

УДК 336.02

¹Ю.Г. Тюрина, ²М.А. Троянская

¹Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, г. Москва,
email: u_turina@mail.ru

²Оренбургский государственный университет, г. Оренбург, email: m_troyanskaya@mail.ru

ВЛИЯНИЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ИМУЩЕСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ НА РАЗВИТИЕ ЧЕЛОВЕЧЕСКОГО КАПИТАЛА

Ключевые слова: человеческий капитал, налогообложение, имущество физических лиц, налоги с физических лиц.

Говоря об экономическом значении налогов, взимаемых с имущества физических лиц, нужно отметить, что имущественное налогообложение наряду с мобилизацией финансовых ресурсов в бюджет должно обеспечить в условиях рыночной экономики достижение поставленных экономических и социальных целей, а также развитие человеческого капитала. В России около 67 % всего населения страны являются собственниками жилых и нежилых строений, сооружений и помещений, транспортных средств. За многолетнюю практику сбора имущественных налогов налоговыми органами учтено более 86 млн граждан – плательщиков налога имущество физических лиц, свыше 37 млн человек – плательщиков земельного налога, свыше 37 млн человек – плательщиков транспортного налога. Цель исследования заключалась в выявлении влияния налогообложения имущества физических лиц на развитие человеческого капитала. Предметом исследования стали отношения, которые возникают между участниками процесса налогообложения имущества физических лиц и развития человеческого капитала.

¹Yu. G. Tyurina, ²M. A. Troyanskaya

¹Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow,
email: u_turina@mail.ru

²Orenburg State University, Orenburg, email: m_troyanskaya@mail.ru

THE IMPACT OF TAXATION OF THE PROPERTY OF INDIVIDUALS ON THE DEVELOPMENT OF HUMAN CAPITAL

Keywords: human capital, taxation, property of individuals, taxes from individuals.

Speaking about the economic significance of taxes levied on the property of individuals, it should be noted that property taxation, along with the mobilization of financial resources to the budget, should ensure, in a market economy, the achievement of economic and social goals, as well as the development of human capital. In Russia, about 67% of the total population of the country are owners of residential and non-residential buildings, structures and premises, vehicles. During the long-term practice of collecting property taxes, the tax authorities have accounted for more than 86 million citizens – payers of personal property tax, more than 37 million people – payers of land tax, more than 37 million people – payers of transport tax. The purpose of the study was to identify the impact of taxation of the property of individuals on the development of human capital. The subject of the study was the relations that arise between the participants in the process of taxation of the property of individuals and the development of human capital.

Важнейшим элементом национального богатства, определяющим конкурентные преимущества экономики, является человеческий капитал. Люди, обладающие образованием, квалификацией и опытом, представляют собой ценный производственный ресурс, который при эффективном использовании может стать основой экономического роста любой страны [1].

Основные инвестиции в человеческий капитал осуществляет государство через следующие сферы: здравоохра-

нение, культуру, оборону, образование, социальную политику. Значимая роль при вложениях в человеческий капитал также принадлежит и налоговому регулированию.

Основная часть

Обзор экономической литературы позволяет отметить, что понятие «человеческий капитал» дискуссионно, поскольку авторы в своих определениях обращают внимание на разные содержательные компоненты данного термина.

Отечественные авторы выделяют такие компоненты как движение, доход, здоровье, знания, инвестиции, мотивация, образование, полезные продукты, прибыль / отдача, продуктивность, производительность, способность, труд, умения (навыки), форма жизнедеятельности, человеческие ресурсы. Зарубежные ученые делают акцент на воспитании, доходе, заработной плате, затратах, инвестициях, конкурентоспособности, навыках (умении), образовании, производительности, производстве, развитии, способности, стоимости, труде. Данилов И.А., Фирсова М.А. в своей статье [2] провели исследование содержательных компонент отечественных и зарубежных определений в хронологическом порядке и отмечают, что человеческий капитал – это «совокупность накопленных в результате инвестиций в образование человеческих знаний, особых навыков и умений, а также запас здоровья индивида, которые позволяют человеку увеличить свой доход и улучшают производительность его труда, продуктивность и количество произведенных полезных благ».

Поскольку использование человеческого капитала оказывает содействие в повышении производительности и качества труда, это в свою очередь приводит к увеличению доходов данного человека и экономическому росту страны.

Справедливо отметить, что развитие человеческого капитала в значительной степени зависит и от имущественного положения граждан страны, так как имущество является одним из реальных показателей кредитоспособности, платежеспособности и финансовой устойчивости физических лиц. В то же время и имущественное положение граждан во многом определяется уровнем развития человеческого капитала: ведь для приобретения и содержания движимого и недвижимого имущества человеку необходимо располагать определенными финансовыми ресурсами и быть финансово устойчивым. То есть можно сделать вывод о взаимозависимости уровня развития человеческого капитала и имущественного положения граждан страны (рис. 1).

Прочная связь жизнедеятельности и развития общества с имуществом об-

условливает необходимость налогообложения имущества. В развитых странах налогообложение собственности является важным источником доходов бюджета. Это связано с тем, что налоги на имущество граждан считаются наиболее распространенным источником дохода бюджета, поскольку недвижимость не может быть перемещена при введении или изменении налогов. При этом при сопоставлении с другими объектами обложения (доходы, прибыль, хозяйственные операции), имущество является объектом, который сложнее скрыть от налогообложения [3].

В настоящее время российская система имущественного налогообложения физических лиц представлена тремя налогами:

- налог на имущество физических лиц,
- земельный налог,
- транспортный налог.

Для развития, стимулирования или сдерживания развития человеческого капитала и имущественного положения граждан государство использует различные инструменты регулирования, но в рамках данного исследования особый интерес представляют налоговые инструменты. Основные инструменты общего налогового регулирования представлены на рис. 2.

При установлении региональных и местных налогов (коими являются имущественные налоги с физических лиц) законодательные (представительные) органы государственной власти субъектов Российской Федерации и представительные органы муниципальных образований определяют элементы налогообложения: налоговые ставки, порядок и сроки уплаты налогов, если они не установлены Налоговым кодексом РФ (НК РФ). Помимо этого, в порядке и пределах, предусмотренных НК РФ, возможно установление особенностей определения налоговой базы, налоговых льгот, оснований и порядка их предоставления [4].

Используя указанное право, власти субъектов РФ и муниципальных образований решают задачи налогового регулирования развития человеческого капитала и имущественного положения жителей своих территорий.

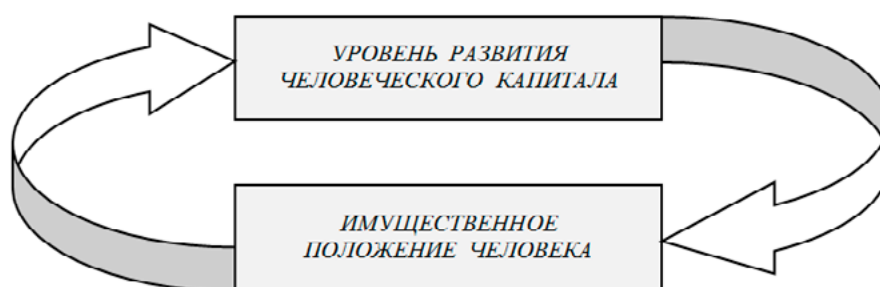


Рис. 1. Взаимосвязь уровня развития человеческого капитала и имущественного положения человека

Источник: составлено авторами



Рис. 2. Инструменты налогового регулирования

Источник: составлено авторами

Детальный механизм обложения физических лиц каждым из имущественных налогов представлен в табл. 1.

В России имущественные налоги, уплачиваемые физическими лицами, являются одним из немногих собственных источников дохода региональных и местных бюджетов. В связи с незначительной фискальной ролью данных налогов в большинстве регионов сложилась ситуация, при которой бюджеты пополняются главным образом за счет помощи центра [6].

Формирование бюджетов субфедерального уровня за счет закрепленных (в виде долей от федеральных налогов и сборов на долгосрочной основе) и регулирующих (в виде нормативов отчислений по отдельным видам доходов на временной основе) доходов приводит к тому, что регионы и муниципалитеты располагают узким кругом инструментов налогового регулирования развития человеческого капитала.

Таблица 1

Механизм обложения физических лиц имущественными налогами

Показатель	Транспортный налог	Земельный налог	Налог на имущество физических лиц
Вид налога	региональный	местный	
Дата введения	01.01.2003	01.01.2005	01.01.2015
Глава	28 НК РФ	31 НК РФ	32 НК РФ
Плательщики	Ст. 357 НК РФ	Ст. 388 НК РФ	Ст. 400 НК РФ
Объект налогообложения	Ст. 358 НК РФ	Ст. 389 НК РФ	Ст. 401 НК РФ
Налоговая база	Ст. 359 НК РФ	Ст. 390, 391 НК РФ	Ст. 403 НК РФ
Налоговый период	Ст. 360 НК РФ	Ст. 393 НК РФ	Ст. 405 НК РФ
Налоговые ставки	Ст. 361 НК РФ	Ст. 394 НК РФ	Ст. 406 НК РФ
	закон субъекта РФ	нормативные правовые акты представительных органов муниципальных образований	
Порядок исчисления	Ст. 362 НК РФ	Ст. 396 НК РФ	Ст. 407 НК РФ
Порядок и сроки уплаты	Ст. 363 НК РФ	Ст. 397 НК РФ	Ст. 409 НК РФ
Льготы	закон субъекта РФ	Ст. 395 НК РФ	Ст. 407 НК РФ
		нормативные правовые акты представительных органов муниципальных образований	

Источник: составлено авторами по данным Налогового кодекса Российской Федерации [5]

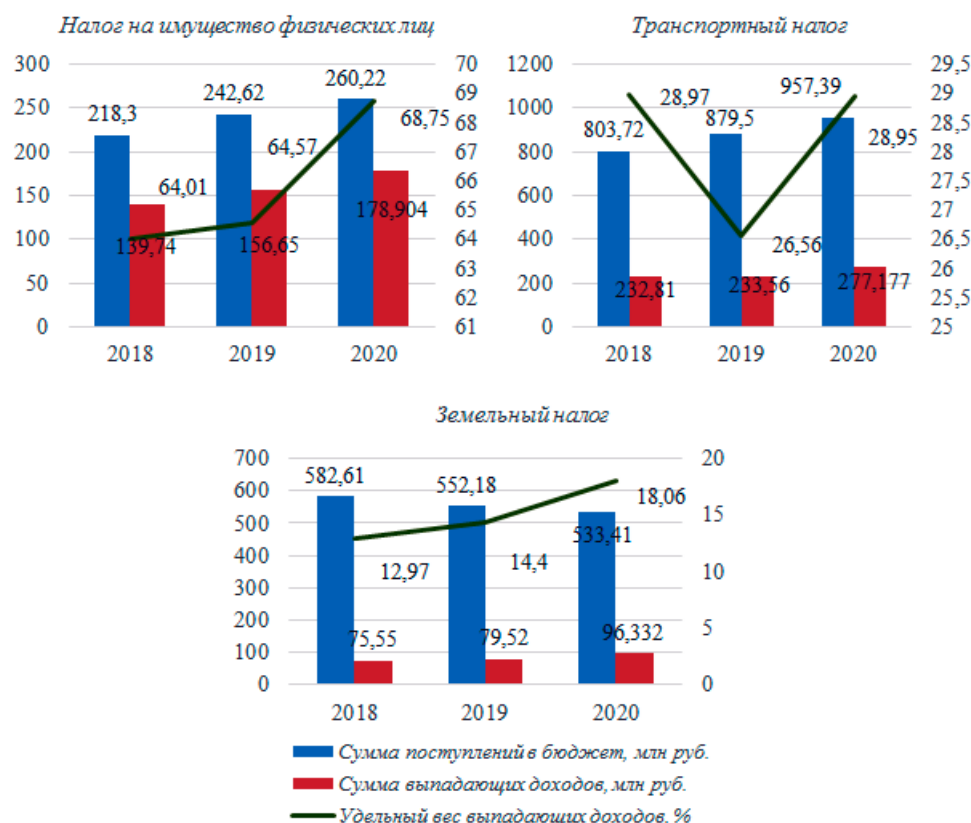


Рис. 3. Показатели по выпадающим доходам по имущественным налогам физических лиц в консолидированном бюджете Оренбургской области за 2018 – 2020 годы

Источник: составлено авторами по данным Управления Федеральной налоговой службы по Оренбургской области [7]

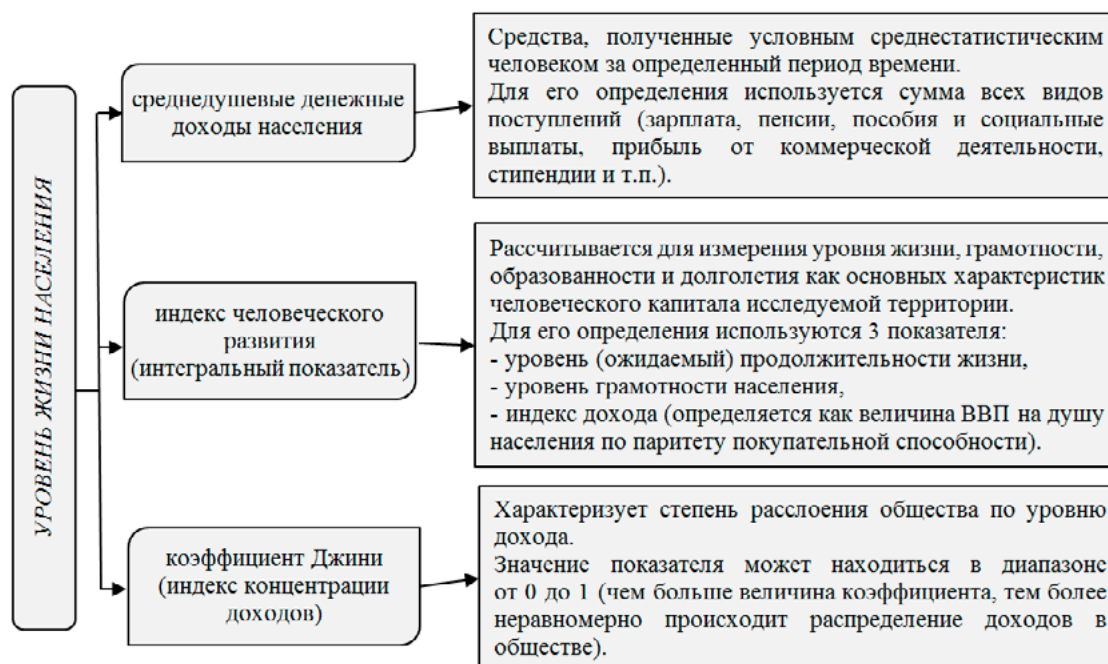


Рис. 4. Показатели, характеризующие уровень жизни населения
Источник: составлено авторами по данным [8, 1, 9]

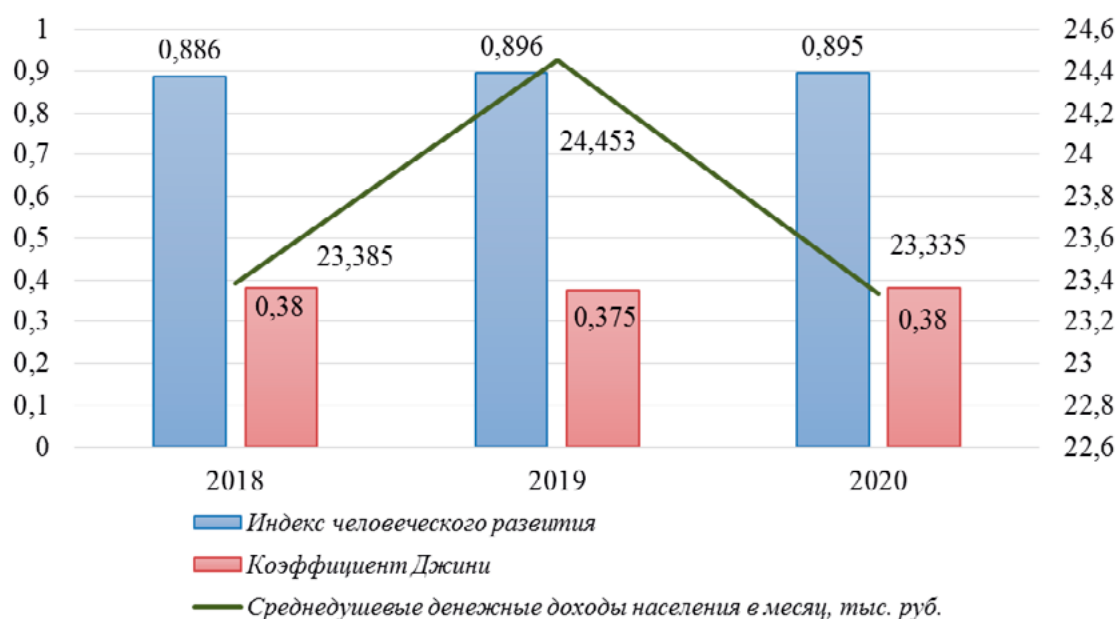


Рис. 5. Динамика показателей уровня жизни населения Оренбургской области в 2018 – 2020 годах

Источник: составлено авторами по данным [9]

В то же время важно заметить, что, несмотря на несущественную фискальную роль, поступления именно имущественных налогов физических лиц являются наиболее стабильным источником финансирования мероприятий

по развитию человеческого капитала. Именно поэтому реализация налоговой политики в сфере имущественного налогообложения является одним из направлений развития человеческого капитала.

Наиболее популярным, доступным и понятным инструментом налогового регулирования развития человеческого капитала на субфедеральном уровне являются налоговые льготы по имущественным налогам.

Оценить степень использования имущественного налогообложения физических лиц властями Оренбургской области в целях развития человеческого капитала можно с помощью анализа удельного веса выпадающих доходов (доходов, не поступивших в бюджет в связи с предоставлением льгот) в общей сумме поступлений данных налогов в консолидированный бюджет региона.

Результаты анализа данного показателя по имущественным налогам с физических лиц представлены на рис. 3.

Как видно из рис. 3, доля выпадающих доходов по налогу на имущество физических лиц в Оренбургской области весьма внушительна и имеет положительную динамику: в 2018 году составляла 64,01 %, в 2019 году – 64,57 %, а в 2020 году – 68,75 % от суммы поступлений данного налога в консолидированный бюджет Оренбургской области. Доля выпадающих доходов по транспортному налогу физических лиц в Оренбургской области уже не так внушительна в сравнении с налогом на имущество, но все же существенна: в 2018 году составляла 28,97 %, в 2019 году – 26,56 %, а в 2020 году – 28,95 % от суммы поступлений данного налога в бюджет Оренбургской области. Результаты анализа показывают, что власти муниципальных образований Оренбургской области используют инструмент льготирования земельного налога в меньшей степени по сравнению с иными имущественными налогами физических лиц, однако в анализируемом периоде наметилась тенденция роста данного показателя. Доля выпадающих доходов по земельному налогу в 2018 году составила 12,97 %, в 2019 году – 14,40 %, а в 2020 году – 18,06 % от суммы поступлений данного налога в консолидированный бюджет Оренбургской области.

Использование тех или иных инструментов государственного регулирования развития человеческого капитала неминуемо сказывается на показателях уровня жизни населения и социальной

справедливости, то есть имеет социальные последствия. Для характеристики уровня жизни населения используют множество разносторонних показателей, но наиболее информативные из них, на наш взгляд, представлены на рис. 4.

Представим динамику перечисленных показателей для характеристики уровня жизни населения Оренбургской области (рис. 5).

Проведенный анализ показал, что величина показателя «среднедушевые денежные доходы населения» Оренбургской области крайне мала (для сравнения средний показатель по России равен почти 35 тыс. руб.). В рейтинге регионов России по уровню среднедушевых доходов населения Оренбургская область находится на 65 месте из 85 возможных, лидерами данного рейтинга являются Чукотский, Ненецкий и Ямало-Ненецкий автономные округа, а также город Москва с уровнем среднедушевых денежных доходов около 80 тыс. руб. в месяц.

Анализ динамики среднедушевых денежных доходов населения Оренбургской области показал, что в 2019 году наблюдался рост данного показателя на 4,57 %, однако в 2020 году произошло снижение на 4,57 %. Таким образом, среднедушевые доходы населения вернулись на уровень 2018 года. Данную тенденцию можно объяснить обрушившейся на нашу страну и весь мир пандемией коронавируса, тотальным локдауном и сопровождаемый ими спад производства. Такая тенденция крайне негативно сказывается на уровне жизни населения в условиях современной инфляции.

Анализ значений индекса человеческого развития позволил установить, что Оренбургская область входит в число регионов с высоким уровнем индекса человеческого развития. Для сравнения, к регионам с очень высоким уровнем индекса относятся город Москва (индекс составляет 0,959), Тюменская область (0,924), Республика Татарстан (0,921), Ханты-Мансийский АО (0,913) [10].

Анализ динамики индекса человеческого развития Оренбургской области показал, что в 2019 году наблюдался рост данного показателя на 1,13 %, однако в 2020 году произошло снижение на 0,11 %.

Анализ значений коэффициента Джини в Оренбургской области позволил сделать вывод о наличии ощутимой дифференциации доходов населения региона: значения показателя далеки от нуля, и если в 2019 году произошло снижение уровня неравномерности распределения доходов на 1,32 %, то в 2020 году этот показатель вернулся к уровню 2018 года.

Сопоставляя динамику показателей уровня жизни населения Оренбургской области с динамикой использования инструментов льготирования по имущественным налогам, можно выявить их взаимосвязь. В регионе в анализируемом периоде наблюдается снижение (или рост, равный уровню инфляции) среднедушевых доходов, индекс человеческого развития и коэффициент Джини имеют аналогичную динамику. Соответственно, органам власти области и муниципальных образований необходимо активно предпринимать меры для сохранения и развития человеческого капитала. Одной из таких мер является ежегодный рост выпадающих доходов по имущественным налогам, так как они являются наиболее доступным инструментом государственного регулирования. Однако, практика показывает, что в сложившихся экономических условиях данного инструмента уже недостаточно.

Выводы

Подводя итог вышеизложенному, важно отметить, что человеческий капитал является основой экономического роста страны. Развитие человеческого капитала в значительной степени зависит от имущественного положения граждан страны, в то же время и имущественное положение во многом определяется уровнем развития человеческого капитала. Прочная связь жизнедеятельности общества с имуществом обуславливает необходимость его налогообложения. Для развития, стимулирования или сдерживания развития человеческого капитала и имущественного положения граждан государство использует различные инструменты регулирования, но особая роль отводится налоговым инструментам. Поступления от имущественных налогов, которые уплачиваются населением, – это наиболее стабильный источник по финансированию мероприятий, направленных на развитие человеческого капитала, несмотря на их несущественную фискальную роль. В этой связи развитию человеческого капитала будут способствовать меры налоговой политики, реализуемые в части имущественного налогообложения граждан.

Библиографический список

- 1 Тюрина Ю.Г., Мулюкова Р.Р. Развитие человеческого капитала как направление реализации государственной политики в области налогообложения физических лиц // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2014. № 36. С. 37-48.
- 2 Данилов И.А., Фирсова М.А. Эволюция содержания и сущности понятия «человеческий капитал» в России и за рубежом // Общество. 2019. № 1 (12). С. 29-34.
- 3 Надеждина С.Д., Калюжная Ю.И. Перспективы имущественного налогообложения в России // Финансы и кредит. 2019. № 1. С. 101-113.
- 4 Троянская М.А. Теоретические вопросы формирования доходов местных бюджетов за счет налоговых источников: российский и зарубежный опыт // Вестник Томского государственного университета. Экономика. 2019. № 46. С. 34-45.
- 5 Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 17-ФЗ (ред. от 02.07.2021) [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 15.04.2022).
- 6 Коновалов В.Н. Повышение значимости налогов на имущество в структуре доходов консолидированного бюджета регионов // Вестник Самарского государственного экономического университета. 2020. № 4. С. 59-65.
- 7 Официальный сайт Управления Федеральной налоговой службы по Оренбургской области [Электронный ресурс]. URL: https://www.nalog.gov.ru/rn56/about_fts/el_usl/ (дата обращения: 15.04.2022).

8 Среднедушевой денежный доход населения – особенности, расчет и динамика [Электронный ресурс]. URL: <https://fb.ru/article/449861/srednedushevoy-denejnyiy-dohod-naseleniya---osobennosti-raschet-i-dinamika> (дата обращения: 15.04.2022).

9 Статистический ежегодник Оренбургской области [Электронный ресурс]. URL: <https://orenstat.gks.ru/folder/38557/document/110309> (дата обращения: 15.04.2022).

10 Аналитический центр при Правительстве Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: <https://ac.gov.ru/publications/topics/topic/2291> (дата обращения: 15.04.2022).