

УДК 336.225

СИСТЕМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ КАК ФАКТОР СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ РЕГИОНА (НА ПРИМЕРЕ АРК)*Сушкова Е.Е.*

Статья посвящена оценке степени воздействия налогового фактора на уровень социального развития региона, определению уровня налоговой нагрузки на доходы населения в регионе, изучению роли налога с доходов физических лиц в механизме регулирования уровня благосостояния населения.

Ключевые слова: налоговая система, налоговая нагрузка, налог с доходов физических лиц, социальное развитие региона.

На современном этапе развития Украины основной стратегической целью государственного регулирования развития регионов является повышения уровня жизни населения, обеспечение соблюдения гарантированных государством социальных стандартов для каждого гражданина страны независимо от места его проживания [8]. Одним из инструментов государственного регулирования в данном направлении может стать налоговая система, как мощный механизм наполнения бюджетов всех уровней и перераспределения доходов населения. При осуществлении налогового регулирования социальных процессов следует учитывать региональные особенности функционирования налогового механизма, что связано с дифференциацией уровня социального и экономического развития территорий. В связи с этим возникает необходимость анализа налоговой системы как фактора социального развития и повышения благосостояния населения на региональном уровне.

Проблеме исследования взаимосвязи и степени влияния системы налогообложения на социальные процессы в стране и регионах посвящены работы многих отечественных и зарубежных ученых. Особенно следует отметить труды таких украинских ученых, как Тарангул Л.Л. [6], Иванов Ю.Б., Тищенко А.М., Давискиба К.В. [1], Мельник П.В. [4], Мельник В.М. [3], Чугунов И.Я., Игнатенко А.Б. [9] и других. В работах указанных ученых рассматривается вопрос взаимосвязи налогообложения и уровня социально-экономического развития региона. При этом в основном внимание уделяется оценке влияния уровня социально-экономического развития региона на его налоговый потенциал, то есть не с регулирующей, а с фискальной точки зрения. Вопрос влияния налогового механизма на темпы развития региона, в частности социального, либо рассматривается на уровне государства, либо в рамках анализа доходов населения и влияющих на их размер факторов [5] или в рамках изучения только налога с доходов физических лиц. При этом некоторые авторы рассматривают налог с доходов физических лиц только как фактор экономического роста [3, 9]. К тому же в современной научной литературе нет единой точки зрения как относительно показателя, характеризующего уровень жизни или благосостояния населения, так и относительно методики оценки степени влияния налоговой системы на темпы социального развития страны и регионов. Большинство авторов склоняется к той мысли, что одним из показателей, с помощью которого можно оценить качество жизни населения региона, являются денежные доходы на душу населения, а также расходы бюджета на душу населения. Другие авторы считают, что уровень благосостояния населения оценивается соотношением уровня реальных доходов и размером законодательно установленного прожиточного минимума. Но, несмотря на достаточно большое число работ посвященных этой проблеме, она остается не достаточно глубоко изученной и требует дальнейшего исследования.

В связи с этим, целью данной статьи является выявить степень влияния налогового фактора на уровень социального развития региона через определение уровня налогового давления на доходы населения региона, и степени покрытия налоговыми поступлениями расходов местного бюджета на социальные мероприятия.

Уровень и темпы социального развития региона напрямую зависят от уровня благосостояния его населения, а также от величины расходов бюджета на социальные мероприятия. Первый показатель характеризуется размером доходов населения, который непосредственно зависит от уровня налогообложения доходов физических лиц. Второй показатель – объем государственных расходов на

социальные мероприятия – зависит от величины доходов бюджета, а точнее от их основного источника – объема взимаемых на данной территории налогов. Таким образом, рассматривать налогообложение как фактор социального развития региона следует в двух аспектах: 1) как фактор повышения уровня доходов населения (его благосостояния); 2) как основной источник финансирования расходов бюджета на социальные мероприятия.

Для изучения роли налогообложения в повышении благосостояния населения региона автор проанализировал динамику доходов населения АРК за 2003-2007 гг. в сравнении с динамикой поступления в бюджет налога с доходов физических лиц (до 2004 г. – подоходного налога). Результаты расчетов представлены в таблице 1.

Таблица 1

Динамика доходов населения и поступлений налога с доходов физических лиц (до 2004 г. – подоходного налога) в АРК за 2003-2007 гг.

Наименование показателя	2003 г.	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.
Объем поступлений НДФЛ, млн. грн.	464,11	430,82	550,24	749,00	1162,73
Темп роста поступлений НДФЛ, %	123,97	92,83	127,72	136,12	155,24
Доля поступлений НДФЛ в доходах:					
местного бюджета, %	61,09	61,86	61,78	66,24	70,61
Сводного бюджета АРК, %	33,99	30,58	31,47	34,20	38,60
Доходы населения, млн. грн.	8135,00	10022,00	13883,00	16834,00	22927,00
Темп роста доходов населения, %	124,05	123,20	138,53	121,26	136,19
Доля поступлений НДФЛ в доходах населения, %	5,71	4,30	3,96	4,45	5,07

** Составлено по данным Главного управления Государственного казначейства Украины в АРК.*

Согласно произведенным расчетам, в 2004 году наблюдалось резкое снижение объема поступлений НДФЛ в бюджет, что связано с реформой взимания данного налога и введением единой ставки 13%. Однако в последующие годы наблюдается резкий рост поступлений от данного вида налога, что объясняется ростом заработной платы населения как основного вида доходов населения, расширением налогооблагаемой базы (выходом заработной платы «из тени», расширением видов доходов населения), повышением ставки налога до 15%. Повышается роль НДФЛ как бюджетообразующего налога, о чем говорит рост его доли до 71% в доходах местного бюджета и до 39% в доходах Сводного бюджета АРК. Если сравнить темпы роста доходов населения с темпами роста поступлений от НДФЛ, то начиная с 2006 года темпы роста налоговых поступлений опережают темпы роста доходов. Сохранение такой динамики является неэффективным и пагубно отразится на развитии региона. Доля НДФЛ в доходах населения незначительна и колеблется в пределах 5%, что может свидетельствовать либо о незначительной нагрузке на доходы населения, либо о выводе значительных объемов доходов населения из-под налогообложения (льготный режим, теневой сектор).

В рамках проводимого исследования также проанализирован уровень налоговой нагрузки на доходы населения региона и его динамику за указанный период времени. Единой и универсальной методики определения налоговой нагрузки на различных уровнях экономики, а также для различных объектов анализа не существует. Различные авторы предлагают свои методики расчета данного показателя, которые отличаются друг от друга перечнем включаемых в расчет налогов и сборов, а также определением интегрального показателя, с которым соотносится сумма налогов [7, с.44]. Если исходить из положения, что основным доходом населения является заработная плата, из которой уплачивается налог с доходов физических лиц, то налоговая нагрузка на доходы населения в регионе может быть определена по следующей формуле:

$$H_d = \frac{НДФЛ_1}{З/пл_1} \cdot 100\% \quad (1.1)$$

где H_d – налоговая нагрузка на доходы населения региона; $НДФЛ_1$ – сумма поступлений в бюджет налога с доходов физических лиц с одного работающего в регионе, грн. / чел.; $З/пл_1$ – среднемесячная заработная плата одного работающего в регионе, грн./ мес.

В таблице 2 представлен анализ динамики налоговой нагрузки на заработную плату работающего населения АРК за 2003-2007 гг.

Таблица 2

Динамика налоговой нагрузки на заработную плату работающего населения АРК за 2003-2007 гг.

Наименование показателя	2003 г.	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.
Суммарные поступления налога с доходов физических лиц (НДФЛ), млн. грн.	464,11	430,82	550,24	749,00	1162,73
Численность занятых во всех сферах экономической деятельности, тыс. чел.	931,80	899,70	906,10	908,60	916,50
Поступления НДФЛ от одного работающего, грн. / чел.	498,08	478,85	607,26	824,34	1268,66
Динамика поступлений НДФЛ от одного работающего, %	128,23	96,14	126,82	135,75	153,90
Среднемесячная заработная плата одного работающего, грн. / мес.	433,13	542,98	730,23	951,63	1219,91
Темп роста номинальной заработной платы, %	120,83	125,36	134,49	130,32	128,19
Темп роста реальной заработной платы, %	112,3	123,1	118,7	118,6	111,7
Уровень налоговой нагрузки на доходы работающих, %	115,00	88,19	83,16	86,62	104,00

* Составлено по данным Главного управления статистики в АРК.

Из расчетов видно, что темпы роста налоговых поступлений НДФЛ в расчете на одного работающего за исследуемый период превышают темпы роста как номинальной, так и реальной заработной платы. Все это негативно характеризует налоговый механизм, в частности НДФЛ, как фактор социального развития региона. Но что касается уровня налоговой нагрузки на заработную плату работающего населения в АРК, то в период 2003-2005 гг. наблюдается снижение данного показателя, а с 2006-2007 гг. – его рост. При этом следует отметить, что уровень данного показателя превышает допустимые нормы. Главной причиной этого является методическая ошибка, а именно, исключение из расчета других видов доходов населения.

Однако если учесть, что с развитием рыночных отношений растет разнообразие видов доходов населения, которые также необходимо учесть при расчете налоговой нагрузки. А также, если принять утверждение экономической теории «переложения налогов» о том, что все налоги, в конечном счете, уплачивает потребитель, то следует применить методику расчета уровня налоговой нагрузки, учитывающую все эти положения.

В рамках данного направления исследования целесообразно воспользоваться методикой, предложенной В. Корнусом. Данный подход базируется на сопоставлении налоговых поступлений в сводный бюджет страны с доходами и расходами населения и прожиточным минимумом в Украине в соответствующем периоде [2, с.36]. В качестве аргумента автор опирается именно на утверждения экономической теории «переложения налогов». В результате своих исследований В. Корнус предлагает следующую формулу для расчета налогового давления:

$$H_d = \frac{\frac{P_m}{D_n} - \frac{H_n}{N \cdot 12}}{H \cdot 12} \cdot 100\% \quad (1.2)$$

где H_d – налоговое давление, %; P_m – прожиточный минимум, грн./чел; D_n – годовой объем доходов населения, грн.; H_n – сумма налоговых поступлений за год, грн.; N – численность населения, чел.

Согласно данному подходу, налоговое давление характеризуется соотношением установленного размера прожиточного минимума и величиной средств или натуральных благ, остающихся в распоряжении одного гражданина после уплаты налогов [2, с.36]. Данный показатель является инди-

катором покупательной способности населения, уровня его благосостояния. Также положительным свойством данного подхода является возможность его применения для расчета налогового давления как на уровне всей страны, так и на уровне региона, а также сопоставимость результатов расчета с аналогичными для зарубежных стран. Однако, несмотря на все положительные стороны, предложенный В. Корнусом метод, на наш взгляд, имеет существенный недостаток, что находит свое отражение в неточности определения уровня налогового давления. Главный недостаток заключается в использовании в качестве основного ориентира уровня благосостояния населения прожиточный минимум, размер которого помимо того, что различается по категориям граждан, не отражает реальную ситуацию в стране, а также не может быть применим как единый для всех регионов страны (что обусловлено территориальной дифференциацией в уровне развития, цен, потребностей населения и т.д.) В связи с этим, для исследования влияния налогового механизма на рост благосостояния населения нами предлагается использовать иной метод расчета налоговой нагрузки, где вместо прожиточного минимума в качестве базы сравнения целесообразнее использовать среднемесячный доход на душу населения в регионе, так как именно данный показатель содержит в себе базу налогообложения. Данный метод позволяет оценить, какую часть дохода населения изымается в бюджет в виде налогов.

В таблице 3 приведен расчет уровня налогового давления на доходы населения в АРК за 2003-2007 гг. по двум методикам. Для расчета показателя, предложенного В. Корнусом, размер прожиточного минимума взят в расчете для трудоспособного лица, так как именно данные лица фактически являются основными носителями налогового бремени.

Таблица 3

Уровень налогового давления на доходы населения в АРК за 2003-2007 гг.

№ п/п	Наименование показателя	2003 г.	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.
1	Объем налоговых поступлений, млн. грн.	1365,34	1408,80	1748,66	2190,28	3012,13
2	Численность населения, тыс. чел.	2018,40	2005,10	1994,30	1980,50	1974,10
3	Доходы населения за год, млн. грн.	8135,00	10022,00	13883,00	16834,00	22927,00
4	Сумма налоговых поступлений на душу населения, грн./ год (стр. 1 / стр. 2)	676,45	702,61	876,83	1105,92	1525,83
5	Сумма налоговых поступлений на душу населения, грн./ мес (стр. 4 / 12)	56,37	58,55	73,07	92,16	127,15
6	Среднегодовой доход на душу населения, грн. (стр. 3 / стр. 2)	4030,42	4998,25	6961,34	8499,87	11613,90
7	Среднемесячный доход на душу населения, грн. (стр. 6 / 12)	335,87	416,52	580,11	708,32	967,83
8	Доля налогов в доходе населения, % (стр. 4 / стр. 6)	16,78	14,06	12,60	13,01	13,14
9	Прожиточный минимум для трудоспособного лица, грн.	365,00	386,73	453,00*	494,67*	551,33*
10	Среднемесячный остаток средств у населения после уплаты налогов, грн. (стр. 7 – стр. 5)	279,50	357,97	507,04	616,16	840,67
11	Уровень налоговой нагрузки по методике В.Корнуса, % (стр. 9 / стр. 10)	130,59	108,03	89,34	80,28	65,58
12	Уровень налоговой нагрузки, % (стр. 7 / стр. 10)	120,17	116,36	114,41	114,96	115,13

* средний размер за год.

** Составлено по данным Главного управления статистики в АРК, Главного управления Государственного казначейства Украины в АРК.

Как видно из результатов расчетов, показатель уровня налогового давления, рассчитанный по методике Корнуса В., за исследуемый период имеет тенденцию к снижению, что не отвечает реальной ситуации в стране и исследуемом регионе. Начиная с 2005 года значение данного показателя находится ниже 100%, что говорит о превышении среднемесячного остатка средств у населения после уплаты налогов уровня установленного прожиточного минимума, а значит - о росте благосостояния населения. Поэтому, на наш взгляд, показатель, предложенный В. Корнусом, следует использовать как оценку уровня благосостояния населения. Использование в качестве интегрального показателя среднемесячный доход на душу населения региона дает более адекватный реалиям показатель уровня налогового давления. Динамика данного показателя не стабильна: в период с 2003-2005 гг. наблюдаются резкое снижение, что объясняется реформой подоходного налога и снижением ставок других налогов, а в период 2006-2007 год – рост показателя, что связано с увеличением ставки НДС до 15% и ростом поступлений других видов налогов в бюджет (в частности НДС). Значение показателя в среднем за анализируемый период на уровне 116% свидетельствует о том, что с помощью налогов изымается 1/6 дохода населения. Это говорит о том, что уровень налогового давления на доходы населения исследуемого региона находится в допустимых границах.

Налоги выступают как фактор социального развития региона не только в процессе их взимания, то есть выполнения фискальной (распределительной) функции, но и в процессе перераспределения доходов в виде расходов бюджетов на социальные мероприятия (расходы на образование, здравоохранение, субсидии, дотации, помощи малоимущим и т.д.). Для изучения роли налогов как основного источника финансирования расходов бюджета на социальные мероприятия необходимо проанализировать динамику расходов местного бюджета на социальные мероприятия (табл. 4), а также определить степень покрытия данных расходов налоговыми поступлениями.

Таблица 4

Динамика структуры расходов общего фонда местных бюджетов АРК на социальные мероприятия за 2005-2007 гг., %

Статьи расходов общего фонда местных бюджетов АРК	2005 г.		2006 г.		2007 г.	
	млн. грн.	%	млн. грн.	%	млн. грн.	%
Всего расходы общего фонда местных бюджетов АРК	1884,89	100,00	2537,25	100,00	3466,30	100,00
<i>в том числе расходы на социальные мероприятия</i>	<i>1638,73</i>	<i>86,94</i>	<i>2148,84</i>	<i>84,70</i>	<i>2992,04</i>	<i>86,32</i>
Образование	690,81	36,65	893,80	35,23	1172,95	33,84
Здравоохранение	506,46	26,87	653,81	25,77	836,86	24,14
Социальная защита и социальное обеспечение	290,07	15,39	370,67	14,61	680,67	19,64
Жилищно-коммунальное хозяйство	55,17	2,93	102,92	4,06	129,39	3,73
Культура и искусство	80,70	4,28	106,46	4,20	143,01	4,13
Физическая культура и спорт	15,52	0,82	21,18	0,83	29,16	0,84

** Составлено по данным по данным Главного управления Государственного казначейства Украины в АРК.*

Как видно из таблицы, наибольший удельный вес в расходах местных бюджетов на протяжении исследуемого периода занимают такие статьи как образование (33,8% в 2007 г.), здравоохранение (24,1% в 2007 г.), социальная защита и социальное обеспечение (19,6% в 2007 г.). Можно сказать, что за счет средств местного бюджета финансируются в основном мероприятия социального значения. В связи с этим возникает вопрос о степени покрытия расходов местного бюджета на указанные мероприятия собственными средствами (табл. 5).

Степень покрытия расходов социального характера за счет налоговых поступлений за 2005-2007 гг.

	2005 г.	2006 г.	2007 г.
Всего налоговые поступления в местный бюджет, млн. грн.	890,62	1130,75	1646,65
Обеспеченность всех расходов местных бюджетов собственными средствами, %	47,25	44,57	47,50
<i>Обеспеченность расходов местных бюджетов социального характера собственными средствами, %</i>	<i>54,35</i>	<i>52,62</i>	<i>55,03</i>
в т.ч. Образование	128,92	126,51	140,38
Здравоохранение	175,85	172,95	196,77
Социальная защита и социальное обеспечение	307,04	305,06	241,91
Всего налоговые поступления по АРК, млн. грн.	1748,66	2190,28	3012,13
Обеспеченность всех расходов местных бюджетов налоговыми поступлениями по АРК, %	92,77	86,32	86,90
<i>Обеспеченность расходов местных бюджетов социального характера налоговыми поступлениями по АРК, %</i>	<i>106,71</i>	<i>101,93</i>	<i>100,67</i>
в т.ч. Образование	253,13	245,05	256,80
Здравоохранение	345,27	335,00	359,93
Социальная защита и социальное обеспечение	602,85	590,90	442,52

** Составлено по данным по данным Главного управления Государственного казначейства Украины в АРК.*

Сопоставив данные по расходам местных бюджетов с объемом налоговых поступлений за анализируемый период, получаем следующую ситуацию: финансирование расходов местных бюджетов АРК за счет налоговых поступлений того же уровня бюджета составляет в среднем за анализируемый период 46,5%, при этом расходы социального характера покрываются лишь на 54%. Это, несмотря на тот факт, что социальные статьи в структуре расходов местных бюджетов составляют 86% от общего объема. Если взять в расчет сумму всех налогов и сборов, собранных на территории АРК, то налоговые поступления покрывают в среднем за анализируемый период 87% расходов местных бюджетов АРК, при этом расходы социального характера обеспечены налоговыми поступлениями в среднем на 103%. На уровне местных бюджетов АРК наблюдается тенденция повышения роли налогов и сборов в финансировании расходов на социальные мероприятия. Однако для усиления роли налогового фактора в повышении благосостояния населения региона необходимо расширение налоговой базы в регионе, совершенствование системы местных налогов и сборов, что позволит значительно усилить финансовую обеспеченность местных бюджетов.

ВЫВОДЫ

Проанализировав степень воздействия налогового фактора на уровень социального развития региона, было выявлено, что система налогообложения может рассматриваться не только как регулятор уровня доходов населения, но и как мощный механизм обеспечения финансовыми средствами местных органов власти для финансирования мероприятий социального характера. В связи с этим, для более эффективного регулирования социальных процессов с помощью налоговых рычагов, необходимо дальнейшее совершенствование системы налогообложения доходов физических лиц, а именно, повышения размеров социальной льготы для малоимущих слоев населения и введения дополнительной ставки налога для сверхдоходов. Также необходимо усиление обеспеченности местных органов власти собственными финансовыми ресурсами при реализации программ социального развития, через расширение налоговой базы в регионе и совершенствование системы местных налогов и сборов, например, за счет введения налога на недвижимое имущество.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Іванов Ю.Б. Оцінка розвитку оподаткування та його взаємозв'язок з рівнем соціально-економічного розвитку регіону / Ю.Б. Іванов, О.М. Тищенко, К.В. Давискиба // Фінанси України. – 2005. – № 12. – С. 6-12.
2. Корнус В. Податкове навантаження та купівельна спроможність населення в економіці України / В. Корнус. // Вісник НБУ. – 2005. – № 7. – С. 35-37.
3. Мельник В.М. Обмежувальна та стимулювальна роль податків / В.М. Мельник // Фінанси України. – 2006. - № 1. – С. 31-37.
4. Мельник П.В. Розвиток податкової системи в перехідній економіці / П.В. Мельник. – Ірпінь: Академія ДПС України, 2001. – 362 с.
5. Пищуліна О.М. Диференціація населення за рівнем доходу та ефективність інституційної організації механізмів його перерозподілу в Україні / О.М. Пищуліна // Стратегічні пріоритети. – 2007. – № 2(3). – С. 93-102.
6. Тарангул Л.Л. Оподаткування та регіональний розвиток (теорія і практика): моногр. / Л.Л. Тарангул. – Ірпінь: Академія ДПС України, 2003. – 286 с.
7. Трошин А. В. Сравнительный анализ методик определения налоговой нагрузки на предприятия / А.В. Трошин. // Финансы. - 2000. – № 5. – С. 44-47.
8. Указ Президента України „Про концепцію державної регіональної політики” № 341/ 2001м від 25.05.2001 р.: Електрон. ресурс. – Доступний з: <http://www.led.org.ua/rus/resources/law/president/?print=1>.
9. Чугунов І.Я. Податок з доходів фізичних осіб у системі фінансово-економічного регулювання / І.Я. Чугунов, А.Б. Ігнатенко // Фінанси України. – 2006. – № 4. – С. 3-14.