основную долю доходов физических лиц занимает заработная плата.

Таким образом, на величину НДФЛ влияют получаемые населением доходы. В целях изучения связи между величиной НДФЛ и доходов приведем данные о доходах по группам населения, о доходах по регионам, структуре денежных доходов населения, по видам деятельности (табл. 3–8).

Далее рассмотрим роль НДФЛ в формировании денежных доходов населения.

Таблица 3

**Распределение доходов по 20 %-м группам населения.
Децильный коэффициент. Коэффициент Джини**

Год	Доходы всего	В том числе по 20-процентным группам населения, %					Децильный коэффициент фондов, разы	Коэффициент Джини
		Первая	Вторая	Третья	Четвертая	Пятая		
2015	100	5,4	10,1	15,0	22,6	46,9	14,8	0,412
2018	100	5,3	10,0	15,0	22,6	47,1	15,6	0,413

Окончание табл. 3

Год	Доходы всего	В том числе по 20-процентным группам населения, %					Децильный коэффициент фондов, разы	Коэффициент Джини
		Первая	Вторая	Третья	Четвертая	Пятая		
2020	100	5,5	10,3	15,3	22,7	46,2	14,5	0,403
2020/2015, %	10	101,8	102,0	102,0	100,4	98,5	98,0	97,8

Примечание: составлено автором по [7].

Как следует из данных табл. 3, в 2020 г. по сравнению с 2015 г. существенных изменений в распределении общего объема денежных доходов по 20-процентным группам населения не произошло: на 1,8 % увеличились доходы 1-й группы (населения с наименьшими доходами), уменьшились на 1,5 % доходы 5-й группы (населения с наибольшими доходами).

Значение коэффициента фондов в 2020 г. уменьшилось с 14,8 в 2015 г. до 14,5 или на 2,0 % (соотношение между средними уровнями денежных доходов населения с самыми высокими доходами и 10 % населения с самыми низкими доходами).

Коэффициент Джини показывает степень расслоения общества: чем ниже коэффициент, тем лучше, тем меньше в стране экономическое неравенство. В 1991 г. этот коэффициент в России составлял 0,26, позже общество сильно расслоилось, появились богатые и бедные. В 2020 г. значение коэффициента Джини составило 0,403. Самые высокие показатели коэффициента имеют развивающиеся страны: ЮАР, Бразилия, Мексика, самые низкие – Киргизия, Словения, Норвегия. Показатель в России сопоставим с показателем в США, Китае. Значение

показателя выше 0,4 свидетельствует о высоком уровне неравенства в стране.

В табл. 4 представлена группировка населения по величине денежных доходов.

Как следует из данных табл. 4, в 2020 г. по сравнению с 2015 г. доля населения с доходами до 10 000 руб. в месяц уменьшилась с 14,2 % до 9,1 % или на 35,9 %, причем уменьшение происходит ежегодно. Доля населения с денежными доходами от 10 000,1 руб. до 27000 руб. в месяц уменьшилась с 45,0 % до 40,8 % или на 9,3 %. Доля населения с доходами от 27000,1 руб. до 75 000 руб. за указанный период увеличилась с 35,0 % до 41,6 % или на 18,9 %; при увеличении численности населения с доходами св. 75 000,1 руб. и выше на 46,6 % их доля остается незначительной: 8,5 % в 2020 г.

Величина прожиточного минимума (далее – ПМ) увеличилась на 16,6 % и составила в 2020 г. 11 312 руб. Численность населения с денежными доходами ниже величины ПМ уменьшилась с 19,6 млн чел. в 2015 г. до 17,8 млн чел. в 2020 г. (снижение на 9,2 %), в процентах от общей численности населения составляет в 2020 г. 12,1 %.

Таблица 4

Группировка населения по величине денежных доходов

Годы	Все население (100 %), в т. ч. с доходами в месяц до ... тыс. руб. (в %)				ПМ, руб.	Население с доходами ниже ПМ		Среднедушевые денежные доходы в месяц	
	10	27	75	св. 75		млн чел.	%	руб.	% к ПМ
2015	14,2	45,0	35,0	5,8	9 701	19,6	13,4	30 254	311,9
2018	11,9	42,6	38,1	7,4	10 287	18,4	12,6	33 266	323,4
2020	9,1	40,8	41,6	8,5	11 312	17,8	12,1	35 675	315,4
2020/ 2015, %	64,1	90,7	118,9	146,6	116,6	90,8	90,3	117,9	101,1

Примечание: составлено автором по [8].

Среднедушевые денежные доходы населения с 30 254 руб. в месяц в 2015 г. увеличились на 17,9 % и составили 35 675 руб. в 2020 г., в процентах к ПМ увеличились на 1,1 %.

Согласно данным табл. 5, среднедушевые денежные доходы населения в 2020 г. по сравнению с 2015 г. увеличились по РФ на 16,1 %, в том числе по ЦФО на 21,8 %, по показателю выше 0,4 свидетельствует о высоком уровне неравенства в стране.

СЗФО на 20,3 %, ДФО на 6,3 %, при этом ПФО) показатель ниже среднероссийского в трех федеральных округах (СКФО, СФО, уровня как в 2015 г., так и в 2020 г.

Таблица 5

Среднедушевые денежные доходы населения в России по регионам, руб.

Округа	2015	2020	2020/2015, %
РФ	30 467	35 361	116,1
ЦФО	38 767	47 224	121,8
СЗФО	32 329	38 903	120,3
СКФО	23 024	24 399	106,0
ПФО	26 287	28 282	107,6
УФО	32 880	36 720	111,7
СФО	23 569	27 502	116,7
ДФО	36 275	38 550	106,3

Примечание: составлено автором по [9].

Согласно данным табл. 6, при увеличении в 2020 г. денежных доходов населения на 17,1 % доходы от оплаты труда снизились на 11,0 %, доходы от предпринимательской деятельности (далее – ПД) – на 1/3. При этом доля доходов от оплаты труда в общей сум-

ме доходов уменьшилась с 65,6 % до 58,4 %, значительна доля социальных выплат (18,3 % в 2015 г. и 20,8 % в 2020 г.), незначительна доля доходов от собственности (6,2 % и 4,3 % соответственно).

Таблица 6

Структура денежных доходов населения в % от общего объема

Год	Всего, млрд руб.	Структура денежных доходов населения в % от общего объема				
		доходы от ПД	оплата труда	социальные выплаты	доходы от собственности	другие
2015	53525,9	7,9	65,6	18,3	6,2	2,0
2018	57457,0	7,5	66,2	19,4	4,9	2,0
2020	62700,8	5,2	58,4	20,8	4,3	11,3
2020/2015, %	117,1	65,8	89,0	113,7	69,4	5,6

Примечание: составлено автором по [10].

Согласно данным табл. 7, среднемесячная начисленная заработная плата наемных работников в организациях, у ИП и физических лиц в 2020 г. по сравнению с 2015 г. увеличилась по РФ на 38,0 %, в т. ч. в ЦФО на 38,8 %, ЮФО на 29,6 %. При этом как в 2015 г., так и в 2020 г. в четырех округах (ЮФО, СКФО, ПФО, СФО) заработная пла-

та была ниже среднероссийского уровня, в том числе заработная плата работников СКФО составляет не более 60,0 % от среднероссийского показателя. За все приведенные в таблице периоды средняя заработная плата выше среднероссийского уровня зафиксирована в ЦФО, СЗФО, УФО.

Таблица 7

Среднемесячная начисленная заработная плата наемных работников в организациях, у ИП и физических лиц (в руб.) по округам

Годы	РФ	ЦФО	СЗФО	ЮФО	СКФО	ПФО	УФО	СФО	ДФО
2015	30 694	38 150	34 153	22 896	18 448	23 198	35 658	26 811	38 216
2020	42 366	52 958	48 221	29 682	24 829	31 415	46 439	37 154	50 613
2020/2015,%	138,0	138,8	141,2	129,6	134,6	135,4	130,2	138,6	132,4
Население, тыс. чел.	14 6171	39 251	13 942	16 482	9 967	29 070	12 329	17 003	8 124,0

Примечание: составлено автором по [11, 12].

Согласно данным табл. 8, лидерами по уровню среднемесячной заработной платы являются финансовая и страховая деятельность, рыболовство, добыча полезных ископаемых, производство табачных изделий. Из приведенных в таблице видов деятельности низкий уровень заработной платы сложился в производстве одежды, общепите, производстве мебели. Соотношение между максимальным значением (130 223 руб. в финансовой и страховой деятельности) и минимальным значением (24 312 руб. в производстве одежды) составляет 5,3 раза.

Страховые взносы (далее – СВ) закладывают основу для будущей пенсии работника. В РФ до 2002 г. пенсионная система носила распределительный характер: пенсии выплачивались из бюджета, наполняемого за счет взносов предприятий. Доля пенсионеров по отношению к трудоспособному

населению увеличивалась, в бюджете стали проявляться финансовые проблемы, обострившиеся дополнительно из-за необходимости проведения индексации размера пенсий на индекс инфляции. С учетом этого с 2012 г. Законом РФ от 15.12.2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» установлен накопительно-распределительный подход к формированию пенсионных выплат: частично пенсии по-прежнему гарантировались государством, но значительная часть была отдана под ответственность самого гражданина. Особенностью новой системы стало то, что у него появился индивидуальный пенсионный счет, размер которого зависит не от стажа, а от заработанных доходов. Кроме обязательного пенсионного страхования существует и негосударственное пенсионное обеспечение.

Таблица 8

Среднемесячная заработная плата по видам экономической деятельности, руб.

Вид деятельности	Зарплата	Вид деятельности	Зарплата
Финансовая и страховая деятельность	130 223	Общепит	33 225
Горнодобывающая отрасль	103 473	Образование	43 391
Информация, связь	97 434	Здравоохранение	50 609
Сельское хозяйство, лесное хозяйство в т. ч. рыболовство	39 436 101 457	Обрабатывающие производства:	52 410
Добыча полезных ископаемых	103 473	- производство одежды;	24 312
Обеспечение электроэнергией, газом, паром	57 804	- производство табачных изделий;	108 430
Водоснабжение	40 039	- производство пищевых продуктов;	42 605
Строительство	51 944	- производство химических веществ;	63 702
Торговля оптовая и розничная	50 389	- производство мебели	32 224

Примечание: составлено автором по [13].

Замена единого социального налога (далее – ЕСН) на СВ в 2010 г. была проведена для того, чтобы пенсионная система стала:

- более адаптированной к рыночной экономике;
- самодостаточной;
- независимой от бюджетных вливаний.

Кроме этого, принятая мера призвана была способствовать более качественному исполнению бюджета ПФР, в том числе и за счет повышения тарифов СВ (до 34 %, в том числе в Пенсионный фонд – 26 %, с последующим снижением до 22 % в части ПФР), а также установлением предельной базы, с которой начислялись взносы (415 тыс. руб., с последующим введением регрессивной шкалы

в размере 10 % в части ПФР с суммы, превышающей предельную базу).

Лимит базы по взносам в 2022 г. и ранее устанавливался отдельно для расчета отчислений на пенсионное и социальное страхование на случай по временной нетрудоспособности, в части медицинского страхования лимит не устанавливался. В 2023 г. в связи со слиянием ПФР и ФСС в единый Социальный фонд России предельная база для начисления СВ стала единой, она установлена Постановлением Правительства РФ от 25.11.2022 № 2143 «О единой предельной величине базы для исчисления страховых взносов с 1 января 2023 г.) в сумме 1 917 000 руб., т. е. увеличилась по сравнению с 2022 г. на 22 %, в том

числе на социальное страхование на 86 % (было 1 032 000 руб.). Единый тариф страховых взносов на 2023 г. составляет 30 %.

Стимулирующая функция страховых взносов проявляется в установлении пониженных тарифов взносов: по услугам общепита (15 %), для ИТ-компаний с численностью работников не менее 7 чел. – в размере 7,6 %; для малых предприятий, включенных в реестр субъектов МСП, в пределах МРОТ (16 242 руб.): на пенсионное страхование 22,0 %, социальное страхование – 2,9 %, медицинское страхование – 5,1 %; сверх МРОТ – 10 % на пенсионное страхование, 5 % – медицинское страхование.

Для ИП установлен фиксированный размер СВ (за себя) в сумме 45 842 руб., в том числе

на пенсионное страхование 36 723 руб. плюс 1 % с дохода, превышающего 300 тыс. руб., 9 119 руб. – на медицинское страхование.

Целевым назначением взносов на ОПС является «обеспечение права гражданина на получение пенсии по обязательному пенсионному страхованию в размере, эквивалентном сумме страховых взносов, учтенной на его индивидуальном лицевом счете» [14, с. 100].

Доходы и расходы бюджета Пенсионного фонда РФ за период с 2010 по 2021 гг., динамика изменений предельной базы для начисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование приведены в табл. 9.

Таблица 9

Поступление и расходование средств ПФР РФ, млрд руб.

Годы	Доходы бюджета ПФР, млрд руб.			Расходование, млрд руб.		Средне- месячная зарплата, руб.	Предельная база для начисления страховых взносов на ОПС	
	Всего	В том числе		Всего	В т. ч. на страховую пенсию		руб.	к средней зар- плате в год, %
		Страховые взносы	из ФБ					
2010	4 610,1	1 929,0	2 648,4	4 249,2	4 013,7	20 952	415 000	165,0
2011	5 255,6	2 833,9	2 384,2	4 922,1	4 419,2	23 369	463 000	165,1
2012	5 890,4	3 040,4	2 819,5	5 451,2	4 897,3	26 629	512 000	160,2
2013	6 388,4	3 480,6	2 846,6	6 378,5	5 671,3	29 792	568 000	158,9
2014	6 159,1	3 712,7	2 413,0	6 190,1	5 798,9	32 495	624 000	160,0
2015	7 126,6	3 879,9	3 091,7	7 670,3	6 322,4	34 030	711 000	174,1
2016	7 625,2	4 131,5	3 365,3	7 829,7	6 017,6	36 709	796 000	180,7
2017	8 260,1	4 481,9	3 671,9	8 319,5	7 167,2	39 167	876 000	186,4
2018	8 269,6	4 947,9	3 229,3	8 428,7	6 748,9	43 724	1 021 000	194,6
2019	8 781,0	5 397,3	3 208,7	8 627,1	7 051,4	47 867	1 150 000	200,2
2020	10301,3	5 448,6	4 786,8	9 727,7	7 414,9	51 344	1 292 000	209,7
2021	9 794,3	5 977,6	3 769,6	10 125	7 691,0	57 244	1 465 000	213,3
2021/ 2010,%	212,4	309,9	142,3	238,3	191,6	273,2	353,0	129,3

Примечание: составлено автором по [15–17].

В 2021 г. по сравнению с 2010 г. доходы бюджета ПФР увеличились в 2,12 раза, в том числе страховые взносы в 3,1 раза, в связи с чем доля страховых взносов в доходах ПФР увеличилась с 41,8 % до 61,0 %, доля безвозмездных поступлений из федерального бюджета уменьшилась с 57,4 % до 38,5 %.

Расходы ПФР за период с 2010 по 2021 гг. увеличились в 2,38 раза; в периоды с 2010 по 2013 гг., с 2019 по 2020 гг. бюджет ПФР имел профицит; за периоды с 2014 по 2018 гг., 2021 г. – дефицит.

Доля средств ПФР, израсходованная на выплату страховой пенсии, уменьшилась с 94,5 % до 76,0 %. При увеличении среднемесячной заработной платы с 20 952 руб. в 2010 г. до 57 244 руб. в 2021 г., или в 2,73 раза, предельная база для начисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, сверх которой применяется ставка в размере 10 %, увеличилась с 415 000 руб. до 1 465 000 руб., или в 3,53 раза (в 2022 г. – 1 565 000 руб.), и превышает величину фактической сред-

немесячной заработной платы в 1,65 раза в 2010 г., в 2,13 раза в 2021 г.

В качестве основных причин недофинансирования части расходов социального характера автор называет низкий уровень доходов населения, а также «отсутствие вовлеченности наемных работников в процесс формирования страховых взносов. В основном распределение ставки между работодателем и работником происходит в соотношении 50/50 – это характерно для Германии, Швейцарии, США, Японии и других стран» [18, с. 54]. «Пенсионная система слишком часто подвергается реформи-

рованию, что подрывает не только доверие населения, но и ведет к принятию непоследовательных решений (отмена социальных взносов и возврат к ним; «заморозка» накопительной части пенсии и др.), она утрачивает механизмы, мотивирующие уплату страховых взносов и участие работников (особенно высокооплачиваемых) в формировании пенсионных прав» [19, с. 18].

Не улучшается в последнее время и коэффициент замещения, рассчитываемый как отношение среднего размера пенсий к среднемесячной заработной плате (табл. 10).

Таблица 10

Соотношение заработной платы и среднего размера пенсий

Годы	Среднемесячная заработная плата работников		Средний размер пенсии		Коэффициент замещения
	руб.	темп роста, %	руб.	темп роста, %	
2012	26 629	-	9 040,5	-	0,339
2013	29 792	111,9	9 917,5	109,7	0,333
2014	32 495	109,1	10 786,0	108,7	0,332
2015	34 030	104,7	11 986,0	111,1	0,352
2016	36 709	107,9	12 391,1	103,4	0,337
2017	39 167	106,7	12 887,0	104,0	0,329
2018	43 724	111,6	13 360,2	103,7	0,306
2019	47 867	109,5	14 163,4	106,0	0,296
2020	51 344	107,3	14 985,5	105,8	0,292
2021	57 244	111,5	16 641,9	111,0	0,291
2021/2012, %	215,0	-	184,1	-	85,8

Примечание: составлено автором по [20, 21].

Согласно данным табл. 10, в 2021 г. по сравнению с 2012 г. среднемесячная начисленная заработная плата работников увеличилась в 2,15 раза, средний размер пенсии – в 1,84 раза; ежегодные темпы роста средней заработной платы опережают темпы роста размера пенсий, что привело к уменьшению коэффициента замещения с 0,339 до 0,291 или на 14,2 %.

Улучшение пенсионного обеспечения не наблюдается и в последующем: с 2023 г. в связи с упразднением ПФР новый единый тариф составит 30 %, предельная база по всем страховым взносам устанавливается единой и составит 1 675 тыс. руб., сохраняются ставки взносов для малого бизнеса (15 % с зарплаты сверх МРОТ 16 242 руб.), для ИТ-компаний – 7,6 %; для лиц, не производящих выплаты в пользу физических лиц (за себя) –

45 842 руб., с доходов св. 300 тыс. руб. – 1 %, но не более 257 061 руб.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Исследование показало, что усиление фискальной функции НДФЛ приводит к ослаблению стимулирующей функции: чем больше налог, тем лучше бюджету, плохо – работнику.

При увеличении налоговых доходов снижается доля НДФЛ в ВВП, КБС РФ и местных бюджетов. Остается на значительном уровне значение коэффициента Джини.

Доля населения с доходами ниже величины прожиточного минимума уменьшается, однако остается высокой.

Велика дифференциация населения по величине среднедушевых денежных доходов по регионам, в четырех федеральных окр-

гах среднемесячная заработная плата ниже среднероссийского уровня.

В структуре доходов снижается доля оплаты труда.

Поступления страховых взносов в бюджет ПФР увеличиваются, при этом остается значительной доля межбюджетных трансфертов из федерального бюджета.

Пределная база для начисления страховых взносов в части пенсионного страхования, сверх которой применяется регрессивная ставка в размере 10 %, не обоснована.

Низкий уровень заработной платы, опережающий рост заработной платы над ро-

стом размера пенсий приводят к дальнейшему снижению коэффициента замещения.

Исследование показало необходимость повышения заработной платы работников, введения реальной эффективной прогрессивной шкалы налогообложения, не исключая возможность передачи этой функции (с учетом региональных различий в оплате труда) регионам, введения обоснованной, действенной регрессивной шкалы страховых взносов. Роль регулирующей, стимулирующей функций налогов можно усилить путем существенного повышения размеров налоговых вычетов по НДФЛ.

Список источников

1. Улезько О. В. К вопросу о методике оценки фискальной и регулирующей функции НДФЛ // Теория и практика инновационных технологий в АПК : материалы национал. науч.-практич. конф., Воронеж, 15–23 марта 2022 г. Воронеж : Воронеж. гос. аграр. ун-т им. Императора Петра I, 2022. С. 386–392.
2. Арсаева И. Л., Арсаев А. Л. Налоговые вычеты по НДФЛ как инструмент реализации социальной политики государства // Энигма. 2019. № 15–1. С. 10–16.
3. Ширяева Н. М., Канкулова М. А., Подкуйко К. В. Практические аспекты реализации социальной функции НДФЛ в России // Colloquium-Journal. 2018. № 4–3. С. 19–22.
4. Бикабаева И. В. Анализ социальной роли налога на доходы физических лиц в Российской Федерации // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2018. Т. 8, № 1А. С. 175–184.
5. ВВП России по годам: 1991–2022. URL: <http://global-finances.ru/vvp-rossii-po-godam> (дата обращения: 01.02.2023).
6. Отчет по форме № 1-НМ (2021 год) // Федер. налоговая служба : офиц. сайт. URL: <https://clck.ru/33ZAY8> (дата обращения: 01.02.2023).
7. Мареева С. В., Слободенюк Е. Д. Неравенство в России на фоне других стран: доходы, богатство, возможности : аналитич. доклад. М. : НИУ ВШЭ, 2021. URL: <https://clck.ru/33ZBHj> (дата обращения: 01.02.2023).
8. Социально-экономические индикаторы бедности в 2013–2020 гг. URL: <https://clck.ru/33ZBRS> (дата обращения: 01.02.2023).
9. Среднедушевые денежные доходы населения в России по годам и регионам. URL: <https://clck.ru/fZNuw> (дата обращения: 01.02.2023).
10. Структура денежных доходов населения их поступления, использование и объем. URL: <https://clck.ru/33ZBYu> (дата обращения: 01.02.2023).

References

1. Ulezko O. V. On the Issue of the Methodology for Assessing the Fiscal and Regulatory Functions of Personal Income Tax. *Teoriia i praktika innovatsionnykh tekhnologii v APK : Proceedings of the National Research-to-Practice Conference*, Voronezh, March 15–23, 2022. Voronezh : Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great, 2022. P. 386–392. (In Russian).
2. Arsaeva I. L., Arsaev A. L. *Nalogovye vychety po NDFL kak instrument realizatsii sotsialnoi politiki gosudarstva*. Enigma. 2019. No. 15–1. P. 10–16. (In Russian).
3. Shiryayeva N. M., Kankulova M. A., Podkuiko K. V. Practical Aspects of the Implementation of the Social Function of NDFL in Russia. *Colloquium-Journal*. 2018. No. 4–3. P. 19–22. (In Russian).
4. Bikabaeva I. V. Analysis of the Social Role of the Tax on Personal Income in the Russian Federation. *Economics: Yesterday, Today and Tomorrow*. 2018. Vol. 8, No. 1A. P. 175–184. (In Russian).
5. VVP Rossii po godam: 1991–2022. URL: <http://global-finances.ru/vvp-rossii-po-godam> (accessed: 01.02.2023). (In Russian).
6. Report on No. 1-NM Form (2021). Federal Tax Service : official web-site. URL: <https://clck.ru/33ZAY8> (accessed: 01.02.2023). (In Russian).
7. Mareeva S. V., Slobodenyuk E. D. *Neravenstvo v Rossii na fone drugikh stran: dokhody, bogatstvo, vozmozhnosti : Analytical Report*. Moscow : National Research University Higher School of Economics, 2021. URL: <https://clck.ru/33ZBHj> (accessed: 01.02.2023). (In Russian).
8. *Sotsialno-ekonomicheskie indikatory bednosti v 2013–2020 gg*. URL: <https://clck.ru/33ZBRS> (accessed: 01.02.2023). (In Russian).
9. *Srednedushevye denezhnye dokhody naseleniia v Rossii po godam i regionam*. URL: <https://clck.ru/fZNuw> (accessed: 01.02.2023). (In Russian).
10. *Struktura denezhnykh dokhodov naseleniia ikh postupleniia, ispolzovanie i obem*. URL: <https://clck.ru/33ZBYu> (accessed: 01.02.2023). (In Russian).

11. Рынок труда, занятость и заработная плата // Федер. служба гос. статистики : офиц. сайт. URL: <https://clck.ru/SofNi> (дата обращения: 01.02.2023).
12. Оценка численности постоянного населения по субъектам Российской Федерации на 1 января 2021 года. URL: <https://clck.ru/fFHKе> (дата обращения: 01.02.2023).
13. Зарплаты в России в 2022–2023 году. URL: <https://clck.ru/L4h2z> (дата обращения: 10.01.2023).
14. Петрова С. А., Бочкарева Е. В. Администрирование страховых взносов на обязательное пенсионное страхование // Вестн. Междунар. ин-та рынка. 2018. № 1. С. 100–103.
15. Финансы России. 2016 : стат. сб. М. : Росстат, 2016. 343 с. URL: https://www.gks.ru/free_doc/doc_2016/fin16.pdf (дата обращения: 10.01.2023).
16. Финансы России. 2018 : стат. сб. М. : Росстат, 2018. 439 с. URL: https://www.gks.ru/free_doc/doc_2018/fin18.pdf (дата обращения: 10.01.2023).
17. Финансы России. 2022 : стат. сб. М. : Росстат, 2022. 392 с. URL: https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/Finans_2022.pdf (дата обращения: 10.01.2023).
18. Мишина Е. Б., Бабушкина О. В. Направления совершенствования реализации социальной функции в налогообложении // Вестн. Омск. ун-та. Сер. Экономика. 2018. № 2. С. 52–57.
19. Васильева Е. В. Подходы к построению пенсионной системы: международный и российский опыт // Гос. упр. Электрон. вестн. 2020. № 79. С. 5–24.
20. Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата работников в целом по экономике Российской Федерации в 1991–2022 гг. // Федер. служба гос. статистики : офиц. сайт. URL: https://rosstat.gov.ru/labor_market_employment_salaries (дата обращения: 01.02.2023).
21. Основные показатели пенсионного обеспечения в Российской Федерации // Федер. служба гос. статистики : офиц. сайт. URL: <https://rosstat.gov.ru/folder/13877> (дата обращения: 01.02.2023).
11. Rynok truda, zaniatost i zarabotnaia plata. Federal State Statistics Service : official web-site. URL: <https://clck.ru/SofNi> (accessed: 01.02.2023). (In Russian).
12. Otsenka chislennosti postoiannogo naseleniia po subektam Rossiiskoi Federatsii na 1 ianvaria 2021 goda. URL: <https://clck.ru/fFHKе> (accessed: 01.02.2023). (In Russian).
13. Zarplaty v Rossii v 2022–2023 godu. URL: <https://clck.ru/L4h2z> (accessed: 10.01.2023). (In Russian).
14. Petrova S. A., Bochkareva E. V. Administration of Insurance Contributions to Mandatory Pension Insurance. Vestn. Mezhdunar. in-ta rynka. 2018. No. 1. P. 100–103. (In Russian).
15. Finansy Rossii. 2016 : Statistical Databook. Moscow : Rosstat, 2016. 343 p. URL: https://www.gks.ru/free_doc/doc_2016/fin16.pdf (accessed: 10.01.2023). (In Russian).
16. Finansy Rossii. 2018 : Statistical Databook. Moscow : Rosstat, 2018. 439 p. URL: https://www.gks.ru/free_doc/doc_2018/fin18.pdf (accessed: 10.01.2023). (In Russian).
17. Finansy Rossii. 2022 : Statistical Databook. Moscow : Rosstat, 2022. 392 p. URL: https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/Finans_2022.pdf (accessed: 10.01.2023). (In Russian).
18. Mishina E. B., Babushkina O. V. Directions of Improving the Implementation of the Social Function in Taxation. Vestn. Omsk. un-ta. Ser. Ekonomika. 2018. No. 2. P. 52–57. (In Russian).
19. Vasilyeva E. V. Approaches to Creating Pension System: International and Russian. Public Administration. E-Journal. 2020. No. 79. P. 5–24. (In Russian).
20. Srednemesiachnaia nominalnaia nachislennaia zarabotnaia plata rabotnikov v tselom po ekonomike Rossiiskoi Federatsii v 1991–2022 gg. Federal State Statistics Service : official web-site. URL: https://rosstat.gov.ru/labor_market_employment_salaries (accessed: 01.02.2023). (In Russian).
21. Osnovnye pokazateli pensionnogo obespecheniia v Rossiiskoi Federatsii. Federal State Statistics Service : official web-site. URL: <https://rosstat.gov.ru/folder/13877> (accessed: 01.02.2023). (In Russian).

Информация об авторе

Н. З. Зотиков – кандидат экономических наук, доцент.

Information about the author

N. Z. Zotikov – Candidate of Sciences (Economics), Associate Professor.