

УДК 331.2:336.22-047.64

ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА: ФУНКЦИИ, МЕХАНИЗМЫ НАЛОГОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ

И.З. Зотиков

Чувашский государственный университет имени И. Н. Ульянова, Чебоксары, e-mail: zotikovcontrol@yandex.ru, ORCID: 0000-0001-5631-9123

Аннотация. Актуальность темы исследования обусловлена следующими факторами: социальной значимостью заработной платы, которая является основным источником денежных доходов населения. От выполнения заработной платой своих функций зависят уровень жизни населения и социальная стабильность в коллективе. Кроме того, заработная плата служит базой для исчисления НДФЛ и страховых взносов, а также является источником формирования будущих пенсионных накоплений, поскольку её уровень влияет на размер будущей пенсии. В системе «работник – работодатель – государство» возникают противоречия: как обеспечить достойный уровень оплаты труда для воспроизводства рабочей силы, не снижая стимулов к высокопроизводительному труду. Одним из инструментов достижения баланса интересов выступает налоговое регулирование. Цель исследования – анализировать функции заработной платы и механизмов налогового регулирования, выявление их взаимосвязи, оценка эффективности существующих инструментов с точки зрения достижения социально – экономических целей. Задачи исследования – раскрыть сущность заработной платы, ее функции, исследовать налоговые инструменты (ставки, льготы, вычеты, выплаты работникам за счет прибыли). Использованы анализ и синтез, обобщение, группировка, табличный, исследование явлений в динамике, сравнительный анализ, экономико- статистические методы. Исследованием установлено, что России присуща значительная дифференциация регионов по уровню заработной платы (в 4-х округах зарплата ниже уровня по РФ), неэффективность госрегулирования оплаты труда и денежных доходов населения, в том числе налогового (не улучшаются коэффициенты: доходов, Джини, замещения).

Ключевые слова: денежные доходы населения, доля оплаты труда в денежных доходах, МРОТ, прожиточный минимум, коэффициент фондов, коэффициент Джини, валовый региональный продукт, вычеты по НДФЛ, выплаты работникам за счет прибыли, страховые взносы, пенсии, коэффициент замещения.

WAGES: FUNCTIONS AND MECHANISMS OF TAX REGULATION

N.Z. Zotikov

I.N. Ulyanov Chuvash State University, Cheboksary, e-mail: zotikovcontrol@yandex.ru, ORCID: 0000-0001-5631-9123

Abstract. The relevance of this research topic stems from the social significance of wages, which constitute the primary source of monetary income for the population. The population's standard of living and social stability within the workforce depend on how effectively wages fulfill their functions. Furthermore, wages serve as the basis for calculating personal income tax and insurance contributions, and act as a source for future pension savings, as wage levels influence the size of future pensions. Contradictions arise within the "employee-employer-state" system regarding how to ensure a decent level of remuneration for the reproduction of the workforce without diminishing incentives for high-productivity labor. Tax regulation serves as one of the tools for achieving a balance of interests. The study aims to analyze wage functions and tax regulation mechanisms, identify the interconnections between them, and evaluate the effectiveness of existing instruments in terms of achieving socio-economic goals. The research objectives include defining the essence and functions of wages and examining tax instruments (rates, benefits, deductions, and employee payments funded from profits). Methodologies employed include analysis and synthesis, generalization, grouping, tabular presentation, dynamic analysis, comparative analysis, and economic-statistical methods. The study reveals significant regional wage disparities in Russia (with wage levels in four federal districts falling below the national average) and the ineffectiveness of state regulation regarding remuneration and population income—including tax-based regulation—as evidenced by a lack of improvement in key indicators such as income ratios, the Gini coefficient, and the income replacement rate.

Keywords: household cash income, share of wages in cash income, minimum wage, subsistence minimum, decile ratio, Gini coefficient, gross regional product, personal income tax deductions, profit-funded employee payments, insurance contributions, pensions, replacement rate.

Дата поступления статьи в редакцию: 17.07.2026

Дата принятия статьи в печать: 10.09.2026

Введение

Актуальность темы исследования обусловлена несколькими факторами: зарплата является основным источником доходов для большинства населения и формирования пенсионных накоплений для будущей пенсии. Достойный уровень оплаты труда призван создать условия для воспроизводства рабочей силы, стимулы и мотивации к высокопроизводительному труду. Одним из рычагов, инструментов достижения этих задач выступает налоговое регулирование оплаты труда.

Цель исследования

Цель исследования – анализировать функции заработной платы и механизмы налогового регулирования, выявление их взаимосвязь, оценка эффективности существующих инструментов с точки зрения достижения социально-экономических целей. Задачи исследования – раскрыть сущность заработной платы, ее функции, исследовать налоговые инструменты (ставки, льготы, вычеты, выплаты работникам за счет прибыли).

Заработная плата выполняет важнейшую роль в экономике страны и определяет уровень благосостояния населения. Сущность заработной платы проявляется через присущие ей функции, проявляемые в процессе экономических отношений между обществом и работниками по поводу участия в общественном труде и его оплаты.

К основным функциям заработной платы относят:

- 1) воспроизводственная. Размер оплаты труда должен обеспечить работнику, его семье достойный уровень потребления, позволяющий воспроизводить свою работоспособность (покрывать затраты на питание, одежду, образование, медицинское обслуживание, культурный досуг, содержание детей и т.п.);
- 2) стимулирующая (мотивационная). Размер оплаты труда должен соответствовать трудовому вкладу работника, стимулировать высокопроизводительный труд; через систему оплаты труда фиксируется вклад каждого сотрудника в созданном продукте;
- 3) регулирующая (ресурсно – размещительная). Различный уровень оплаты труда в разных отраслях, регионах обеспечивает оптимальное размещение кадров в зависимости от спроса и предложения на рынке труда;
- 4) социальная. В дополнение к воспроизводственной социальная функция связана с принципом справедливости: дифференциация в оплате труда должна быть обоснованной, не приводить к чрезмерному разрыву в доходах, который воспринимается как несправедливый.

Помимо перечисленного, заработная плата служит источником инвестиций, инноваций. Величина заработной платы непосредственно влияет на экономику, величину ВВП, являясь частью выручки предприятий: высокий уровень заработной платы увеличивает спрос на товары и услуги, покупательную способность населения, что способствует росту производства товаров путем создания новых рабочих мест, увеличивая налоговые поступления в бюджет.

На уровень заработной платы влияют множество факторов, в том числе:

- уровень квалификации и профессиональная пригодность работника;
- сложность, качество и количество труда;
- условия труда (нормальные, вредные, особо вредные);
- спрос и предложение на рынке труда по определенным профессиям;
- географическое положение;
- минимальный размер оплаты труда (МРОТ), устанавливаемый государством и регионами;
- уровень инфляции и динамика цен на потребительские товары и услуги.

В вопросах создания правовой базы и экономических механизмов, защищающих работников, обеспечивающих справедливые условия, определенную роль играет государственное регулирование оплаты труда. При этом различают прямое и косвенное регулирование.

Ключевые инструменты прямого регулирования:

- установление величины МРОТ. При этом регионы могут установить свою величину МРОТ (не ниже федерального уровня);



- закрепление базовых гарантий (право на своевременную и полную оплату труда, исключается дискриминация в оплате труда по каким – либо признакам);
- регулирование оплаты труда в бюджетной сфере (путем установления тарифной сетки, окладов, доплат, надбавок);
- установление ограничений удержаний из заработной платы;
- контроль сроков выплаты заработной платы;
- индексация заработной платы с учетом роста цен.

Косвенное государственное регулирование осуществляется с применением механизмов:

- налоги (НДФЛ, страховые взносы) напрямую влияют на сумму заработной платы, получаемую работником на руки, тем самым корректируется величина реальной заработной платы;
- социальные трансферты (пособии, пенсии, стипендии);
- рекомендации и установление стандартов, районных коэффициентов (что позволяет унифицировать подходы в вопросах оплаты труда в различных отраслях, регионах).

Цель такого регулирования – обеспечить расширенное воспроизводство рабочей силы, экономически обоснованную дифференциацию заработной платы по отраслям, территориям, профессиональным группам, а также сбалансировать интересы работодателей и работников.

Проведем краткий обзор литературы по исследуемой теме.

Как отмечает А. Нелюбина, «ужесточение денежно – кредитной политики сокращает неравенство доходов в краткосрочном периоде: рост ключевой ставки на 1 п. п. в текущем квартале ассоциируется со снижением неравенства на 0,7 -1,2% через год» [1, с. 17].

По мнению У. Бекниязевой, заработная плата «имеет большое значение не только в экономическом, но и социальном аспекте, так как помогает получить социальный статус и высокое положение в обществе» [2, с. 72].

Ю. Свинухова считает, что «рост уровня доходов за счет индексации заработной платы с учетом инфляции и роста цен, улучшение ситуации на рынке труда, повышение уровня пенсий, включение адресной системы социальных трансфертов послужат существенными предпосылками сокращения уровня социального расслоения и повышения уровня социального развития в регионах России» [3, с. 25].

По мнению Е. Косаковской, «установление систем оплаты труда и минимальных размеров заработной платы, а также компенсационных и стимулирующих выплат в отраслевых соглашениях позволит повысить конкурентоспособность социально ответственных работодателей в рамках определенного вида деятельности (отрасли)» [4, с. 74].

Как указывает Е. Такмакова, «в российской экономике действует так называемый «порочный круг бедности»: низкий уровень доходов населения приводит к низкому уровню как потребительских расходов, так и сбережений, что ведет к недостаточному объему инвестиций» [5, с. 758].

Как отмечает В. Васина, «В последние годы разрыв между ростом заработной платы и ростом производительности труда снизился» [6, с. 75]. Причины – снижение доли зарплаты в национальном доходе, замена рабочей силы на машины, приток мигрантов, зарплата которых не учитывается в расчете национального дохода, а также уход бизнеса в тень.

Материал и методы исследования

В исследовании использованы общенаучные методы: анализ и синтез, группировка, обобщение, метод исследования явлений в динамике, табличный и т.п. Используя официальные данные Росстата, ФНС России за период 2010, 2020-2024 гг. рассмотрены в динамике по РФ и федеральным округам:

- структура доходов населения, в том числе заработная плата;
- соотношение средней заработной платы к величине федерального МРОТ;
- ВРП по округам (рост в сравнении с показателем заработной платы);
- средний размер пенсии в сравнении с заработной платой;
- налоговые доходы бюджетов.

Изучены методы государственного регулирования «зарплатных» налогов: НДФЛ, страховые взносы, выплаты за счет прибыли до налогообложения.

На основании показателей распределения доходов населения по 20-процентным группам, коэффициента фондов, коэффициента Джини установлена степень дифференциации регионов по уровню заработной платы и денежных доходов населения.

Результаты исследования

В начале исследования на основании данных Росстата приведем динамику доходов населения и средней заработной платы по РФ и федеральным округам (таблица 1).

Таблица 1

**Среднедушевые денежные доходы населения (в месяц, руб.).
Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата работников организаций, руб.**

Регионы	2010	2020	2022	2023	2024	2024/2010,%	место в 2024 г.
Среднедушевые денежные доходы населения (в месяц, руб.)							
РФ	18958	35934	47386	53579	63958	337,4	-
ЦФО	24645	47318	62684	71914	87109	353,4	1
в т.ч. г. Москва	44051	76320	102143	117103	143171	325,0	4
СЗФО	19837	39502	52455	58669	70360	354,7	2
ЮФО	15114	30413	40219	45063	53419	353,4	5
СКФО	13253	24143	32330	35426	40706	307,1	8
ПФО	15840	28604	37173	41765	49604	313,1	7
УФО	21832	37379	47466	53489	63655	291,6	4
СФО	15100	28187	37881	42991	50597	335,1	6
ДФО	19178	39612	52186	57941	67846	353,8	3
Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата работников организаций, руб.							
РФ	20952	51344	65338	74854	89069	425,1	-
ЦФО	25377	65319	83126	94239	112225	442,2	1
в т.ч. г. Москва	38144	100070	125638	138882	162572	426,2	1
СЗФО	23532	57162	72465	81424	94802	402,9	3
ЮФО	15560	36620	46231	53432	63870	410,5	7
СКФО	12569	31799	37361	42091	49460	393,5	8
ПФО	15614	36975	47299	55724	67589	432,9	6
УФО	23035	54603	68084	77889	92104	367,9	4
СФО	18658	44226	57203	66423	78219	419,2	5
ДФО	25814	60358	54799	85449	100619	389,8	2

Составлено по данным [7].

Согласно данным таблицы 1, в 2024 г. в сравнении с 2010 г.:

- среднедушевые денежные доходы населения увеличились по РФ и округам более 3 раз, в том числе по УФО в 2,9 раза;
- за все периоды в 4- округах (ЮФО, СКФО, ПФО, СФО) доходы населения меньше значения показателя по РФ, по УФО – за 2023 и 2024 г.; лидером является ЦФО, при этом показатель по г. Москва превышает значение показателя по ЦФО на 60-70%;
- среднемесячная номинальная начисленная заработная плата работников увеличилась по РФ в 4,25 раза, в том числе по СКФО в 3,93 раза, УФО в 3,67 раза, ДФО в 3,9 раза; за все периоды показатель в 4-х округах (ЮФО, СКФО, ПФО, СФО) ниже показателя

по РФ, лидирует ЦФО, при этом показатель по г. Москва превышает значение показателя по ЦФО в 1,5 раза.

В структуре денежных доходов населения преобладает доля оплаты труда (таблица 2).

Таблица 2

Доля оплаты труда в структуре денежных доходов населения. (в %)

Регионы	2010	2015	2020	2023	2024	2024/2010, %
РФ	40,3	52,8	57,2	60,7	60,0	148,9
ЦФО	40,5	55,2	59,6	62,7	61,4	151,6
СЗФО	48,7	61,9	62,1	64,7	62,9	129,2
ЮФО	31,4	42,2	45,4	50,2	50,1	159,6
СКФО	21,4	30,3	34,3	35,7	35,4	165,4
ПФО	35,2	46,2	53,6	58,7	58,9	167,3
УФО	46,5	58,9	63,7	66,7	66,4	142,8
СФО	43,7	56,8	60,9	64,2	64,1	146,4
ДФО	49,7	63,2	67,5	69,7	68,0	136,8

Составлено по данным [7].

Согласно данным таблицы 2, при увеличении доли оплаты труда в структуре денежных доходов населения по РФ в 1,48 раза показатель увеличился по СКФО в 1,65 раза, ПФО в 1,67 раза, СЗФО в 1,29 раза; в 2024 г. показатель превышает 60% в 5 округах, незначительной остается доля оплаты труда в регионах СКФО (35,4%).

На увеличение средней заработной платы влияет регулируемая государством величина МРОТ, которая составила: в 2010 году – 4611 руб., 2020 г. – 12130 руб., 2022 г.- 15279 руб., 2023 г. 16242 руб., 2024 г. – 19242 руб., 2025 г. – 22440 руб., 2026 г. – 27093 руб.

Как меняется соотношение заработной платы к величине федерального МРОТ, проанализировано в таблице 3.

Таблица 3

**Соотношение среднемесячной заработной платы
к величине федерального МРОТ по годам (в %).
Численность населения РФ с доходами ниже прожиточного минимума, %**

Регионы	2010	2020	2022	2023	2024	2024/2010,%
МРОТ, руб.	4611	12130	15279	16242	19242	417,3
РФ	454,4	423,2	431,9	460,9	462,9	101,9
ЦФО	550,4	538,8	685,2	569,2	583,2	105,9
СЗФО	510,3	471,2	474,3	501,4	492,7	96,6
ЮФО	337,4	301,9	302,6	329,0	331,9	98,4
СКФО	272,6	262,1	244,5	259,1	257,0	94,3
ПФО	379,9	304,8	309,6	343,1	351,2	92,4
УФО	542,9	450,1	445,6	479,6	478,9	88,2
СФО	404,6	364,6	374,4	408,9	406,5	100,5
ДФО	559,8	497,6	489,6	526,1	522,9	93,4
Численность населения РФ с доходами ниже прожиточного минимума, %						
РФ	12,5	12,2	9,0	8,3	7,1	56,8

Составлено по данным [7, 8].

Как показывают данные таблицы 3, в 2024 г. в сравнении с 2010 г.: величина МРОТ в РФ увеличилась с 4611 руб. до 19242 руб., при этом соотношение заработной платы к величине МРОТ составляет по ЦФО, ДФО более 5 раз, в СКФО менее 3 раз, ЮФО не более 3,3 раза, показатель по УФО снизился с 5,4 до 4,78 раза. Численность населения с доходами ниже прожиточного минимума снижается, в то же время остается значительной (7,1%).

Население по уровню среднедушевых денежных доходов делится на 20-процентные группы, в 1-ю группу входит население с наименьшими доходами, 5-ю группу – с наибольшими доходами. (таблица 4).

Таблица 4

**Распределение общего объема денежных доходов в 2024 г.
по 20-процентным группам (%). Коэффициент фондов. Коэффициент Джини.
Величина прожиточного минимума (ПМ) по РФ в 2024 г. (руб.)**

Группы		Величина ПМ по категориям населения	
1	5,3	Все население	15459
2	10,1	Трудоспособное	16844
3	15,1	Пенсионеры	13290
4	22,6	Дети	14989
5	46,9	Соотношение средней зарплаты с ПМ, %	528,8
Коэффициент фондов	15,5 (в 2010 г. – 16,6)		
Коэффициент Джини	0,419 (в 2010 г. – 0,421)		

Составлено по данным [7].

Приведенные в таблице 4 данные позволяют анализировать неравенство в распределении доходов, изучать уровень жизни разных социальных групп.

В 2024 г. доля населения с наименьшими доходами составляет 5,3%, доля населения с наибольшими доходами – 46,9%.

Коэффициент фондов характеризует степень социального расслоения и определяется как соотношение между средними уровнями денежных доходов (10% населения с самыми высокими доходами и 10% населения с самыми низкими доходами), показатель снизился с 16,6 в 2010 г. до 15,5 в 2024 г.

Коэффициент Джини (коэффициент концентрации доходов), имеет значения от 0 до 1. Чем выше значение показателя, тем более неравномерно распределены доходы общества, показатель составляет 0,419.

Как известно, заработная плата является вознаграждением за труд. Стоимость товаров и услуг, произведенных в регионе за определенный период, отражается в показателе «валовый региональный продукт» (ВРП), определяемом в виде разности между выпуском продукции и затратами на производство. Степень участия рабочей силы напрямую в ВРП не отражается, это влияние косвенное (через заработную плату, включаемую в затраты на производство, то есть заработная плата является частью добавленной стоимости). По этой причине соотношение средней заработной платы и ВРП представляет определенный интерес (таблица 5).

Высокая доля зарплат в ВРП может свидетельствовать о том, что в регионе прибыли меньше, а большая часть создаваемой стоимости направляется на оплату труда. В более развитых регионах выше и производительность труда, и заработная плата. Поэтому более высокое соотношение зарплаты к ВРП в этом регионе может говорить о его устойчивом экономическом положении. Следует иметь ввиду также то, ВРП включает не только заработную плату, но и прибыль, чистые налоги. Поэтому высокая доля заработной платы в ВРП не обязательно означает, что доходы населения в целом высокие, так как значительная часть могут составлять прибыль и налоги

Таблица 5

Валовый региональный продукт

Регионы	2010	2020	2022	2023	2024	2024/2010, %
РФ	37687,8	98691,5	143869,8	163019,1	186545,1	494,7
ЦФО	13440,4	37015,3	49588,9	58592,6	66158,5	492,2
ЗФО	3943,0	11025,4	19195,0	193566,1	22599,0	573,1
ЮФО	2337,9	6938,2	9911,1	11160,6	12572,1	537,8
СКФО	891,8	2404,9	3079,5	3581,8	4206,7	471,7
ПФО	5709,5	14028,5	19861,1	22499,1	26302,7	460,7
УФО	4360,4	11849,6	20107,9	23198,6	26643,2	611,0
СФО	3121,3	9263,8	13180,3	14366,1	16292,9	522,0
ДФО	2000,3	6165,6	8946,1	10263,8	11770,0	588,4

Составлено по данным [9].

Из сравнения данных таблиц 1 и 5 можно сделать вывод о том, что за анализируемый период рост ВРП опережает рост средней заработной платы во всех округах, причем значительный разрыв в показателях наблюдается в регионах УФО, ДФО. С учетом того, что в таблице 1 приведена зарплата в расчете на одного работника в месяц, а в таблице 5 ВРП за год, без учета количества работников, а также без изучения структуры затрат в стоимости продукции делать вывод о снижении зарплат в стоимости продукции в регионе невозможно.

Как отмечалось выше, одним из методов налогового регулирования оплаты труда является налогообложение зарплат, при этом облагается не вся начисленная заработная плата («зарплата – брутто»), а налоговая база уменьшается на предусмотренные главой 23 НК РФ вычеты по НДФЛ: стандартные вычеты, социальные, имущественные, профессиональные, инвестиционные (таблица 6).

Таблица 6

Вычеты по НДФЛ

Показатели	2020 год		2024 год		2024/2020, %	
	кол-во, чел.	сумма, млрд. руб.	кол-во, чел.	сумма, млрд. руб.	кол-во, чел.	сумма, млрд. руб.
Стандартные вычеты	15884506	347,6	13565083	246,2	85,4	70,8
в т.ч. за первого ребенка	13143190	147,8	10586601	92,8	80,5	62,8
за второго ребенка	8001144	91,3	7297934	64,9	91,2	71,1
на третьего и последующего ребенка	1963976	59,8	2085161	52,0	106,2	86,9
Имущественный вычет	162002	65,8	71501	39,0	44,1	59,3
Социальные вычеты на обучение	5764	0,2	2584	0,2	44,8	100,0
на лечение	12645	0,7	11577	1,1	91,5	157,1
на пенсионные взносы	599887	11,9	620362	17,4	103,4	146,2
Доходы, облагаемые по ставке (количество сведений/налог, млрд. руб.)						
13%	100550515	4293,6	137283111	6391,3	136,5	148,8

продолжение табл. 6

окончание табл. 6						
Показатели	2020 год		2024 год		2024/2020,%	
	кол-во, чел.	сумма, млрд. руб.	кол-во, чел.	сумма, млрд. руб.	кол-во, чел.	сумма, млрд. руб.
30%	120388	10,0	877584	21,7	7 раз	217,0
35%	736768	2,1	1097305	7,0	148,9	333,3
15%	23563	7,8	701704	1460,4	30 раз	187 раз
По всем ставкам	101455939	4324,3	138562111	7884,4	136,6	182,3
Всего вычетов	-	426,2	-	303,9	-	71,3
Не поступил налог в связи с вычетами	-	55,4	-	39,5	-	71,3
Всего налог по ставке 13%	-	4293,6	-	6391,3	-	148,9
Потери бюджета (%)	-	1,3	-	0,6	-	46,2

Составлено по данным [10].

Как следует из данных таблицы 6, в 2024 г. в сравнении с 2020 г.:

- количество лиц, заявивших стандартный вычет, уменьшилось на 14,6%, сумма вычетов на 29,2%; при этом в сумме вычетов преобладает доля вычетов на первого ребенка;
- количество лиц, заявивших имущественный вычет, уменьшилось с 162002 чел. до 71501 чел., сумма вычета — с 65,8 до 39,0 млрд. руб.;
- количество лиц, заявивших социальный вычет на обучение, уменьшилось с 5764 чел. до 2584 чел. при неизменной сумме вычета (0,2 млрд. руб.);
- в общей сумме доходов преобладает доля дохода, облагаемого по ставке 13% (99% в 2020 г., 81,0% в 2024 г.);
- общая сумма вычетов уменьшилась с 426,2 до 303,9 млрд. руб., сумма не поступившего налога в связи с вычетами с 55,4 до 39,5 млрд. руб.;
- потери бюджета в связи с предоставлением вычетов уменьшились с 1,3 до 0,6% суммы исчисленного по ставке 13% налога.

Эффективность вычетов уменьшается в связи с тем, что размеры вычетов не соответствуют фактическим расходам на образование, лечение, строительство жилья, кроме того, размер стандартных вычетов на детей при увеличении на второго, третьего ребенка в 2 раза фактический рост составляет лишь 28,5%, это связано с тем, что размер дохода, при достижении которого вычет прекращаются, увеличен с 350 до 450 тыс. руб. (соответственно вычеты предоставляются не весь год, а только до достижения дохода с начала года до 450 тыс. руб.).

Как справедливо указывает Л. Гаджиева, действующие налоговые вычеты по НДФЛ оторваны от показателей: прожиточный минимум, потребительская корзина, МРОТ. «Несмотря на нововведения и увеличение размера стандартных налоговых вычетов на детей в 2025 г. при современных реалиях, уровне инфляции стандартные налоговые вычеты не смогут в полной мере повлиять на решение демографических проблем, стать стимулом для повышения рождаемости, только изначально облегчить бремя семей с детьми [11, с. 55]. По расчетам Гаджиевой, налоговый вычет на 1 ребенка с 30,36% к МРОТ в 2010 г. (4611 руб.) снизился до 6,23% к МРОТ в 2025 г. (22440 руб.).

Как указывает О. Левшунова, «в течение более 10 лет лимиты социальных налоговых вычетов не пересматривались» [12, с. 603].

Одним из важнейших источников повышения денежных доходов населения являются предусмотренные НК РФ выплаты в пользу работников из средств прибыли до налогообложения (таблица 7).

Данные таблицы 7 свидетельствуют о том, что прибыльные организации на выплаты в пользу работников за счет прибыли до налогообложения, то есть за счет расходов, направляют незначительные суммы.

Таблица 7

Выплаты работникам за счет прибыли до налогообложения

Расходы	2020		2024	
	кол-во прибыльных организаций	сумма расходов, млн. руб.	кол-о прибыльных организаций	сумма расходов, млн. руб.
Всего	794244	243003700	748212	365447,0
Из расходов расходы на оплату:				
– услуг по организации туризма, санаторно-курортного лечения и отдыха в РФ	16	28,1	316	7543,8
– учебных отпусков	2257	12475,2	2263	21850,7
– по договорам страхования жизни работников	85	669,6	72	395,6
– по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	390	57288,6	557	80985,5
– по договорам личного страхования жизни	2994	6505,0	1298	5520,1
– по договорам на оказание медицинских услуг	599	3925,5	554	5156,7
– %-ов по кредитам на строительство жилья	316	9425,0	405	11612,5

Составлено по данным [7].

Помимо НДФЛ, заработная плата является базой для исчисления страховых взносов. Различия между ними заключаются в источниках возмещения: НДФЛ удерживается из заработной платы работника, а страховые взносы начисляются на заработную плату работника с включением в состав прочих расходов, уменьшающих налоговую базу по налогу на прибыль (таблица 8).

Таблица 8

Страховые взносы

Показатели	2024	2025	2025/2024, %
Количество расчетов, ед.	3715874	3771945	101,5
Из них нулевые	1110817	1100460	99,1
Количество застрахованных лиц, чел.	79645412	80197794	100,7
Количество плательщиков СВ, представивших расчеты, ед.	2602340	2665973	102,4
Количество физических лиц, с выплат которым начислены СВ, чел.	77852621	80233809	103,0
В том числе в размере, не превышающем единую предельную базу, чл.	75300186	78119792	103,7
сверх базы, чел.	2757107	2575345	93,4
Суммы выплат в пользу физических лиц, млрд. руб.	49401,7	56558,0	114,5
База для исчисления СВ, млрд. руб.	48699,5	55769,0	114,5
– в размере единой базы	42241,3	49941,3	118,2
– сверх единой базы	6458,2	5857,7	90,7
Исчислено СВ, млрд. руб.	12185,6	14315,4	117,5
– в пределах единой базы	11185,9	13500,1	120,7
– сверх единой базы	842,0	815,3	96,8
Не поступило СВ из-за пониженных тарифов	133,0	1474,1	11 раз

Составлено по данным [7].

Согласно данным таблицы 8, более 96% физических лиц начислены СВ по ставкам СВ, действующим в пределах базы для исчисления. С применением регрессивной шкалы начислено СВ в 2024 г. в сумме 842,0 млрд. руб. (6,9%), в 2025 г. — 815,3 млрд. руб. (5,7%). Единая предельная база для исчисления СВ установлена на 2024 год в сумме 2225 тыс. руб., что в 25 раз превышает среднюю зарплату по РФ за этот год.

Согласно бюджету Социального фонда доходы бюджета за 2024 год составили 16830,7 млрд. руб., расходы — 16275,8 млрд. руб., межбюджетные трансферты из федерального бюджета — 5479,7 млрд. руб., из ФОМС — 166,9 млрд. руб., из бюджетов регионов — 347,8 млрд. руб. (доля трансфертов — более 30%). Общая численность пенсионеров на конец года составила 41,2 млн. чел, средний размер пенсии — 21098 руб. (при величине МРОТ в сумме 19242 руб. за 2024 год).

Как указывает А. Соловьев, «наиболее острыми вопросами развития государственной пенсионной системы традиционно считаются: сокращение бедности пенсионеров, снижение тарифной «нагрузки на бизнес» нивелирование зависимости бюджета ПФР от трансфертов федерального бюджета» [15, с. 80].

Шугаева И.В. [16] рассматривает переход на трехуровневую пенсионную систему как наиболее перспективный вариант совершенствования пенсионного обеспечения. По ее мнению, эффективность пенсионной системы предусматривает сочетание интересов работников, государства и экономки в целом:

1 этап — обязательные взносы работодателей обеспечивает коэффициент замещения до 40%;

2-й уровень (формирует за счет взносов работодателей, так и самих работников — до 15 %;

3-й уровень — частная пенсия, формируется самим работником (до 5%). Таким образом, по расчетам И. Шугаевой, к 2030 г. предлагаемый вариант позволит выйти на коэффициент замещения в 60-70% утраченного заработка.

По мнению А. Акбашевой и др., «Существенное сокращение круга плательщиков, имеющих право на льготные тарифы, ведет к росту налоговой нагрузки на широкий спектр субъектов МСП, что может замедлить темпы роста реальной заработной платы в этих секторах» [17, с.146].

Таблица 9

Средний размер пенсии на 1 января года

	2010	2021	2023	2024	2024/2010, %	Справочно: рост зарплат в 2024/2010, % (таб. 1)
РФ	7594	15745	19322	20782	273,7	425,1
ЦФО	7616	15911	19530	20948	275,0	442,2
СЗФО	8611	17485	21356	23007	267,2	402,9
ЮФО	7055	14468	17670	19011	269,5	410,5
СКФО	6395	13144	15956	17023	266,2	393,5
ПФО	7202	15166	18742	20179	280,2	432,9
УФО	8094	17096	21045	22704	280,5	367,9
СФО	7548	15692	19278	20767	275,1	419,7
ДФО	8899	17416	21276	22996	258,4	389,8

Составлено по данным [7].

Согласно данным таблицы, в 2024 г. в сравнении с 2010 г. средний размер пенсии увеличился по РФ в 2,73 раза, в том числе рост колеблется от 2,58 раз в ДФО до 2,80 раз в УФО. При этом рост заработной платы за этот период опережает рост пенсии по РФ в 1,55 раза, в том числе в ЦФО в 1,6 раза, УФО в 1,3 раза. Размер пенсии по РФ в 2024 г. составил 20782 руб. при величине МРОТ 19242 руб.

Коэффициент замещения составляет: 2012-2015 гг. — 35-37%, 2018 г. — 33%, 2022 — 30%, 2023 — 26%, 2024 — 31,3%.

Показатель за все годы значительно ниже рекомендованного МОТ уровня (40%).

Значение повышения заработной платы остается актуальным в настоящее время, она является налоговой базой для исчисления НДФЛ, являющегося важнейшим источником налоговых доходов бюджетов, в том числе регионального и местных бюджетов (таблица 10).

Таблица 10

Поступление налоговых доходов в КБ РФ

Показатели	2010	2020	2022	2023	2024	2024/2010, %
КБ РФ – всего, млрд. руб.	7659,5	20737,8	33349,7	35898,4	42897,0	560,0
в т.ч. НДФЛ	1789,6	4251,9	5727,9	6537,4	8372,3	467,8
Доля НДФЛ, %	23,4	20,5	17,2	18,2	19,5	83,3
ФБ, млрд. руб.	3172,1	10704,0	19197,6	19385,7	24264,9	764,9
в т.ч. НДФЛ	-	-	149,0	159,5	338,6	-
КБС РФ, млрд. руб.	4487,4	10033,8	14152,1	16512,7	18632,1	415,2
в т.ч. НДФЛ	1789,5	4251,9	5578,9	6378,3	8033,7	448,9
Доля НДФЛ, %	39,9	42,4	39,4	38,6	43,1	108,0
МБ, млрд. руб.	781,4	1362,6	1725,6	1904,7	2419,7	309,7
в т.ч. НДФЛ	525,2	907,3	1145,1	1331,6	1671,9	318,4
Доля НДФЛ, %	67,2	66,6	66,4	69,9	69,1	102,8

Составлено по данным [18].

Согласно данным таблицы 10, в 2024 г. по сравнению с 2010 г.:

- налоговые доходы КБ РФ увеличились в 5,6 раза, в том числе НДФЛ в 4,67 раза (при росте зарплаты по РФ за этот период в 4,25 раза, на чем отразилось действие прогрессивной ставки 15% сверх зарплаты 2,4 млн. руб.), доля НДФЛ уменьшилась с 23,4 до 19,5%;
- поступления налоговых доходов в КБС РФ увеличились в 4,15 раза, в том числе НДФЛ в 4,48 раза, что привело к увеличению доли НДФЛ с 39,9 до 43,1%;
- при увеличении налоговых доходов в местные бюджеты в 3,1 раза, в том числе НДФЛ в 3,18 раза доля НДФЛ увеличилась с 67,2 до 69,1%.

По мнению автора статьи, его личным вкладом в рассматриваемый вопрос является следующее.

Заработная плата в статье рассматривается комплексно, не только как источник денежных доходов населения, а так же как часть ВРП, источник для формирования будущих пенсионных накоплений. В период за 2010 год, 2020-2024 годы рассмотрена динамика изменения доходов населения, в том числе зарплата в разрезе федеральных округов, коэффициенты Джини, замещения, страховые взносы и средний размер пенсий, соотношение средней заработной платы к величине МРОТ. Проанализирована эффективность государственного, в том числе налогового, регулирования, показана неэффективность инструментов регулирования, в том числе вычетов по НДФЛ, необходимость их пересмотра. В условиях нехватки средств предприятий для увеличения заработной платы работникам эффективными являются выплаты в пользу работников за счет прибыли до налогообложения. Увеличение заработной платы работников увеличивает спрос населения на товары, услуги, что предполагает рост их выпуска.

Заключение

Механизмы государственного налогового регулирования не вполне эффективны, о чем свидетельствуют:

- за весь исследуемый период в 4-х округах (ЮФО, СКФО, ПФО, СФО) денежные доходы населения, а также заработная плата работников ниже среднероссийского уровня;
- среднемесячная заработная плата работников превышает значение показателя федерального МРОТ по РФ более 4,5 раз, в том числе по ЦФО, ДФО более 5,5 раз, СКФО более 2,5 раз, ЮФО – более 3,3 раз;

- сокращается как количество лиц, обращающихся за вычетами по НДФЛ, так и их сумма: их размеры устарели, не учитывают фактически сложившиеся цены на строительство жилья, обучение, лечение;
- регрессивная ставка СВ в размере 10% вместо 22% в части взносов на обязательное пенсионное страхование «не работает» ввиду необоснованности величины единой предельной базы для исчисления страховых взносов, при достижении которой применяется регрессия (2250 т.р. в 2024 г., что превышает сложившуюся среднюю зарплату в сумме 89069 руб. более 25 раз);
- действующие ставки СВ не формируют бюджет Социального фонда в необходимом объеме (более 30% фонд пополняется за счет межбюджетных трансфертов из федерального бюджета).

Не улучшаются значения коэффициентов фондов, Джини, остается значительной доля населения с денежными доходами ниже величины прожиточного минимума. Доля оплаты труда в структуре денежных доходов населения в 3-х округах ниже среднероссийского уровня (60%), в том числе в СКФО 35,4%. Соотношение среднемесячной заработной платы к величине федерального МРОТ колеблется в пределах от 257% по СКФО до 583% по ЦФО (по РФ — 462%). Рост ВРП по всем федеральным округам значительно опережает рост заработной платы. Стандартные вычеты по НДФЛ на детей не стимулируют рождаемость (при увеличении размера вычета на второго ребенка в 2 раза (до 2800 руб.) фактический рост составляет лишь 28,5% с увеличением порога дохода, при достижении которого вычеты прекращаются, с 350 до 450 тыс. руб.). Размеры пенсий увеличиваются в меньшем размере, чем рост заработной платы. Размер пенсии в 2024 г. составляет 20782 руб. (при МРОТ 19242 руб.), коэффициент замещения — 31,3%, что ниже рекомендованного МОТ уровня (40%).

Вопрос повышения заработной платы является актуальным, так как она является налоговой базой по НДФЛ, доля которого в бюджетах КБС РФ и местных бюджетов значительна (около 40% и 70% соответственно).

В целях повышения стимулирующей функции заработной платы считаем необходимым:

- увеличить размер минимального размера оплаты труда;
- с учетом сложившихся цен, инфляции пересмотреть размеры стандартных вычетов на детей (с доведением их до прожиточного минимума на детей), социальных, имущественных вычетов; при этом порог дохода, при достижении которого предоставление вычетов прекращается, исключить;
- с учетом сложившегося уровня заработной платы в регионах пересмотреть величину предельной базы для исчисления страховых взносов для применения регрессивной ставки страховых взносов в размере 10%.

С учетом значительной дифференциации зарплаты в регионах усилить их роль в регулировании вопросов оплаты труда.

Литература

1. Нелюбина А. Влияние денежно-кредитной политики на неравенство доходов в регионах России // Деньги и кредит. 2022. Т. 81, № 2. С. 3-19. SSN 0130-3090. EDN: TYZVHF.
2. Бекниязова Г.У. Уточнение сущности заработной платы как цены за труд // Фундаментальные и прикладные исследования кооперативного сектора экономики. 2021. № 2. С. 68-73. DOI: 10.37984/2076-9288-2021-2-68-73 EDN: RFUGKP.
3. Свинухова Ю.Н. Коэффициент фондов в России: тенденции, основные факторы роста и меры по их устранению // Национальная безопасность. 2019. №2. С. 15-26. DOI: 10.7256/2454-0668.2019.2.29441 EDN: HLIIRB.
4. Косаковская Е.И. Заработная плата и системы оплаты труда: правовые аспекты // Вестник Российской правовой академии. 2019. № 3. С. 68-74. DOI: 10.33874/2072-9936-2019-0-3-68-74 EDN: GWXBEC.
5. Такмакова Е.В. Направления совершенствования политики доходов населения на базе системы социальной стандартизации в сфере "доходы населения" // Управленческий учет. 2021. № 6-3. С. 751-759. DOI: 10.25806/uu6-32021751-759 EDN: GRMMDI.
6. Васина В.Д., Даниловских Т.Е. Тенденции изменения заработной платы в условиях экономического кризиса // Фундаментальные исследования. 2023. № 7. С. 72-77. DOI: 10.17513/fr.43484 EDN: SVNLVQ.

7. Регионы России. Социально - экономические показатели. 2025. Р 32. Стат. сб. / Росстат, М. 2025. 1036 с. [Электронный ресурс]. URL: <https://rosstat.gov.ru/folder/210/document/13204> (дата обращения 25.06.2026).
8. Размер МРОТ по годам в России. [Электронный ресурс]. URL: <https://clubtk.ru/tablitza-znacheniy-mrot-v-rossii> (дата обращения 25.0.2026).
9. Валовый региональный продукт по субъектам РФ за 2016 - 2024 годы. [Электронный ресурс]. URL: https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/VRP_s_1998.xlsx (дата обращения 26.06.2026).
10. Отчет о налоговой базе и структуре начислений по налогу на доходы физических лиц ф. № 5-НДФЛ. [Электронный ресурс]. URL: https://nalog.gov.ru/rn77/related_activities/statistics_ (дата обращения 26.06.2026).
11. Гаджиева М.А. Целесообразность стандартных налоговых вычетов на детей по НДФЛ // Экономка и безопасность. 2025. № 5. С. 53-56 EDN: LFRPTZ.
12. Левшукова О.А. Социальный налоговый вычет по НДФЛ как инструмент налогового стимулирования граждан // Современные векторы развития науки : Сборник статей по материалам ежегодной научно-практической конференции преподавателей по итогам НИР за 2023 год, Краснодар, 06 февраля 2024 года. Краснодар: Кубанский государственный аграрный университет им. И.Т. Трубилина, 2024. С. 602-604. EDN: FNOBNP.
13. Отчет о налоговой базе и структуре начислений по налогу на прибыль организаций ф. № 5-П. [Электронный ресурс]. URL: https://nalog.gov.ru/rn77/related_activities/statistics (дата обращения 26.06.2026).
14. Отчет о базе для исчисления СВ и структуре начислений по СВ ф. № 8-РСВ. [Электронный ресурс]. URL: <https://nalog.gov.ru/html/sites/> (дата обращения 26.06.2026).
15. Соловьёв А.К. Проблемы применения коэффициента замещения как критерия эффективности пенсионной системы России // Проблемы прогнозирования. 2022 № 2(191). С. 80-93. DOI: 10.47711/0868-6351-191-80-93 EDN: QOPSPR.
16. Шугаева И.В. Коэффициент замещения как экономический показатель эффективности пенсионной системы // Власть и управление на Востоке России. 2020. № 1 (90). С. 24-32. DOI: 10.22394/1818-4049-2020-90-1-24-32 EDN: ZVQOFQ.
17. Акбашева А.А. Дзахмишева И.Ш. Масалова Ю.В. Заработная плата и страховые взносы 2026 года: ключевые изменения // Управленческий учет.2026. № 6. С. 141-146.
18. Отчет ф. №1-НМ "Начисление и поступление налогов, сборов и иных обязательных платежей в консолидированный бюджет Российской Федерации". [Электронный ресурс]. URL: https://nalog.gov.ru/rn77/related_activities/statistics (дата обращения 26.06.2026).