

1.2. АНАЛИЗ НЕДОИМКИ ИМУЩЕСТВЕННЫХ НАЛОГОВ В КОНСОЛИДИРОВАННОМ БЮДЖЕТЕ СУБЪЕКТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (НА ПРИМЕРЕ НОВОСИБИРСКОЙ ОБЛАСТИ)

Конципко Н.В., к.э.н., доцент,
кафедра региональной экономики и управления;
Медня Д.Ю., магистрант, кафедра региональной
экономики и управления

*Новосибирский государственный университет
экономики и управления (НИНХ), г. Новосибирск*

[Перейти на ГЛАВНОЕ МЕНЮ](#)
[Вернуться к СОДЕРЖАНИЮ](#)

В статье рассматриваются основные проблемы возникновения задолженности по имущественным налогам физических лиц в консолидированном бюджете субъекта Российской Федерации, а также проведен анализ динамики недоимки за последние пять лет. Представлена классификация причин уклонения от уплаты имущественных налогов физических лиц, учитывающая основные факторы образования налоговой задолженности, а также даны рекомендации по сокращению и предотвращению роста сумм налоговой задолженности физических лиц с учетом деструктивных факторов, влияющих на поведение налогоплательщика, с целью обеспечения своевременности пополнения региональных бюджетов.

В условиях любого развитого государства налоги представляют собой основной доходный источник, предназначенный для формирования фондов денежных средств, которые направлены на удовлетворение нужд граждан страны и ее регионов. Основная цель современного налогообложения состоит в экономической сущности налогов, сосредоточенной на централизации и перераспределении получаемых доходов между бюджетами разных уровней, а также финансировании текущих и наиболее актуальных потребностей населения. Процесс налогообложения представляет собой отложенный механизм, направленный на круговорот денежных средств внутри экономики страны, благодаря которому происходит распределение финансовых ресурсов между насыщенными и источенными источниками. Несмотря на прозрачность и оптимальность налоговой системы, действующей в настоящее время на территории Российской Федерации, существуют обстоятельства, значительно снижающие ее эффективность. Среди деструктивных факторов, влияющих на общее функционирование налоговой системы, наиболее выделяется стабильное уклонение налогоплательщиков от своевременной уплаты налоговых платежей в бюджетную систему РФ [4, 11].

Необходимо отметить, что уплата налогов является конституционной обязанностью каждого гражданина РФ (ст. 57 Конституции РФ) [1]. Кроме этого, указанная обязанность регулируется ст. 44 Налогового кодекса РФ (НК РФ), на основании которой ее

законное прекращение возможно только в случае смерти физического лица-налогоплательщика или ликвидации организации-налогоплательщика [2]. Однако, несмотря на действующие жесткие нормы в рамках налогообложения, показатели сумм недоимки в Новосибирской области за последние 5 лет демонстрируют существующую тенденцию уклонения от уплаты налогов. Для исследования природы возникновения налоговой задолженности обратимся к показателям консолидированного бюджета Новосибирской области за 2013-2017 гг.



Рис. 1. Динамика недоимки в консолидированный бюджет Новосибирской области, млрд. руб. [8]

По состоянию на 1 января 2018 г. недоимка в консолидированный бюджет Новосибирской области составила 6,1 млрд. руб., из которых 3,6 млрд. руб. приходится на имущественные налоги. К имущественным налогам традиционно относят транспортный налог, налог на имущество организаций (предприятий), земельный налог, налог на имущество физических лиц, а также налог на игорный бизнес, так как его налоговая база также представляет собой имущество организаций, осуществляющих организованную деятельность по проведению азартных игр. Отметим, что все перечисленные налоги являются региональными и местными налогами. В соответствии со ст. 15 НК РФ к местным налогам относятся земельный налог, а также налог на имущество физических лиц. Статья 14 НК РФ устанавливает следующие региональные налоги:

- налог на имущество организаций;
- транспортный налог;
- налог на игорный бизнес [2].

Таким образом, на общую сумму налоговой задолженности на сегодняшний день приходится 58,9% имущественных налогов, что составляет достаточно значительную долю в изучаемом показателе. Более подробная динамика недоимки за 2013-2017 гг. отображена на рис. 1.

Из представленной выше динамики можно сделать вывод, что на протяжении всего рассматриваемого периода имущественные налоги занимают значительную долю в общей структуре недоимки. Так, в среднем их доля за пять лет составила 47,6%, что дает представление о стабильно существующей роли данных налогов в процессе форми-

рования суммы недоимки в консолидированном бюджете субъекта РФ.

Региональные и местные налоги могут удовлетворять не только требования федерального уровня, но и подстраиваться под потребности и специфику субъектов РФ. Кроме этого, указанные налоги представляют собой важную составляющую доходной части консолидированного бюджета Новосибирской области. Благодаря налоговым поступлениям обеспечивается стабильное поступление денежных средств и предотвращение потенциального дефицита бюджета.

Исходя из этого, можно сделать вывод, что неисполнение налоговых обязательств со стороны налогоплательщиков влечет за собой неполное поступление средств в доходную часть местных и регионального бюджетов, что становится следствием ухудшения качества жизни населения, проживающего на конкретном регионе. В табл. 1 представлены суммы недоимки между местными и региональными налогами в консолидированном бюджете Новосибирской области.

Таблица 1

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ СУММЫ НЕДОИМКИ МЕЖДУ МЕСТНЫМИ И РЕГИОНАЛЬНЫМИ НАЛОГАМИ В КОНСОЛИДИРОВАННОМ БЮДЖЕТЕ НОВОСИБИРСКОЙ ОБЛАСТИ [7]

Дата	Местные налоги	Региональные налоги
На 1 января 2014 г.	23,2	76,8
На 1 января 2015 г.	25,5	74,5
На 1 января 2016 г.	24,2	75,8
На 1 января 2017 г.	22,9	77,1
На 1 января 2018 г.	24,6	75,4

Проведя анализ табл. 1, можно сделать вывод, что наибольшая доля в общей сумме недоимки по имущественным налогам принадлежит региональным налогам. В совокупности задолженность по данным видам налогов составляет примерно 75,9% ежегодно. Более того, за пять лет доля региональных налогов уменьшилась на 1,4%. Доля местных налогов в среднем составила 24,1% ежегодно, что меньше доли региональных налогов практически в два раза. Кроме этого, за пять лет показатель местных налогов в совокупности вырос на 1,4%.

Таблица 2

СОБИРАЕМОСТЬ ИМУЩЕСТВЕННЫХ НАЛОГОВ С ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В НОВОСИБИРСКОЙ ОБЛАСТИ ЗА 2013-2017 гг. [6]

Млн. руб.

Показатель	Транспортный налог	Налог на имущество физических лиц	Земельный налог
2013 г.			
Начислено	1 491	368	280
Поступило	1 161	276	275
Коэффициент собираемости, %	77,9	74,9	98,3
2014 г.			
Начислено	1 652	391	292
Поступило	1 451	324	291

Показатель	Транспортный налог	Налог на имущество физических лиц	Земельный налог
Коэффициент собираемости, %	87,8	82,7	99,6
2015 г.			
Начислено	1 984	335	336
Поступило	1 804	334	342
Коэффициент собираемости, %	90,9	99,7	101,7
2016 г.			
Начислено	2 127	578	421
Поступило	1 649	321	321
Коэффициент собираемости, %	77,5	55,5	76,1
2017 г.			
Начислено	2 138	612	500
Поступило	1 976	519	430
Коэффициент собираемости, %	92,4	84,8	86,0

Учитывая, что плательщиками имущественных налогов являются как физические, так и юридические лица, для дальнейшего выявления причин роста налоговой задолженности целесообразно выявить ту категорию, которая в большей степени уклоняется от уплаты рассматриваемых налогов. С целью проведения анализа уплаты местных и региональных налогов в консолидированный бюджет Новосибирской области обратимся к показателям их собираемости от физических и юридических лиц, сложившимся на протяжении последних пяти лет. В табл. 2 представлена динамика собираемости налогов с физических лиц Новосибирской области за 2013-2017 гг.

Исходя из данных, отображенных в табл. 2, можно сделать вывод, что налоговые обязательства исполняются физическими лицами не полностью, что препятствует поступлению дополнительных доходов в бюджеты разных уровней. Средний уровень собираемости имущественных налогов с физических лиц в рассматриваемом периоде составляет 85,7%. Далее перейдем к рассмотрению налоговых поступлений в консолидированный бюджет Новосибирской области от юридических лиц (табл. 3).

Таблица 3

СОБИРАЕМОСТЬ ИМУЩЕСТВЕННЫХ НАЛОГОВ С ОРГАНИЗАЦИЙ В НОВОСИБИРСКОЙ ОБЛАСТИ ЗА 2013-2017 гг. [6]

Млн. руб.

Показатель	Транспортный налог	Земельный налог	Налог на игорный бизнес	Налог на имущество организаций
2013 г.				
Начислено	344	3 426	3	9 142
Поступило	358	3 347	4	9 988
Коэффициент собираемости, %	104,1	97,7	159,8	109,3
2014 г.				
Начислено	426	3 447	4	9 685
Поступило	394	3 437	4	9 461
Коэффициент собираемости, %	92,5	99,7	98,1	97,7

Показатель	Транспортный налог	Земельный налог	Налог на игорный бизнес	Налог на имущество организаций
Эффект собираемости, %				
2015 г.				
Начислено	439	3 597	4	9 386
Поступило	437	3 436	4	9 741
Коэффициент собираемости, %	99,6	95,5	101,6	103,8
2016 г.				
Начислено	439	3 597	4	10 010
Поступило	427	3 584	6	10 127
Коэффициент собираемости, %	97,3	99,6	144,0	101,2
2017 г.				
Начислено	411	3 603	6	10 169
Поступило	401	3 587	5	11 542
Коэффициент собираемости, %	97,4	99,6	89,3	113,5

Проведя анализ табл. 3, можно отметить ежегодную практически полную собираемость имущественных налогов с юридических лиц. Средний процент собираемости с организаций за пять лет составил 105,1%, что значительно превышает аналогичный показатель, получаемый с физических лиц, а также демонстрирует тот факт, что основная причина возникновения недоимки кроется в уклонении этой категории (физических лиц) налогоплательщиков от налоговых обязательств. В этой связи обратимся к изучению причин возникновения налоговой задолженности у физических лиц, а также к некоторым способам ее сокращения.

На сегодняшний день физическими лицами в бюджетную систему РФ уплачиваются такие налоги, как транспортный налог, налог на имущество физических лиц, а также земельный налог. Стоит отметить тот факт, что именно перечисленные платежи входят в тройку наиболее недоплатяемых имущественных налогов в консолидированный бюджет Новосибирской области. Суммы существующей недоимки по указанным налогам, образованной на протяжении последних пяти лет, отображены в табл. 4.

Таблица 4

**ИМУЩЕСТВЕННЫЕ НАЛОГИ
С НАИБОЛЬШЕЙ СУММОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ
В КОНСОЛИДИРОВАННОМ БЮДЖЕТЕ
НОВОСИБИРСКОЙ ОБЛАСТИ [7]**

Млн. руб.

Дата	Транспортный налог	Налог на имущество физических лиц	Земельный налог
На 1 января 2014 г.	1 248,1	240,8	196,9
На 1 января 2015 г.	1 288,6	244,3	259,3
На 1 января 2016 г.	1584,8	240,8	337,1
На 1 января 2017 г.	2 143,5	285,0	454,9
На 1 января 2018 г.	2 279,1	354,0	532,6

Существует ряд фундаментальных причин, лежащих в основе понижения собираемости налогов с физических лиц. Для подробного и конструктивного выявления факторов, влияющих на поведение налогоплательщика в контексте неисполнения установленных по закону налоговых обязательств, введем классификацию причин уклонения от уплаты имущественных налогов. Построим классификацию на основании трех признаков, учитывающих основные факторы образования налоговой задолженности: поведенческому, организационно-правовому и экономическому (рис. 2).



Рис. 2. Классификация причин роста задолженности по имущественным налогам физических лиц

Природа недоимки по налогам физических лиц достаточно часто кроется в человеческом факторе, а также индивидуальных поведенческих особенностях. По поведенческому признаку можно выделить умышленное и непреднамеренное уклонение физических лиц от уплаты имущественных налогов в бюджетную систему РФ. Умышленное неисполнение налоговых обязательств в первую очередь основывается на низком уровне доверия налогоплательщиков к государству, а также идеологическими разногласиями между гражданами и властью, что в свою очередь порождает нежелание первых финансировать необоснованные потребности страны.

Кроме этого, в ряде случаев умышленное уклонение от уплаты налогов базируется на отсутствии должного уровня бюджетной и финансовой грамотности и у населения. В указанном случае налогоплательщик осведомлен о сроках и порядке исполнения предписанных ему обязательств, однако, отсутствие необходимых знаний о формировании бюджета на территории субъектов и муниципальных образований РФ, не дает ему возможности определить цели и направленность системы налогообложения. Далее у налогоплательщика возникают вопросы, смысл которых заключается в том, почему и на каких основаниях он должен нести дополнительные расходы с собственного имущества (недвижимость, транспортные средства, земельные участки)? На основании этого происходит недоплате налогов с физических лиц, несмотря о их

полной осведомленности о необходимости исполнения налоговой обязанности.

Непреднамеренное уклонение физических лиц от уплаты налогов встречается гораздо реже, чем случаи, рассмотренные выше. Указанное явление объясняется отсутствием налоговой грамотности населения, что выражается в элементарном незнании сроков и порядка уплаты имущественных налогов. Стоит отметить, что данная проблема решается намного проще, так как не имеет под собой идеологического фундамента.

Для решения проблемы умышленного уклонения граждан от уплаты налогов необходимо проводить периодическую работу по обеспечению прозрачности бюджетов. Прежде всего следует предоставить населению доступ к участию в формировании расходной части бюджетов, что возможно через проведение конкурсов идей улучшения муниципальных образований, как, например, было сделано городом Новосибирском к его 125-летию. Таким образом, налогоплательщики имеют возможность реализовать свои пожелания к развитию территории, оперативно удовлетворять существующие потребности, а также выражать пожелания к расходованию бюджетных средств. Данный метод весьма прост и доступен, так как его реализация происходит путем выдвижения проектов и голосования с использованием интернет-ресурсов, что обеспечивает учет мнений всех слоев населения.

Кроме этого, в указанном случае эффективным является применение информационно-аналитических порталов, к которым, например, относится сайт «Открытый бюджет». Основной целью данных ресурсов является обеспечение прозрачности и открытости бюджетного процесса, а также полная публикация результатов их деятельности областных исполнительных органов государственной власти и местного самоуправления для всех целевых групп пользователей [5]. С целью полноценного и постоянного использования населением информационно-аналитических порталов необходимо проведение активных работ по их популяризации, а также демонстрация преимуществ существующих ресурсов.

В случаях непреднамеренного ухода от налоговых обязательств целесообразно осуществление мероприятий, направленных на повышение финансовой и налоговой грамотности. Организация обширной информационной кампании о сроке, порядке и способах уплаты имущественных налогов на уровне всех муниципальных образований субъекта РФ, а также проведение информационных собраний и лекций о необходимости погашения задолженности должно способствовать исполнению доходной части бюджетов. В рамках мероприятий по повышению налоговой грамотности, как правило, используются информационные материалы в виде листовок, баннеров и пресс-релизов.

С целью полноты и роста охвата аудитории потенциальных налогоплательщиков следует налаживать тесное сотрудничество налоговых служб и государственных органов власти с средствами массовой информации. Активное использование в разъясни-

тельной кампании периодических печатных изданий (газет, журналов), телевизионных каналов, региональных и федеральных радиостанций, популярных интернет-источников и прочих информационных ресурсов влечет к широкому оповещению населения о сроках и порядке уплаты имущественных налогов, что позволяет налогоплательщикам своевременно исполнять свои обязанности.

Таким образом, наиболее универсальным подходом к налогоплательщикам должно быть наличие диалога между ними и органами власти, а также прозрачность бюджетов всех уровней. Организация различного рода информационных и стимулирующих мероприятий, направленных на налогоплательщиков – физических лиц, может стать залогом успешного и своевременного пополнения доходной части консолидированного бюджета Новосибирской области.

В рамках информационно-разъяснительной кампании особенно важно уделять внимание взаимодействию налоговой службы, областных исполнительных органов государственной власти и органов местного самоуправления. На стадии реализации мероприятий в муниципальных районах и городских округах особенно актуально размещение информационных материалов на стендах в местах скопления людей (здания администраций муниципальных образований, почтовые отделения, магазины, клубы, больницы, фельдшерско-акушерские пункты, муниципальные образовательные учреждения). В случае с небольшими муниципальными образованиями (поселки, села, деревни) также целесообразно проведение разъяснительной работы на сельских сходах и в процессе подворового обхода местного населения.

Процесс проведения информационно-разъяснительной кампании областными исполнительными органами государственной власти заключается в распространении информационных материалов через сотрудничество с подведомственными учреждениями. В результате этого сведения о сроках и порядке уплаты имущественных налогов с физических лиц доводятся до организаций в соответствии с подчинением тому или иному министерству (департаменту, управлению): Министерство образования и науки РФ оповещает высшие учебные заведения, Министерство здравоохранения РФ – больницы, Министерство промышленности и торговли РФ – заводы и т.д.

Стоит отметить, что еще одним эффективным методом борьбы с образовавшейся налоговой задолженностью физических лиц может являться конструктивное взаимодействие налоговой службы с органами государственной власти с третьими лицами, в качестве которых выступают организации. В рамках указанного сотрудничества возможно доведение списков должников – физических лиц до работодателей с последующим проведением разъяснительной работы внутри трудового коллектива. Указанное мероприятие реализуемо через следующий алгоритм, представленный на рис. 3.

В дополнение к указанному алгоритму следует отметить, что сотрудничество с организациями

(предприятиями) в рамках погашения задолженности физических лиц по имущественным налогам предусмотрено п. 6 письма Федеральной налоговой службы РФ «Об урегулировании задолженности физических лиц» от 21 октября 2015 г. №ГД-4-8/18401@ [3]. Кроме этого, доведение информации о налоговой задолженности, возникшей после единого срока уплаты налогов физическими лицами, является законным, так как согласно подп. 3 п. 1 ст. 102 «Налоговая тайна» НК РФ распространение соответствующих данных не нарушает законодательство в сфере защиты персональных данных [2].



Рис. 3. Алгоритм взаимодействия с организациями в рамках погашения налоговой задолженности физических лиц по имущественным налогам

Федеральным законом «О внесении изменений в части первую и вторую НК РФ и отдельные законодательные акты РФ» от 30 ноября 2016 г. №401-ФЗ в п. 1 ст. 45 «Исполнение обязанности по уплате налога, сбора, страховых взносов» НК РФ был внесен абзац, который допускает возможность уплаты налогов за налогоплательщика иным лицом. Исходя из указанного, существует возможность предотвращения образования налоговой задолженности с помощью реализации механизма уплаты имущественных налогов физических лиц третьими лицами, в качестве которых могут выступать работодатели.

Статьей 57 Конституции РФ предусмотрено, что уплата налогов и сборов является обязанностью гражданина, а ст. 60 устанавливается возможность самостоятельного осуществления гражданином его обязанностей [1]. Следовательно, работодатель не вправе лишать работника конституционного права без его согласия, и организация может осуществлять перечисление имущественных налогов только с заверенного согласия работника-налогоплательщика. Таким образом, при наличии письменного согласия сотрудников организации на перечисление части заработной платы в счет уплаты имуще-

ственных налогов, работодатель имеет возможность подготовки платежных поручений на перечисление денежных средств своих работников в счет уплаты налогов физических лиц. Данный механизм гарантирует централизованную и своевременную уплату имущественных налогов в бюджетную систему РФ, что препятствует образованию и росту суммы недоимки [12].

Рассмотрев основные поведенческие проблемы, возникающие в процессе уплаты имущественных налогов физическими лицами, обратимся к основным сложностям налогообложения физических лиц, вытекающим из организационно-правовых факторов. Среди организационно-правовых факторов, влияющих на собираемость налогов с физических лиц, можно выделить факторы, вытекающих из текущего законодательства и организации труда структур, принимающих участие в процессе начисления налогов и взыскания задолженности.

В случае с организацией работы налоговых служб особенно остро выделяется проблема технического обслуживания, ошибки которого влекут за собой неверное начисление имущественных налогов, несвоевременный учет поступающих денежных средств на личные счета налогоплательщиков, а также отнесение исчисленных сумм налога на лицо, не имеющее отношение к объекту налогообложения. В случае с ошибками в процессе начисления налогов может происходить искусственное наращивание общей суммы исчисленного налога, что в дальнейшем автоматически занижает коэффициент собираемости. Аналогичный эффект возникает при несвоевременном зачислении уплаченных денежных средств на личный счет налогоплательщика, так как в результате этого общая сумма поступлений по состоянию на отчетную дату может быть занижена.

Ошибочное отнесение сумм налога на лицо, не владеющее имуществом, выступающим в качестве объекта налогообложения, становится следствием роста уровня недоверия населения к работе налоговых служб. Кроме этого, в данном случае возникает ситуация, когда гражданин принципиально не уплачивает начисленный налог, а истинный владелец имущества не оповещен о необходимости исполнения налоговой обязанности.

Как правило, проблемы в организации налоговых служб возникают в результате отсутствия достаточной штатной численности и слабого уровня технической оснащенности. Таким образом, на сегодняшний день актуален вопрос привлечения на службу квалифицированных кадров не только с экономическим профилем, но и ориентирующихся в фундаментальных вопросах специализированной техники [9, 10].

Проблемы, вытекающие из законодательства, можно проиллюстрировать, если обращаться к данным о собираемости имущественных налогов с физических лиц (см. табл. 2). Например, в 2016 г. произошло резкое снижение коэффициента собираемости. Таким образом, относительно 2015 г. указанный показатель по транспортному налогу снизился на 13,4%, по земельному налогу – на 44,2%, по налогу на имущество физических лиц – на

25,6%. Данный скачок объясняется тем, что в 2016 г. предельный срок уплаты имущественных налогов был перенесен с 1 октября на 1 декабря, что оказывает негативное влияние на сбалансированность местного и регионального бюджетов, а также порождает сложность в рамках исполнения доходной части консолидированных бюджетов субъектов РФ. В конечном итоге срок уплаты, приближенный к концу финансового года, становится одной из причин роста недоимки имущественных налогов. В указанном случае целесообразно предварительно учитывать негативные эффекты от принятия законопроектов, распространяющих влияние на доходную часть бюджетов, учитывая возможные потери по окончании финансового года.

Экономические причины возникновения недоимки имущественных налогов с физических лиц кроются в неоднородности получения доходов внутри населения, проживающего на одной территории. Основная сложность, вытекающая из указанной причины, заключается в том, что не все налогоплательщики имеют финансовую возможность своевременно уплатить полную сумму начисленных налогов. Возникновение рассматриваемой ситуации возможно на микро- и макроуровне.



Рис. 4. Основные рекомендации по сокращению налоговой задолженности физических лиц

Макроуровень подразумевает неравномерное получение доходов населением, возникающее по причине неоднородности развития муниципальных образований внутри региона. Например, налоговые ставки региональных налогов устанавливаются законом субъекта РФ, исходя из чего они имеют силу на территории всего субъекта. Одновременно с этим развитие муниципальных образований может значительно отличаться друг от друга, что приводит к

дифференциации доходов населения внутри региона. Исходя из вышеуказанного, вероятно возникновение ситуаций, когда налогоплательщики, располагая имуществом одной категории и уплачивающие одинаковую сумму налога, имеют разный уровень дохода. Указанная проблема требует комплексного решения, направленного на выравнивание уровня развития муниципальных образований, а также улучшения уровня жизни населения.

Микроуровень связан с поведенческими особенностями человека, не позволяющими ему улучшать свой уровень жизни, что в дальнейшем препятствует своевременному исполнению налоговой обязанности. Данная ситуация иллюстрируется нежеланием налогоплательщика осуществлять поиск более оплачиваемой работы, а также участвовать в конкуренции за должность. Пассивность, а также идеологические взгляды отдельного гражданина приводят к тому, что он, имея трудовой и интеллектуальный потенциал, отстает от людей с аналогичными способностями и потребностями, что приводит к дифференциации доходов. Для предотвращения подобных проблем необходимо стимулирование работоспособного населения, заключающееся в поощрении стремления к карьерному росту.

Обобщая все вышеуказанные факторы, влияющие на поведение налогоплательщиков в контексте неисполнения установленных законных налоговых обязательств, в рамках повышения собираемости налогов в консолидированные бюджеты субъектов РФ, представим ряд рекомендаций по сокращению налоговой задолженности с граждан (физических лиц) (рис. 4).

В заключение хочется отметить, что сложность собираемости и регулирования задолженности по имущественным налогам с физических лиц чаще всего кроется в человеческом факторе. Несмотря на остроту и актуальность организационно-правовых и экономических проблем налогообложения, их регулирование возможно путем усовершенствования технологического развития и организационной работы на уровне налоговых органов и органов исполнительной государственной власти. Поведенческий фактор, заключающийся в морально-психологических устоях населения, требует большей трудоемкости, так как отдельные налогоплательщики в совокупности плохо поддаются контролю со стороны государства. Таким образом, для борьбы с существующей недоимкой, а также в целях предотвращения роста налоговой задолженности необходимо организовать конструктивную работу государства с населением, направленную на повышение уровня налоговой грамотности и обеспечения прозрачности и своевременного пополнения региональных бюджетов.

Литература

1. Конституция РФ [Электронный ресурс] : принята всенародным голосованием 12 дек. 1993 г. [с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30 дек. 2008 г. №6-ФКЗ, от 30 дек. 2008 №7-ФКЗ, от 5 февр. 2014 г. №2-ФКЗ, от 21 июля 2014 г. №11-ФКЗ]. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

2. Налоговый кодекс РФ [Электронный ресурс] : часть вторая от 5 авг. 2000 г. №117-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. Об урегулировании задолженности физических лиц [Электронный ресурс] : письмо Федер. налоговой службы РФ от 21 окт. 2015 г. №ГД-4-8/18401@. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
4. Конципко Н.В. Формирование стратегических финансовых накоплений в крупных индустриальных корпорациях [Текст] : автореф. дис. ... канд. экон. наук / Н.В. Конципко ; Нац. иссл. Томский гос. ун-т. – Новосибирск, 2011.
5. Открытый бюджет Новосибирской области [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://openbudget.mfnso.ru/>.
6. Отчет о поступлении налогов, сборов и иных обязательных платежей в разрезе кодов доходов [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://imon.mfnso.ru/Reports/FNS_SD_00002/Default.aspx.
7. Прирост недоимки по кодам доходов [Электронный ресурс]. URL: http://imon.mfnso.ru/reports/FNS_0001_0001/DefaultKD.aspx.
8. Прирост недоимки по доходным источникам [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://imon.mfnso.ru/reports>.
9. Федорович В.О. и др. Аналитический инструментарий финансового менеджмента в условиях реструктуризации индустриальных корпораций [Текст] / В.О. Федорович, Т.В. Федорович, Н.В. Конципко // Экономический анализ: теория и практика. – 2013. – №2. – С. 22-28.
10. Федорович В.О. Обеспечение государственных интересов при формировании механизма управления имуществом крупными корпорациями [Текст] / В.О. Федорович // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. – 2013. – №26. – С. 12-26.
11. Федорович В.О. Собственные источники стратегических финансовых накоплений индустриальных корпораций [Текст] / В.О. Федорович, Н.В. Конципко. – Новосибирск : НГУЭУ, 2011. – 200 с.
12. Федорович В.О. Финансирование инноваций при формировании консолидированной группы налогоплательщиков корпорации холдинга [Текст] / В.О. Федорович, Т.В. Федорович // Сибирская финансовая школа. – 2012. – №5. – С. 76-82.

Ключевые слова

Недоимка; налогообложение; консолидированный бюджет; доходы бюджета; местные налоги; региональные налоги; собираемость налогов; имущественные налоги.

Конципко Наталья Владимировна

Медня Дарья Юрьевна

РЕЦЕНЗИЯ

Современная экономическая ситуация, сложившаяся в субъектах и муниципальных образованиях Российской Федерации, требует от их руководителей постоянного мониторинга, включающего анализ и решение текущих и стратегических задач социально-экономического характера, направленных на повышение качества жизни населения, так как именно в таких территориальных образованиях (субъекты РФ, города, рабочие поселки и сельские поселения) проживает основная категория граждан, являющихся налогоплательщиками. Известно, что для создания целевых денежных фондов, направленных на реализацию различного рода социальных программ для удовлетворения конкретных потребностей граждан в разных услугах (жилье, медицина, образование и др.), требуются дополнительные объемы финансирования с привлечением соответствующих источников денежных средств. К таким резервным или потенциальным источникам финансирования, позволяющим безболезненно повысить сумму доходов местных и региональных бюджетов, можно отнести налоговую недоимку, которая формируется из имущественных налогов физических лиц.

Основные информационные разделы статьи посвящены анализу динамики налоговой недоимки физических лиц по фактическим суммам имущественных налогов в Новосибирской области (субъект РФ). На основе результатов анализа авторами предложены способы ее (недоимки) сокращения, а в дальнейшем даже возможного предотвращения вообще. Причем все решения предлагаются на основе положений действующего законодательства РФ и имеющихся в наличии объемов информационных ресурсов. В этой связи представленные в данной статье результаты исследований авторов являются весьма актуальными и своевременными.

Основные стратегические решения в рамках ликвидации налоговой задолженности, а также предотвращения образования новых сумм недоимки должны быть направлены на организацию работы с налогоплательщиками – физическими лицами, так как именно данная категория занимает подавляющую долю в общей сумме задолженности. В данной статье проведен анализ динамики недоимки, суммы которой формировались на протяжении 2013-2017 гг. на территории Новосибирской области. Особое внимание при этом уделено роли имущественных налогов, взимаемых с физических лиц, в общей структуре налоговой задолженности. Кроме этого, авторами предлагаются решения, среди которых отмечено конструктивное взаимодействие с третьими лицами, направленное на работу с должниками – физическими лицами, а также ряд мероприятий по увеличению финансовой и налоговой грамотности населения. Представленные предложения имеют практическую значимость и могут использоваться в работе налоговых органов и исполнительных органов государственной власти.

Статья к.э.н., доцента Н.В. Конципко и магистранта Д.Ю. Медни «Анализ недоимки имущественных налогов в консолидированном бюджете субъекта Российской Федерации (на примере Новосибирской области)» соответствует базовым требованиям, предъявляемым к научным статьям, и рекомендуется к публикации в открытой печати.

Федорович В.О., д.э.н., профессор кафедры экономической теории и предпринимательства Новосибирского государственного архитектурно-строительного университета (СИБСТРИН), г. Новосибирск.

[Перейти на ГЛАВНОЕ МЕНЮ](#)
[Вернуться к СОДЕРЖАНИЮ](#)