

ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПОТЕНЦИАЛА МУНИЦИПАЛЬНЫХ ОБРАЗОВАНИЙ

А. В. ДЮЛЬГЕР, О. А. ДОЛГОВА

ГБОУ ВО «Нижегородский государственный инженерно-экономический университет»,
г. Княгинино, Российская Федерация, 606340, e-mail: a147895@mail.ru

(Поступила в редакцию 25.05.2026)

В статье исследована роль налога на доходы физических лиц (НДФЛ) как ключевого доходообразующего источника местных бюджетов, обеспечивающего финансирование социальной инфраструктуры и реализацию полномочий органов местного самоуправления. На примере Княгининского муниципального округа проведен анализ структуры налоговых доходов за 2014–2025 гг., который показал стабильную долю НДФЛ на уровне 80–90 % в общем объеме налоговых поступлений, что свидетельствует о высокой степени зависимости бюджета от эффективности администрирования данного налога. Выявлена ключевая проблема: муниципалитет, не являясь главным администратором НДФЛ, выполняет пассивную учетную функцию, получая от Федерального казначейства лишь агрегированные данные о фактически зачисленных суммах. Отсутствие оперативной персонифицированной информации о неплательщиках приводит к рискам пропуска сроков исковой давности и безвозвратным потерям бюджета. Сравнительный анализ зарубежных практик (Германия, США, Австралия) показал, что, несмотря на высокий уровень цифровизации, муниципалитеты этих стран также не участвуют в операционном администрировании, что подтверждает целесообразность совершенствования именно информационного обмена, а не перераспределения полномочий. В качестве основного результата исследования предложен методологический подход, включающий ежеквартальную передачу персонифицированных данных о должниках из формы 5-НДФЛ в муниципалитеты через защищенные каналы передачи данных, модернизацию регламента взаимодействия и внедрение программного интерфейса для автоматического обмена данными. Реализация предложенной модели позволит сократить срок получения данных с одного года до квартала, минимизировать риски истечения срока исковой давности и обеспечить рост собираемости НДФЛ в доход бюджета, что создаст условия для повышения инвестиционного потенциала территории и устойчивого финансирования социальных обязательств.

Ключевые слова: муниципальное образование, инвестиционный потенциал, местный бюджет, налоговая недоимка.

This article examines the role of personal income tax (PIT) as a key revenue-generating source for local budgets, funding social infrastructure and implementing the powers of local governments. Using the Knyagininsky Municipal District as an example, an analysis of the tax revenue structure for 2014–2025 was conducted. The analysis revealed a stable share of PIT at 80–90% of total tax revenue, demonstrating the budget's high dependence on the effective administration of this tax. A key issue is identified: the municipality, while not the primary administrator of PIT, performs a passive accounting function, receiving from the Federal Treasury only aggregated data on actual amounts credited. The lack of up-to-date, personalized information on defaulters leads to the risk of missing statutes of limitations and irrecoverable budget losses. A comparative analysis of international practices (Germany, the United States, and Australia) revealed that, despite a high level of digitalization, municipalities in these countries also lack participation in operational administration, confirming the advisability of improving information exchange rather than redistributing authority. The main result of the study is a proposed methodological approach that includes the quarterly transfer of personalized data on debtors from Form 5-PIT to municipalities via secure data transmission channels, modernization of interaction regulations, and the implementation of a software interface for automatic data exchange. Implementation of the proposed model will reduce the data collection period from one year to one quarter, minimize the risk of statutes of limitations expiring, and ensure increased personal income tax collection for the budget, thereby creating conditions for increasing the investment potential of the region and sustainable financing of social obligations.

Key words: municipality, investment potential, local budget, tax arrears.

Введение

Актуальность исследования обусловлена тем, что НДФЛ служит важным индикатором социально-экономического развития муниципалитета, а в условиях нестабильной экономики его роль как источника доходов и инструмента оценки инвестиционного потенциала возрастает [3, 4].

Анализ структуры доходов бюджета Княгининского муниципального округа за 2014–2025 гг. показал, что доля НДФЛ в налоговых доходах стабильно составляет 80–90 %, что свидетельствует о высокой зависимости местного бюджета от поступлений данного налога. Расходы бюджета на 2025 г. направлены преимущественно на образование (42 %) и социальную политику (12 %), что делает выполнение социальных обязательств критически зависимым от собираемости НДФЛ [5, 6].

Сравнение российского и зарубежного опыта (Германия, США, Австралия) показало, что во всех странах используется механизм удержания налога у источника. Однако зарубежные системы отличаются высокой степенью цифровизации, активным применением data matching и ежегодным декларированием. При этом ни в одной из рассмотренных стран муниципалитеты не участвуют в операционном администрировании НДФЛ, а получают лишь агрегированные данные для планирования бюджета [7, 8]. Анализ этого опыта позволяет выявить потенциальные направления для совершенствования информационного взаимодействия между ФНС и органами местного самоуправления в России с целью повышения эффективности взыскания НДФЛ.

Цель работы – разработка и научное обоснование методологического подхода к повышению инвестиционного потенциала муниципальных образований через оптимизацию администрирования НДФЛ и совершенствование информационного обмена с ФНС.

Основная часть

Ключевая проблема, выявленная в ходе исследования: муниципалитет не является главным администратором НДФЛ, поэтому финансовый орган отражает в учете только фактически поступившие суммы после распределения Федеральным казначейством. Так как этот налог является федеральным налогом, это означает, что способ его исчисления, уплаты и механизм работы по снижению недоимки в доход бюджета един на всей территории РФ, и ни региональные власти, ни органы местного самоуправления его изменить не могут. Это в свою очередь определяет исключительную компетенцию Федеральной налоговой службы. Соответственно, в целях обеспечения полного зачисления в бюджеты налога только ФНС вправе контролировать исчисление, уплату, поступление налога в бюджет и осуществлять отражение недоимки в своем бухгалтерском учете. Финансовый же орган муниципалитета, не являясь главным администратором НДФЛ, выполняет лишь пассивную роль, отражая в бухгалтерском учете информацию о размере фактически поступившего налога на расчетный счет [1, 2]. В настоящее время финансовый орган фиксирует поступление НДФЛ только после того, как Федеральное казначейство распределит и перечислит соответствующие средства. Прямой учет расчетов с плательщиками (налогоплательщиками) НДФЛ в доход бюджета финансовым органом не предусмотрен и не ведется. Указанная ситуация напрямую вытекает из положений Бюджетного кодекса Российской Федерации, согласно которым перечень налоговых доходов, которые направляются в бюджеты муниципальных образований, а также нормы их зачисления установлены статьями 61.5 Бюджетного кодекса Российской Федерации.

В соответствии с п. 1 ст. 166.1 Бюджетного кодекса РФ учет и распределение доходов от налогов, сборов и иных поступлений между бюджетами бюджетной системы РФ по нормативам, действующим в текущем финансовом году, установленным БК РФ, законом (решением) о бюджете и иными муниципальными правовыми актами, и их перечисление на единые счета соответствующих бюджетов относятся к полномочиям Федерального казначейства.

Порядок учета налоговых платежей и их распределение между бюджетами утвержден Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 15 ноября 2024 года № 172н «Об утверждении Порядка учета Федеральным казначейством поступлений в бюджетную систему РФ и их распределения между бюджетами бюджетной системы РФ». В соответствии с данным порядком, орган Федерального казначейства ежедневно формирует и направляет соответствующим финансовым органам справку о перечисленных поступлениях в бюджет за операционный день. При этом финансовый орган не имеет оснований для отражения каких-либо других операций. Это связано с тем, что такие операции фиксируются в учете администратора доходов ФНС [2, 9].

На наш взгляд, в этой ситуации прослеживается определенная «беспомощность» муниципалитетов в части возможности организовать работу с неплательщиками. Именно по причине того, что муниципальная власть не является главным администратором данного налога, органы местного самоуправления не могут проводить анализ существующей задолженности физических и юридических лиц и претензионную работу в отношении неплательщиков по причине отсутствия у него информации в разрезе контрагентов [4, 6]. Таким образом, выявленная «беспомощность» муниципалитетов в работе с неплательщиками НДФЛ указывает на ряд ключевых проблем, требующих решения. Для систематизации этих проблем, а также разработки путей их решения и прогнозирования ожидаемых результатов, предлагаем рассмотреть следующую таблицу, посвященную совершенствованию администрирования задолженности по НДФЛ (таблица).

Проблемы, пути решения и ожидаемые результаты в совершенствовании администрирования задолженности по НДФЛ

№ п/п	Проблема	Решение	Ожидаемые результаты:
1.	Недостаточная оперативность данных: муниципалитеты получают сведения о задолженности по НДФЛ из формы 5-НДФЛ, которую предоставляет ФНС, лишь один раз в год. Это вызывает значительные задержки в начале процесса взыскания	Необходимо организовать ежеквартальную выгрузку персонализированных данных о должниках по НДФЛ из формы 5-НДФЛ (в виде приложения) от ФНС в уполномоченные органы муниципалитетов через защищенные каналы передачи данных	Муниципалитеты смогут начинать претензионную работу по взысканию задолженности значительно раньше, имея актуальные данные каждые три месяца
2.	Риск истечения срока исковой давности: из-за ежегодной периодичности предоставления данных и длительности процедур взыскания, существует высокий риск пропуска трехлетнего срока исковой давности, что ведет к безвозвратной потере налоговых поступлений для местного бюджета	Нужно модернизировать регламент предоставления ФНС формы 5-НДФЛ для нужд муниципалитетов, обеспечив возможность ее формирования и передачи с детализацией по неплательщикам на ежеквартальной основе	Более оперативное получение данных позволит своевременно инициировать процедуры взыскания, минимизируя случаи пропуска срока давности
3.	Отсутствие персонификации данных по неплательщикам для оперативной работы не позволяют муниципалитетам оперативно и адресно работать с конкретными неплательщиками	Адресная работа с неплательщиками на основе актуальных персонифицированных данных приведет к росту собираемости налога	Как следствие, увеличится объем денежных средств, поступающих в бюджеты муниципалитетов, которые могут быть направлены на решение местных задач

4.	Эффективность работы муниципалитетов остается невысокой, т.к. бюджеты недополучают значительные средства	Создание отлаженного механизма обмена данными между ФНС и муниципальными органами	Как следствие, увеличится объем денежных средств, поступающих в бюджеты муниципалитетов, которые могут быть направлены на решение местных задач
5.	Нет отлаженного и безопасного механизма для регулярной передачи детализированных данных о налогоплательщиках НДФЛ от ФНС напрямую в муниципалитеты	Создание отлаженного механизма обмена данными между ФНС и муниципальными органами	Регулярный и оперативный контроль со стороны муниципалитетов будет стимулировать налогоплательщиков к своевременной уплате НДФЛ. Муниципалитеты смогут более точно прогнозировать доходы от НДФЛ

Примечание: составлено автором.

Предлагаемый методологический подход для решения выявленных проблем включает модель взаимодействия ФНС и муниципалитета, содержащую следующие элементы [4, 8]:

1. Организация ежеквартальной выгрузки персонифицированных данных о должниках по НДФЛ из формы 5-НДФЛ (в виде специального приложения) от ФНС в муниципалитет через защищенные каналы связи.
2. Модернизация регламента предоставления формы 5-НДФЛ с возможностью ее формирования и передачи с детализацией по налогоплательщикам на ежеквартальной основе.
3. Разработка и внедрение программного интерфейса для автоматического обмена данными, генерации уведомлений и требований, интеграции с системой электронного документооборота [2, 9].
4. Создание межведомственной комиссии из представителей администрации и налогового органа для оперативного сокращения недоимки, включая работу с работодателями, выплачивающими зарплату ниже прожиточного минимума.
5. Проведение совместных контрольных мероприятий по выявлению теневой занятости и заработной платы «в конвертах» [5, 7].

Ожидаемые результаты внедрения предложенного подхода: сокращение сроков получения данных с 1 года до 1 квартала; снижение риска пропуска срока исковой давности; возможность адресной претензионной работы с налогоплательщиками; рост собираемости НДФЛ и, как следствие, увеличение доходов местного бюджета; более точное прогнозирование налоговых поступлений.

Заключение

НДФЛ является доходобразующим налогом в местном бюджете (80-90 % налоговых поступлений), что делает его администрирование критически важным для финансовой устойчивости муниципалитета [1, 4]. При этом существующая система информационного обмена между ФНС и муниципалитетами (форма 5-НДФЛ раз в год) не позволяет оперативно выявлять и взыскивать задолженность, что ведет к потерям бюджета [2, 8]. Предложенный нами методологический подход, основанный на ежеквартальной передаче персонифицированных данных через защищенные каналы связи и внедрении программного интерфейса, обеспечивающего автоматический обмен данными между информационными системами ФНС и муниципалитета, позволит передавать персонифицированные данные о налогоплательщиках НДФЛ на регулярной основе [9, 10]. В результате этого муниципалитеты смогут перейти от пассивной роли к проактивному управлению задолженностью по НДФЛ, тем самым увеличив инвестиционный потенциал муниципального образования, создавая условия для развития бизнеса, привлечения инвестиций и финансирования социальной инфраструктуры [5, 6]. Внедрение предложенной модели требует нормативно-правового закрепления, разработки соответствующих информационных систем и обучения персонала [3, 7].

ЛИТЕРАТУРА

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая): Федер. закон, 31 июля 1998 г., № 146-ФЗ: в ред. Федер. закона от 04.08.2026 г. // КонсультантПлюс. Россия [Электронный ресурс] / Компания «КонсультантПлюс». – М., 2026.
2. О бухгалтерском учете: Федер. закон Рос. Федерации, 6 дек. 2011 г., № 402-ФЗ: в ред. Федер. закона от 15.12.2025 г. // КонсультантПлюс. Россия [Электронный ресурс] / Компания «КонсультантПлюс». – М., 2026.
3. Стратегия социально-экономического развития муниципалитета как фактор финансовой устойчивости местного бюджета (на примере Тунгокочеркасского муниципального округа) / О. А. Баранова, Е. В. Ярилов, Е. Е. Селезнёва [и др.] // Вестник Забайкальского государственного университета. – 2024. – Т. 30. – № 1. – С. 90–108.
4. Борщ, Л. М. Развитие финансовой системы в условиях изменения государственной налоговой политики / Л. М. Борщ, С. В. Герасимова, А. Р. Жарова // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. – 2024. – № 2. – С. 5–17.
5. Апатова, Н. В. Ресурсы и резервы бюджета развития республики Крым / Н. В. Апатова // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. – 2024. – № 3. – С. 5–16.
6. Дмитриева, Л. В. Концептуальные основы диагностики возможностей развития муниципальных образований / Л. В. Дмитриева // Вестник Тверского государственного университета. Серия: Экономика и управление. – 2024. – № 1. – С. 89–98.
7. Апатова, Н. В. Бюджет развития региона / Н. В. Апатова // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. – 2024. – № 1. – С. 5–17.
8. Захарчук, Е. А. Финансовые балансы территорий как инструмент моделирования эффективности пространственного развития / Е. А. Захарчук, А. Ф. Пасынков // Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз. – 2023. – Т. 16. – № 5. – С. 101–116.
9. Чирикова, А. Е. Власть в малых Российских городах: управленческие проблемы и мотивация акторов / А. Е. Чирикова // Вестник Института социологии. – 2024. – Т. 15. – № 1. – С. 165–183.
10. Романова, О. А. Качество жизни как индикатор эффективности территорий опережающего развития / О. А. Романова, Г. Ф. Галиуллина // Уровень жизни населения регионов России. – 2024. – Т. 20. – № 4. – С. 499–514.