

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления
(наименование института полностью)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки / специальности)

Финансы и кредит

(направленность (профиль) / специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Налог на доходы физических лиц в доходах бюджетов бюджетной системы
Российской Федерации

Обучающийся

Я.А. Дуткина

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент А.В. Морякова

(ученая степень (при наличии), ученое звание (при наличии), Инициалы Фамилия)

Тольятти 2024

Аннотация

Актуальность данной бакалаврской работы обусловлена важностью исследования механизмов налогообложения физических лиц в Российской Федерации. Эти механизмы представляют собой ключевой инструмент для увеличения доходов бюджетов, способствуя поддержанию социальной стабильности.

Цель данной работы состоит в том, чтобы оценить роль налога на доходы физических лиц (НДФЛ) в формировании финансовых поступлений бюджета Российской Федерации.

НДФЛ представляет собой значительный источник финансирования региональных и местных бюджетов в России. Он способствует установлению социальной справедливости и более равномерному распределению доходов среди населения. Кроме того, НДФЛ оказывает значительное воздействие на реальные доходы граждан, обеспечивая стабильные налоговые поступления в условиях роста доходов.

Практическая ценность данной бакалаврской работы заключается в том, что ее результаты могут быть применены в сфере налогового учета расчета НДФЛ на предприятиях и в бюджетной системе России. Это поможет оптимизировать налоговые процессы и повысить эффективность использования государственных средств.

Эффективное функционирование ключевых государственных систем, таких как здоровье, образование и социальная защита, а также оборона, напрямую зависит от доходов, поступающих от НДФЛ. Это позволяет властям распределять ресурсы на развитие и поддержку этих критически важных областей.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты налога на доходы физических лиц в доходах бюджетов бюджетной системы Российской Федерации	6
1.1 Экономическое содержание налога на доходы физических лиц в доходах бюджетов бюджетной системы Российской Федерации	6
1.2 Оптимизация налога на доходы физических лиц в доходах бюджетов бюджетной системы Российской Федерации в современных условиях	12
2 Анализ налога на доходы физических лиц в доходах бюджетов бюджетной системы Российской Федерации в 2021-2023 гг.....	18
2.1 Общая характеристика налоговых поступлений в бюджет Российской Федерации в 2022-2023 гг.	18
2.2 Анализ динамики и структуры налога на доходы физических лиц в доходах бюджетов бюджетной системы Российской Федерации в 2021-2023 гг.....	28
3 Разработка мероприятий по оптимизации налога на доходы физических лиц в доходах бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.....	36
3.1 Направления оптимизации налога на доходы физических лиц в доходах бюджетов бюджетной системы Российской Федерации	36
3.2 Оценка эффективности предложенных рекомендаций.....	41
Заключение	46
Список используемой литературы и используемых источников.....	50

Введение

Налогообложение является основополагающим элементом рыночной экономики, а налоговая система представляет собой важнейший инструмент государственного регулирования. НДФЛ занимает центральное место в доходной части государственного бюджета, выполняя функции перераспределения национального дохода и влияя на экономическую и социальную политику. С учетом высокой сложности расчета НДФЛ и его ключевого значения для наполнения бюджета, исследование механизмов налогообложения физических лиц становится особенно актуальным.

Этот налог открывает значительные возможности для регулирования уровня реальных доходов граждан и способствует стабильным поступлениям в бюджет за счет повышения доходов населения. Именно поэтому целью данной бакалаврской работы является анализ механизма налогообложения физических лиц в России как эффективного инструмента для увеличения доходной части бюджетов, что способствует достижению социальной стабильности в обществе.

Цель данного исследования – определить значение НДФЛ в контексте формирования доходов бюджетной системы Российской Федерации.

Задачи исследования включают:

- анализ теоретических основ НДФЛ в рамках доходной составляющей бюджетов Российской Федерации;
- изучение динамики и структуры поступлений НДФЛ в бюджеты за период 2021-2023 гг.;
- разработку рекомендаций по оптимизации НДФЛ для повышения его эффективности в формировании бюджетных доходов.

Объектом исследования является НДФЛ, а предметом – отношения, которые возникают в процессе его расчета и уплаты.

Теоретическая база для бакалаврской работы составляет нормативно-правовые акты, научные статьи, а также учебные и справочные материалы по вопросам налогообложения и НДФЛ.

Методы исследования включают анализ, синтез, сравнительный анализ, индукцию, дедукцию, а также специализированные научные методы, такие как сравнительный, исторический и статистический.

Практическая значимость данной бакалаврской работы заключается в том, что результаты исследования могут быть использованы в практической деятельности организаций и в бюджетной системе Российской Федерации для улучшения учета и оптимизации расчетов по НДФЛ.

Структура бакалаврской работы включает введение, три основные раздела, заключение и список использованной литературы.

Во введении обоснована актуальность темы, обозначены объект и предмет исследования, установлены цели и задачи, описаны методы и практическая значимость, а также представлена структура работы.

В первом разделе анализируется экономическая природа НДФЛ и рассматриваются пути его оптимизации.

Во втором разделе проводится анализ налоговых поступлений в бюджет РФ за период 2021-2023 гг., исследуется динамика и структура НДФЛ в доходах бюджетной системы за указанный период.

В третьем разделе разрабатываются рекомендации по оптимизации НДФЛ и оценивается их потенциальная эффективность.

В заключении подводятся основные итоги и обобщения исследования, подтверждающие достижение поставленных целей и решение задач.

1 Теоретические аспекты налога на доходы физических лиц в доходах бюджетов бюджетной системы Российской Федерации

1.1 Экономическое содержание налога на доходы физических лиц в доходах бюджетов бюджетной системы Российской Федерации

НДФЛ играет важную роль в фискальной политике государства. Он представляет собой обязательный платеж, который взимается с доходов граждан и составляет значительную часть поступлений в бюджеты различных уровней. Эти средства, в свою очередь, используются для финансирования социальных программ, развития инфраструктуры и обеспечения работы государственных учреждений.

Обширная база налогообложения позволяет эффективно аккумулировать бюджетные средства, необходимые для решения актуальных социальных и экономических задач.

НДФЛ представляет собой основной вид прямых налогов, который исчисляется как процент от общего дохода граждан, принимая во внимание документально подтвержденные расходы. Настоящий расчет осуществляется в строгом соответствии с положениями действующего законодательства. [13, с. 26].

Введение прогрессивной шкалы налогообложения предполагает использование различных ставок в зависимости от уровня дохода. Такой подход, по прогнозам, сделает налоговую систему более справедливой и повысит бюджетные поступления. Например, высокие доходы будут облагаться более высокими ставками, что будет способствовать перераспределению ресурсов и поддерживать социальные программы.

Плательщиками НДФЛ являются индивидуумы, которые в целях налогообложения подразделяются на две категории, как показано на рисунке 1.

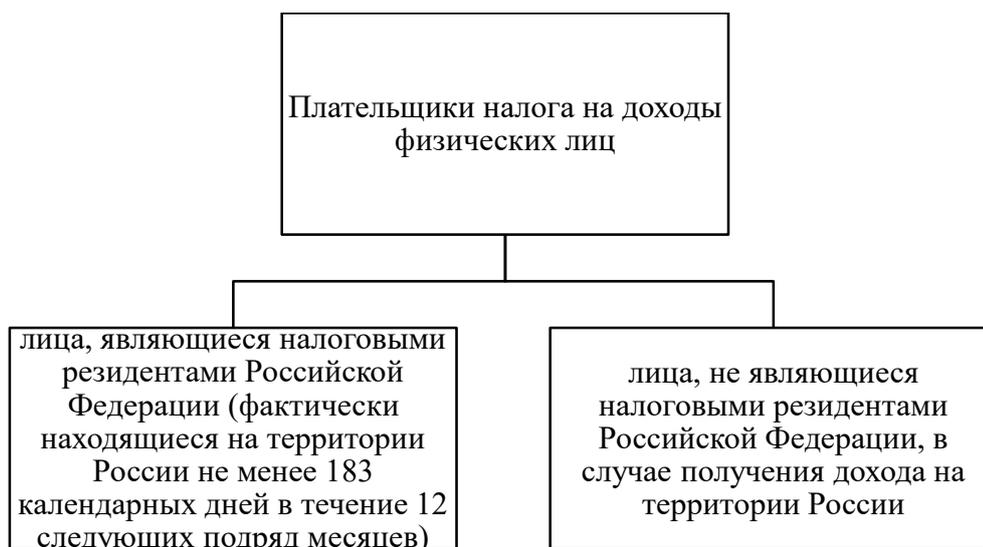


Рисунок 1 – Плательщики налога на доходы физических лиц [5]

Декларацию по НДФЛ можно направить до тридцатого апреля некоторым группам лиц, обязующимся в частном порядке задекларировать собственные доходы [19, с. 44].

Налогоплательщики, которые не должны самостоятельно подавать декларацию, могут предоставить ее в Налоговую службу по месту регистрации на протяжении года.

На рисунке 2 обозначена классификация некоторых доходов физических лиц, не облагаемых налогом (статья 217 Налогового кодекса РФ).

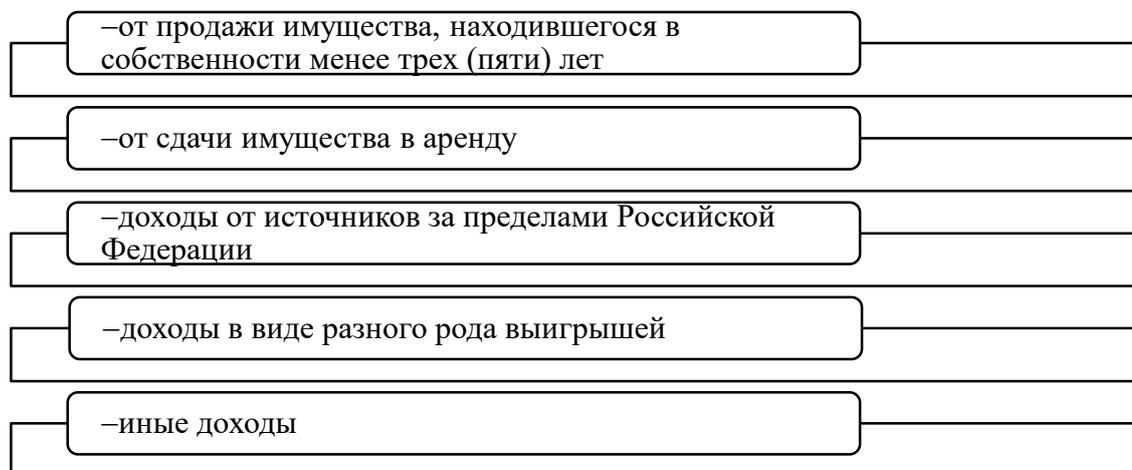


Рисунок 2 – Доходы, не облагаемые налогом на доходы физических лиц

Отчетный и налоговый период для НДФЛ составляет 1 год.

Иностранцы граждане, прибывшие в РФ в безвизовом порядке и осуществляющие трудовую деятельность на основании патента, уплачивают НДФЛ в форме фиксированного авансового платежа. Данная процедура, начиная с 2020 г., относится не только к гражданам, а также к частным организациям, занимающимся предпринимательской деятельностью, адвокатским конторам и пр [12].

Налогоплательщики в течение всего периода действия патента облагаются фиксированным авансовым платежом по уплате налога на НДФЛ в сумме 1200 р. в месяц. В соответствии с Федеральным законом РФ от 24.11.2014 № 368-ФЗ индексирование общей платежной суммы приходится на коэффициент-дефлятор в течение всего календарного года с учетом особенностей регионального рынка труда.

Расчет налога на доходы физических лиц можно определить по следующей формуле 1:

$$РН = СН \cdot НБ; \quad (1)$$

где РН – размер налога;

СН – ставка налога;

НБ – налоговая база.

Согласно Налоговому кодексу РФ для НДФЛ предусмотрены пять различных ставок, которые применяются по характеру, приведенных в таблице 1.

В настоящее время остается актуальной проблема уклонения от уплаты (НДФЛ), что негативно влияет на общее экономическое положение и потенциал государства. Для решения этой проблемы необходимы меры по повышению налоговой дисциплины, включая:

- обеспечение информированности налогоплательщиков;

- применение цифровых технологий для автоматизации учета и контроля [23].

Неофициальная занятость также является значительным фактором, который отразился на сборе НДФЛ. Проблема «серых» зарплат приводит к снижению поступлений в бюджет и требует разработки эффективных стратегий для легализации трудовых отношений.

Важно отметить, что граждане вправе воспользоваться налоговыми вычетами, что позволяет уменьшить сумму налогооблагаемого дохода. Налоговый кодекс также предусматривает механизм налоговых вычетов, который предоставляет гражданам возможность вернуть часть уплаченного налога в связи с определенными расходами (например, вычет на имущество при покупке недвижимости, социальные налоговые вычеты). [8, с. 92].

Таблица 1 – Налоги на доходы физических лиц [1]

%	Основания для применения
9	получения дивидендов до 2020 г.; получения процентов по облигациям с ипотечным покрытием эмитированным до 1 января 2007 г.; получения доходов учредителями доверительного управления ипотечным покрытием. Такие доходы должны быть получены на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием до 1 января 2007 г.
13	Для физических лиц, имеющих статус налогового резидента Российской Федерации, большинство их доходов облагается налогом по ставке 13%. При этом налоговая ставка в 13% распространяется и на доходы физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ, при соблюдении следующих условий: получение дохода от осуществления трудовой деятельности; трудовая деятельность в статусе высококвалифицированного специалиста, как это определено положениями закона «О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации». от осуществления трудовой деятельности участниками Государственной программы по оказанию содействия добровольному переселению в РФ соотечественников, проживающих за рубежом, а также членами их семей, совместно переселившимися на постоянное место жительства в РФ; от исполнения трудовых обязанностей членами экипажей судов, плавающих под Государственным флагом РФ.

Продолжение таблицы 1

%	Основания для применения
15	<p>В случае, если суммарный доход физического лица за календарный год составит 5 млн. р., превышение суммы облагается налогом по ставке 15%. Настоящая ставка применяется к широкому спектру доходов налоговых резидентов Российской Федерации, включая заработную плату, премии, а также иные выплаты, связанные с трудовыми отношениями.</p> <p>Кроме того, ставка в 15% распространяется на виды доходов физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ, в частности получение дохода от осуществления трудовой деятельности;</p> <p>трудовая деятельность в статусе высококвалифицированного специалиста, как это определено положениями закона «О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации».</p> <p>от осуществления трудовой деятельности участниками Государственной программы по оказанию содействия добровольному переселению в РФ соотечественников, проживающих за рубежом, а также членами их семей, совместно с переселившимися на постоянное место жительства в РФ;</p> <p>от исполнения трудовых обязанностей членами экипажей судов, плавающих под Государственным флагом РФ;</p> <p>дивиденды, полученные от российских организаций.</p>
30	<p>Все остальные доходы физических лиц-нерезидентов облагаются по ставке 30%</p>
35	<p>Является максимальной и применяется к следующим доходам:</p> <p>стоимости любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг, в части превышения установленных размеров;</p> <p>процентных доходов по вкладам в банках в части превышения установленных размеров;</p> <p>суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиками заемных (кредитных) средств в части превышения установленных размеров;</p> <p>в виде платы за использование денежных средств членов кредитного потребительского кооператива (пайщиков).</p>

Налоговый вычет представляет собой уменьшение налогооблагаемого дохода при расчете НДФЛ или возврат части уплаченного налога в соответствии с законодательством Российской Федерации [11, с. 56]. Граждане, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации, имеют право на налоговые вычеты.

Экономическое значение НДФЛ в доходах бюджетной системы страны охватывает широкий спектр функций и воздействий. Этот налог не только обеспечивает важные поступления в бюджет, но также способствует социальной справедливости и экономической активности. Для улучшения

ситуации необходимо учитывать актуальные вызовы, такие как уклонение от уплаты налогов и неформальная занятость, а также применять инновационные подходы к администрированию НДФЛ. Эти меры могут повысить эффективность налоговой системы и способствовать более справедливому распределению ресурсов в обществе [18].

До 2021 г. налоговые вычеты распределяются исключительно по доходам, облагаемым НДФЛ в размере 13%. За исключением таких категорий, как доходы от долевого участия в организациях, выигрыши в казино, лотерейные выигрыши и аналогичные виды доходов, которые не попадали под действие налоговых вычетов. С 2021 г. налоговые вычеты взимаются с общего налогооблагаемого дохода, относящиеся к зарплатам, гонорарам, вознаграждениям и доходов от продажи, реализации имущества, дарственной (кроме продажи ценных бумаг); выплат из страхового и пенсионного фонда [9, с. 54].

Следовательно, налоги играют ключевую роль в формировании бюджетов, так как являются основным источником их доходов на всех уровнях. Они создают финансовую основу для развития и функционирования государственных систем, включая здравоохранение, образование, жилищно-коммунальное хозяйство, социальную поддержку населения и оборонно-промышленный комплекс.

Одним из важнейших прямых налогов является НДФЛ, который вносит вклад в местные и региональные бюджеты. Законодательная основа НДФЛ заключается в том, что это процентная ставка, применяемая к годовому доходу физических лиц, включая как граждан Российской Федерации, так и иностранных граждан, которые постоянно проживают в стране либо работают в российских организациях. Обязанность уплаты НДФЛ охватывает налоговых резидентов (проживающих в РФ более 183 дней в течение 12 месяцев), а также нерезидентов, получающих доход на территории Российской Федерации [25].

1.2 Оптимизация налога на доходы физических лиц в доходах бюджетов бюджетной системы Российской Федерации в современных условиях

Оптимизация НДФЛ представляет собой важную задачу для повышения финансовой устойчивости бюджетной системы Российской Федерации. В условиях экономической неопределенности и необходимости модернизации социальной инфраструктуры следует рассмотреть пути улучшения сбора НДФЛ, а также повысить его справедливость и эффективность.

Современные технологии способны значительно увеличить эффективность администрирования НДФЛ. Внедрение электронного декларирования, использование больших данных и автоматизация процессов помогут упростить взаимодействие налогоплательщиков с налоговыми органами, что также может способствовать снижению уровня уклонения от уплаты налогов [17].

Актуальные вызовы, такие как экономическая нестабильность, высокая инфляция и рост неформальной занятости, требуют внедрения адаптивных механизмов в налоговое администрирование. НДФЛ, как основной источник доходов, нуждается в оптимизации не только для увеличения бюджетных поступлений, но и для обеспечения справедливого распределения налоговой нагрузки.

Кроме того, НДФЛ служит источником финансирования социальных программ и защиты наиболее уязвимых слоев населения. В условиях сложной социально-экономической ситуации необходимо учитывать потребности социально незащищенных групп и обеспечивать их необходимыми услугами [20, с. 48].

Плоская ставка НДФЛ на уровне 13% не учитывает различия в доходах граждан, что может привести к значительным социальным и экономическим дисбалансам. Введение прогрессивного налогообложения стало бы шагом к более справедливой системе, в которой более состоятельные граждане вносили

бы большой вклад в бюджет. Общий экономический контекст, включая последствия пандемии и экономического кризиса, подчеркивает необходимость увеличения поступлений в казну для решения социальных проблем.

Эффективность сбора НДФЛ можно значительно улучшить за счет внедрения современных информационных технологий. Актуальные направления этого процесса включают:

- электронное декларирование;
- упрощение процедуры подачи налоговых деклараций через электронные сервисы;
- автоматизация контроля;
- использование аналитики и больших данных для выявления нарушений и уклонений от уплаты налога;
- автоматизация процессов: внедрение цифровых решений для подачи и обработки деклараций, а также для управления данными налогоплательщиков;
- аналитические инструменты: применение методов анализа для выявления рисков уклонения от уплаты налогов и оптимизации контроля;
- информационная поддержка налогоплательщиков: обеспечение качественной информационной помощи, включая консультационные услуги и онлайн-платформы для подачи деклараций [7].

Оптимизация НДФЛ нацелена на увеличение бюджетных поступлений, что, в свою очередь, может повысить финансирование критически важных сфер, таких как здравоохранение, образование и социальная защита. Ожидается, что внедрение прогрессивных ставок положительно скажется на финансовом состоянии местных и региональных бюджетов.

11 марта 2024 г. на заседаниях Правительственной комиссии по законопроектной деятельности был рассмотрен и проанализирован разработанный Министерством финансов пакет поправок, целью которого

является изменение налогового законодательства Российской Федерации. Этот комплекс направлен на модернизацию налоговой системы, повышение ее прозрачности и эффективности, а также на обеспечение более содержательного взаимодействия между налогоплательщиками и государственными структурами. [22, с. 64].

Представленный проект поправок, опубликованный РБК, включает изменения, разработанные в соответствии с программным документом «Основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики» на 2024-2026 гг., а также несколько отдельных поручений правительства. Проект был одобрен правительственной комиссией и будет вынесен на рассмотрение на заседании правительства.

Поправки затрагивают разные аспекты налогового законодательства, включая налоговое администрирование, НДС, имущественные налоги, налоги на прибыль и добычу полезных ископаемых, а также страховые взносы. Ранее Минфин размещал проект поправок на портале проектов правовых актов для общественного обсуждения, однако он был возвращен на доработку.

Основные положения законопроекта включают:

- совершенствование электронного документооборота между налоговыми органами и налогоплательщиками;
- меры социальной поддержки в контексте НДС;
- поддержка российских компаний [2].

Законопроект предполагает установление шестидневного срока, по истечении которого электронный документ, отправленный налоговым органом налогоплательщику, считается полученным. Эта мера направлена на оптимизацию электронного документооборота. В настоящее время аналогичный порядок действует только для документов, отправляемых заказным письмом [14, с. 52].

На основании налогового законодательства электронный документ должен быть датирован временем, указанным в период отправки платежной квитанции через средства телекоммуникации в течение шести рабочих дней.

В случае не поступления квитанции, налоговым управлением будет повторно отправлен документ в бумажном формате. Если по истечении шести рабочих дней платеж не будет подтвержден, налоговый орган вправе заблокировать банковский счет должника [24].

Предлагаемые поправки исключают основание для приостановления операций по счетам налогоплательщика, если квитанция о приеме электронного документа не была отправлена, так как это основание становится неактуальным.

Законопроект предусматривает расширение круга участников системы налогового мониторинга за счет снижения пороговых требований к объему уплаченных налогов, доходов и активов для включения в данную систему. Так, пороговые требования по уплаченным налогам предлагается снизить с 100 млн. р. до 80 млн. р., по доходам – с 1 млрд. р. до 800 млн. р., а по активам – также с 1 млрд.р. до 800 млн. р. Это создаст условия, при которых не только крупные, но и средние и потенциально малые компании смогут воспользоваться преимуществами налогового мониторинга. При этом государственные и муниципальные учреждения будут освобождены от выполнения этих критериев [15, с. 72].

Снижение пороговых значений для участия в налоговом мониторинге положительно воспримется бизнесом, что позволит большему количеству добросовестных компаний воспользоваться преимуществами этой системы. На данный момент налоговый контроль в органах управления осуществляется за счет удаленного наблюдения за информационными операциями налогоплательщика, что облегчает административные процессы налоговых структур.

По данным 2023 г. в анализе налоговых операций были задействованы 445 компаний, на будущий 2024 г. Федеральная налоговая служба собирается увеличить число задействованных в налоговой мониторинг компаний до 573 единиц.

Законопроект уполномочивает Федеральную налоговую службу (ФНС) утверждать критерии ликвидности имущества, которое может быть использовано в качестве залога при предоставлении налоговой отсрочки или рассрочки, а также инвестиционного налогового кредита. Конкретные параметры в законопроекте не указаны [6].

Это изменение может вызвать негативную реакцию у налогоплательщиков, поскольку такие критерии могут стать дополнительным препятствием для изменения условий налоговых платежей.

В нынешних реалиях процесс получения согласия налогового органа на отсрочку или рассрочку уплаты налогов является довольно запутанным и трудоемким.

Минфин также предложил ряд уточнений относительно взимания НДФЛ. Некоторые из этих инициатив были предварительно отражены в законопроекте «Основные направления налоговой политики на 2023-2025 гг.».

Среди инициатив сохраняется предложение о расширении права на социальный налоговый вычет на оплату медицинских услуг для детей (или подопечных), признанных судом недееспособными, без ограничения по возрасту.

Согласно Налоговому кодексу работающему населению России предоставляются ежегодные социальные налоговые вычеты на расходы медицинского обслуживания для семей и несовершеннолетних детей, включая инвалидность и нетрудоспособность [10, с. 37].

Законопроект также предоставляет регионам право сокращать минимальный срок владения недвижимостью для освобождения от НДФЛ в сделках с объектами недвижимости. Изначально эта норма была предусмотрена только для имущества, полученного в наследство, приватизированного или подаренного.

В окончательной версии проекта закона регионы смогут уменьшать минимальный срок владения недвижимостью независимо от способа ее приобретения, включая покупку.

Согласно действующему законодательству, налог на продажу недвижимости не уплачивается, если прошло минимально установленное время владения. Для жилой недвижимости этот срок составляет пять лет, а для жилья, подаренного близкими родственниками, – три года.

Отсчет времени начинается с момента, когда право собственности зарегистрировано, что фиксируется в свидетельстве о праве собственности или выписке из Единого государственного реестра недвижимости (ЕГРН).

Принятый доработанный пакет поправок Минфина, одобренный Правительственной комиссией по законопроектной деятельности, направлен на оптимизацию налогового законодательства, включая сферу НДФЛ [4].

Оптимизация НДФЛ в современных условиях представляет собой многогранный процесс, требующий комплексных решений. Введение прогрессивной шкалы налогообложения, расширение налоговой базы и улучшение администрирования могут существенно повысить эффективность и справедливость налоговой системы.

Важно проводить углубленный анализ и мониторинг последствий внесенных изменений для обеспечения устойчивого развития и стабильности бюджетных поступлений в Российской Федерации [3].

Актуальность оптимизации НДФЛ для бюджетной системы России в текущих условиях не подлежит сомнению. Поиск новых подходов к налогообложению и улучшение администрирования становятся ключевыми факторами для повышения фискальной устойчивости и социальной справедливости. Реализация прогрессивной шкалы налогообложения, расширение диапазона налогооблагаемых объектов и внедрение современных технологий способны значительно улучшить финансовые поступления в бюджет, а также способствовать более справедливому распределению налогового бремени среди граждан.

2 Анализ налога на доходы физических лиц в доходах бюджетов бюджетной системы Российской Федерации в 2021-2023 гг.

2.1 Общая характеристика налоговых поступлений в бюджет Российской Федерации в 2022-2023 гг.

За период 2023 г. налоговые сборы в федеральный бюджет РФ заметно увеличился на 7,7% по сравнению с предыдущим годом, что пришлось на общую сумму порядка 36,2 трлн. р. Тем самым суммарный прирост налоговых поступлений затормозился вдвое в отличие от первого года введения санкций и несколько увеличил темпы инфляции, что повлекло к сокращению налогов сырьевой отрасли.

Рост отчислений налогов повысился в восьмидесяти процентах среди регионов России. Максимальные показатели зафиксированы в столице страны, где доходы от налогов увеличились на 1,95 трлн. р., в Санкт-Петербурге прирост составил на 582 млрд. р., показатели налоговых поступлений в Московской области увеличились на 287 млрд. р., в Свердловской области налоговый рост показал повышение на 160 млрд. р., а в Ленинградской области – увеличился на 144 млрд. р.

Значительное снижение налоговых поступлений пришлось на: Иркутскую область, что сократило бюджет региона на 1,3 трлн. р.; в Ханты-Мансийском автономном округе налоговые поступления снизились на сумму в 724 млрд. р.; в Якутии показатели уменьшились на 128 млрд. р.; в Ненецком автономном округе – на 120 млрд. р.; в Сахалинской области доходы с налоговых поступлений уменьшились на 100 млрд. р..

Данные показатели зафиксированы в налоговых отчетах ФНС (согласно форме № 1-НМ), в которых указаны налоговые поступления, вычеты и другие обязательные платежи между бюджетами разных уровней. Суммарное значение налоговых сборов затрагивает все поступления, контролируемые

налоговой службой, кроме начисления в государственные внебюджетные фонды страховых взносов.

Следовательно, за 2023 г. налоговые поступления в государственный бюджет страны составили 36,2 трлн. р., что на 7,7% выше, чем в предыдущем году. Принимая во внимание среднее значение инфляции за 2023 г. в 5,9%, фактически реальные значения налоговых доходов не изменились в сравнении с 2022 г. Доходы, администрируемые Финансовой налоговой службой, указывают на значительный прирост за 2022 г. на 17,7%, в отличие от 2023 г. В 2020 г. по причине распространения пандемии налоговые отчисления снизились на 7,6%, в последующий 2021 г. динамика показателей резко увеличилась на 35,8%.

Прирост налоговых вычетов в 2023 г. начал значительно превышать предыдущие годы во втором полугодии. В начале 2023 г. (январь, февраль) налоговые сборы резко упали, на что повлияло введение эмбарго на перевозку нефтепродуктов в страны Евросоюза и установлении ограничения максимальной цены в развивающиеся страны на экспортные поставки энергоносителей в развивающиеся страны.

В марте 2023 г. доходы с налоговых поступлений резко увеличились, что связано, в большей степени, сезонными проявлениями, связанными с перерасчетом и доплатой недостающей части за прошлый год. В последующие месяцы весны прирост налогового сбора были значительно снижены, в сравнении в тот же период с 2022 г.

Во втором полугодии с августа 2023 г. обозначилась положительная динамика налоговых поступлений за счет улучшения логистики экспортных поставок углеводородов в сотруднические страны и укреплению национальной валюты при увеличении нефтегазовых доходов. Между тем, в 2023 г. налоговые поступления от сырьевой отрасли выявлены намного ниже, в сравнении с показателями 2022 г.

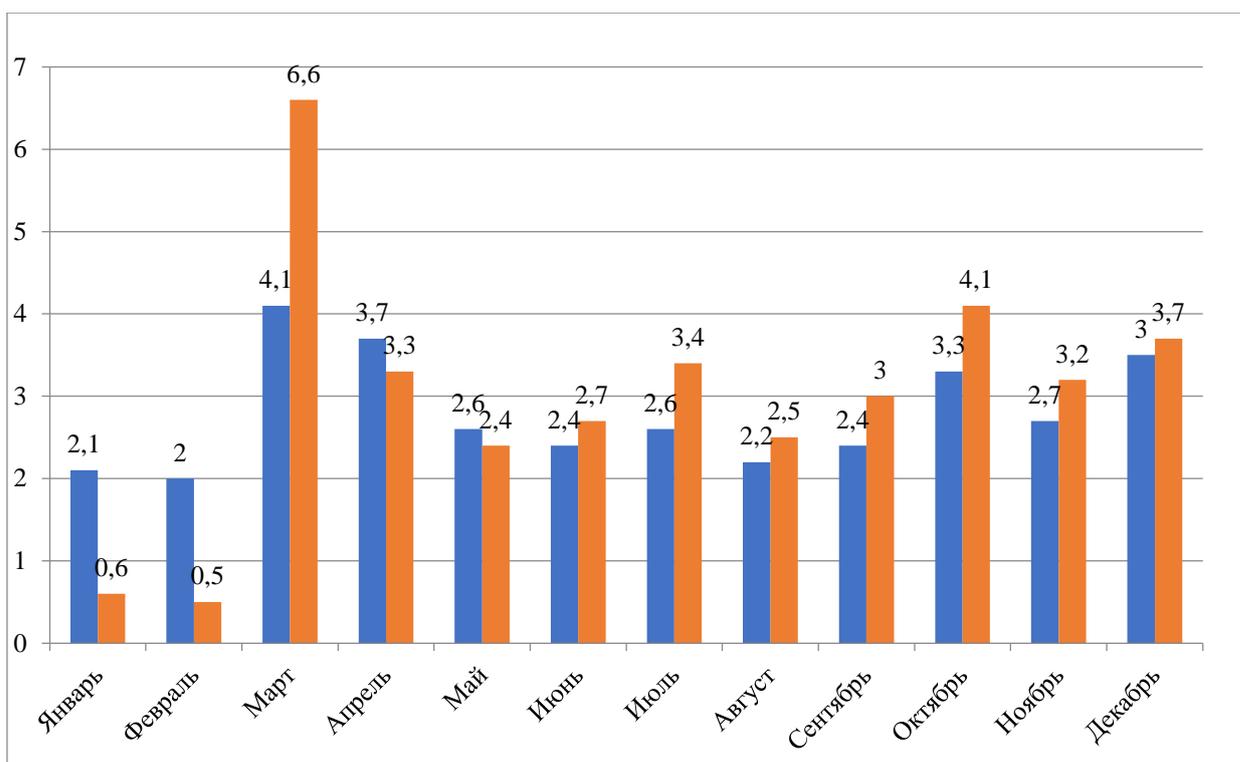


Рисунок 3 – Налоговые сборы в консолидированный бюджет РФ по месяцам, трлн. р.

В консолидированный бюджет Российской Федерации за 2023 г. 27,3% (9,9 трлн. р.) всех налоговых поступлений пришлось на НДС, что по сравнению с предыдущим годом снизило налоговые поступления с добычи полезных ископаемых на 10% (ниже на 1,1 трлн. р.). Основная часть налоговых поступлений от НДС поступает в федеральный бюджет, внося налоговый вклад в его управление. Однако налоговые сборы от отдельных предприятий, занимающихся добычей угля, руды и алмазов, направляются в региональные бюджеты, что обеспечивает развитие соответствующих территорий и сохранение их финансовой устойчивости.

Налоговые сборы от доходов организаций составили около 21,9%, что составляет 7,9 трлн. р. Суммарная налоговая ставка составляет 20%, из них только 3% направляется в федеральный бюджет, а 17% налоговых поступлений пополняют бюджеты регионов. Данные налогового сбора в 2023 г. от корпоративного сегмента по итогам второго полугодия повысились на

24,6%. Помимо этого, начислен единоразовый налоговый платеж в сумме 315,5 млрд. р., полученный в качестве дивидендов за 2021-2022 гг.

Вместе с тем, пятая доля налогового сбора, полученная от внутреннего НДС составило 19.9% (7.2 трлн. р.); налоговые сборы на доходы физических лиц (НДФЛ) составили 18.1% (6,5 трлн. р.), практически вся сумма поступлений была направлена в федеральный бюджет.

Следовательно, в 2023 г. поступления от НДФЛ увеличились на 14,1%, (0,8 трлн. р.) и от внутреннего НДС увеличился на 10.7% (0,7 трлн. р.).

Учитывая налоговые сборы на имущество, в сравнении с предыдущим 2022 г., увеличились на 3,1% (51 млрд. р.). Однако налоговые поступления от добычи углеводородного сырья (НДД) в 2023 г. уменьшились на 23,3% (0,4 трлн. р.). Данные налоговые отчисления также направляются в региональные бюджеты.

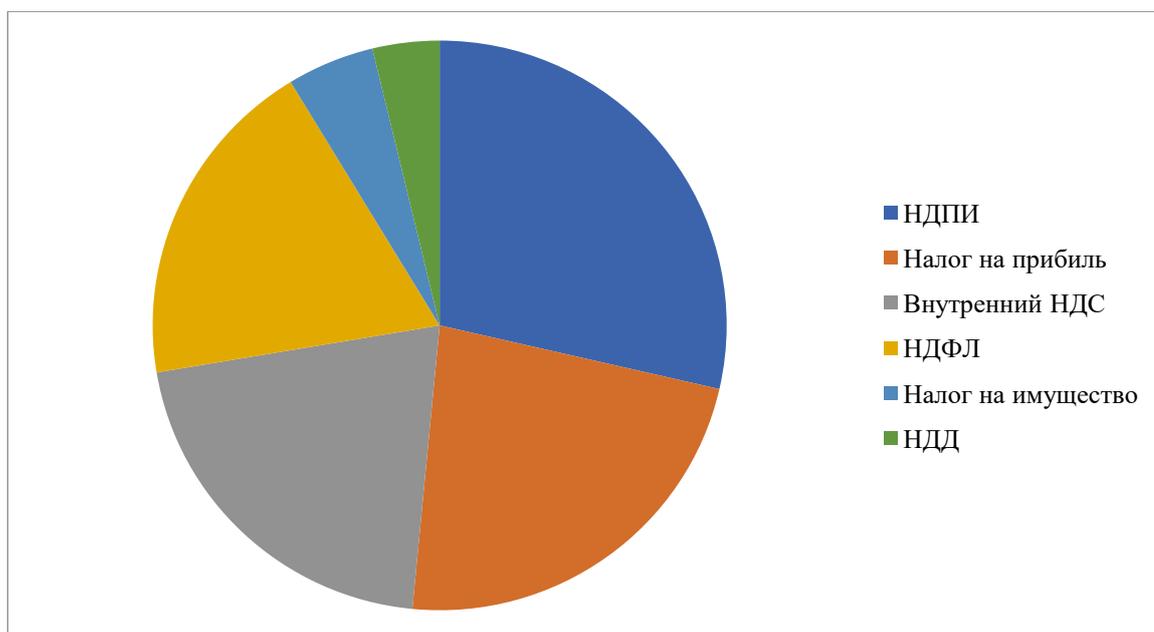


Рисунок 4 – Структура налоговых сборов в 2023 г.

В 2023 г. распределение налоговых поступлений между федеральными и региональными бюджетами составило 54,3% и 45,7% соответственно.

Общий объем налоговых поступлений в федеральный бюджет увеличился на 1,1% , достигнув отметки в 19,6 трлн. р., в то время как доходы

региональных налогов росли значительно быстрее – на 16,9% , что составило 16,5 трлн. р.

Положительная динамика сохраняется на фоне данных 2022 г., когда рост налоговых поступлений в федеральный бюджет был обусловлен формированием налоговых сборов с сырьевой отраслью. Эти показатели подтверждают стабильность налоговой системы страны, а также продолжающийся рост доходов на уровне регионов и центров.

В целом, в 2023 г. наблюдается снижение налоговых сборов от налога на доходы от полезных ископаемых (НДПИ) и налога на добавленную стоимость (НДС), а налог на прибыль от физических лиц (НДФЛ) резко увеличился, что составляет ключевые доходы налоговых поступлений в бюджеты регионов.

В 2023 г. наблюдался рост налоговых сборов в 69 регионах, в то время, как только в 16 из них зафиксировано снижение. Это означает, что только каждый пятый субъект испытал негативные изменения в налоговых поступлениях.

Москва заняла лидирующую позицию по темпам роста налоговых поступлений, увеличив их объем на 1,95 трлн. р., что составляет 39,3% прироста. Общая сумма налоговых сборов в столице достигла 6,9 трлн. р., из которых 3,8 трлн. р. (или 55,3%) остались в бюджете, а оставшаяся часть поступила в федеральную казну. Ключевую роль в приросте налоговых доходов играют налоги на прибыль и налоги на внешние полезные ископаемые (НДПИ). Кроме того, увеличение поступлений от налога на добавленную стоимость (НДС), акцизов и НДФЛ, что свидетельствует о комплексном росте налоговой базы столицы [16].

В Санкт-Петербурге наблюдается средний рост налоговых поступлений, который увеличился на 582 млрд. р., что составляет прирост на 41,4% . Примечательно, что около половины этой суммы осталось в региональном бюджете. Основной вклад в увеличение налоговых сборов вне газового сектора, тогда как объем внутренних сборов на добавленную стоимость вернулся к 2021

г. Однако негативным моментом стало снижение поступлений от налога на прибыль.

В Московской области за 2023 г. поступления налогов выросли на 287,1 млрд. р., что соответствует 18,6% прироста по сравнению с прошлым годом. Общая сумма налоговых поступлений составила 1,83 трлн. р., из которых 57% осталось в бюджете.

Эти показатели повышают позитивную динамику налоговых поступлений в некоторых регионах России, несмотря на снижение темпов роста экономики по видам налогов.

Наибольший прирост налоговых сборов по регионам в 2023 г. представлен на рисунке 5.

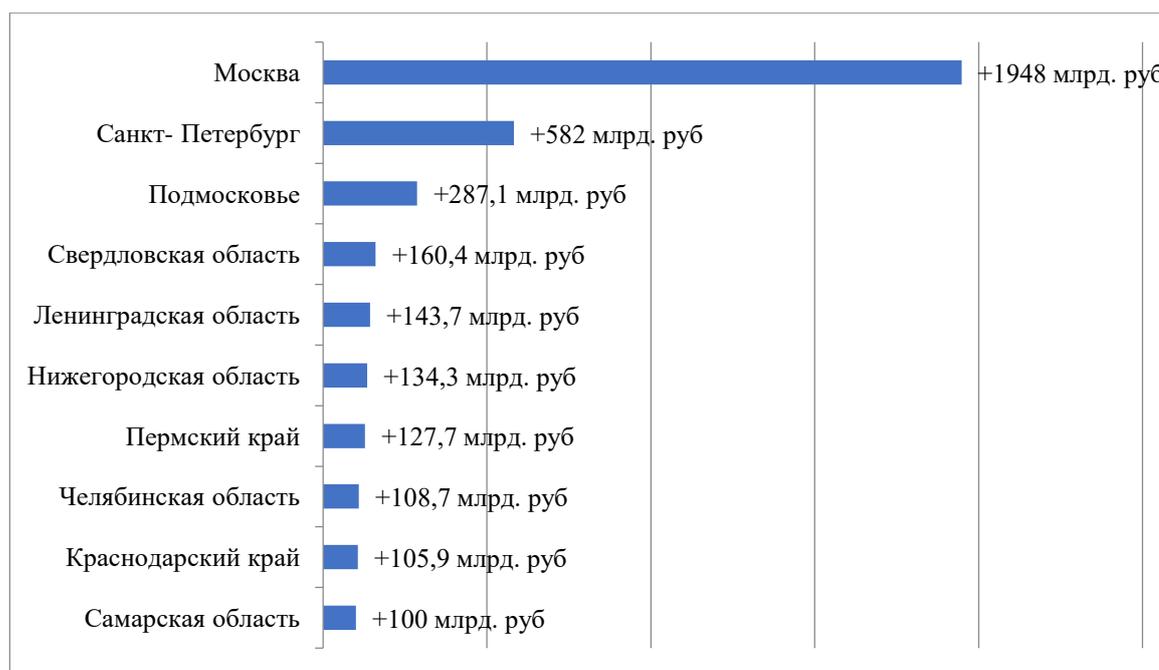


Рисунок 5 – Регионы с максимальным приростом налоговых сборов в 2023 г.

В десятку лидеров по повышению налоговых поступлений вошли следующие регионы, демонстрирующие экономический рост:

- Свердловская область (прирост на 160,4 млрд. р. (27,2%), общий объем поступлений составил 751,1 млрд. р., из которых в региональный бюджет поступило 57,3%);

- Ленинградская область (прирост на 143,7 млрд. р. (34,8%), всего 556,6 млрд. р., регионам удалось оставить себе 47,8%);
- Нижегородская область (прирост на 134,3 млрд. р. (26,4%), всего 643,5 млрд. р., регион получил 58,1%);
- Пермский край (прирост на 127,7 млрд. р. (16%), в сумме 928,3 млрд. р., при этом регион удержал 27,5%);
- Челябинская область (прирост на 108,7 млрд. р. (27,5%), всего 504,9 млрд. р., доля региона составила 51,9%);
- Краснодарский край (прирост на 105,9 млрд. р. (20,1%), всего 632,4 млрд. р., из которых региону досталось 70,6%);
- Самарская область (прирост на 100 млрд. р. (11%), всего 1 трлн. р., при этом регион удержал 30,5%).

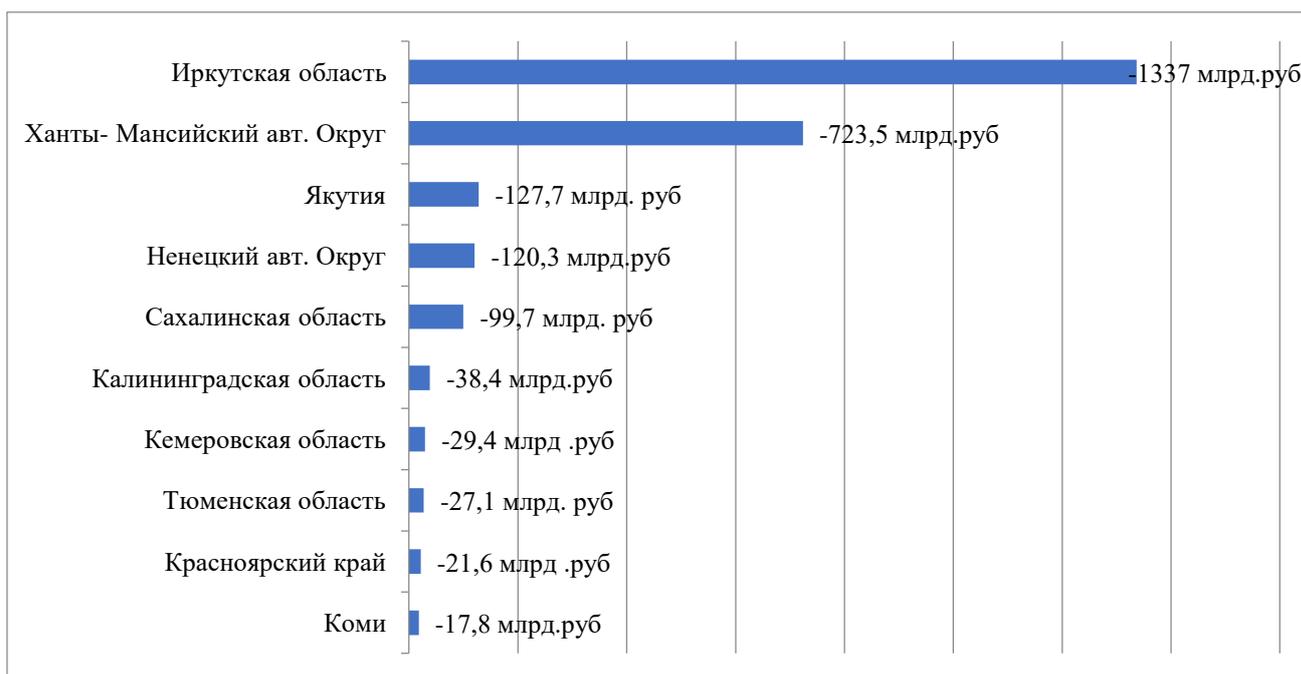


Рисунок 6 – Регионы с наибольшим сокращением налоговых сборов в 2023 г.

Уменьшение налоговых отчислений зафиксировано на территории нефтегазовый Север, Сибирь и Дальний Восток. В данных регионах основное количество доходов приходится на налоги сырьевой отрасли, направленных в федеральную казну.

Значительное уменьшение налоговых сборов на 1,3 трлн. р., что составило 67,2%. Причиной данного сокращения доходов послужило резкого снижения налоговых отчислений на добычу газа, переведенных в федеральный бюджет.

Ханты-Мансийский автономный округ также столкнулся с уменьшением налоговых поступлений на 723,5 млрд. р. (15,6%), что составило 3,9 трлн. р., что связано со снижением налоговых поступлений от нефтедобычи.

В Якутии налоговые сборы сократились на 127,7 млрд. р. (23%), достигнув 428,7 млрд. р., также из-за уменьшения налогообложения в нефтяной отрасли. Эти регионы вернулись по своим показателям примерно на уровень 2021 г. При этом, несмотря на общие сокращения, налоговые поступления, остающиеся в регионе, наоборот, увеличились.

По совокупным налоговым поступлениям лидирующие позиции заняли Москва и Ханты-Мансийский автономный округ. Столица продемонстрировала сбор в 6,9 трлн. р., из которых 3,1 трлн. р. ушло в федеральный бюджет, а 3,8 трлн. р. остались в распоряжении городских властей.

Ханты-Мансийский автономный округ с общими сборами в 3,9 трлн. р., из которых 3,4 трлн. р. направлены в федеральную казну, оставив региону 546 млрд. р. В 2022 г. налоговые поступления Югры практически не отставали от московских.

Третье место, как и год назад, занял Ямало-Ненецкий автономный округ с суммой в 2,5 трлн. р. Из этой цифры 2,1 трлн. р. направлены в федеральный бюджет, а 401 млрд. р. остались в распоряжении региона.

Четвертой строкой рейтинга располагается Санкт-Петербург, собравший 2 трлн. р. При этом 990 млрд. р. в том числе отправились в федеральную казну, а 997 млрд. р. остались на нужды северной столицы.

В 2022 г. Санкт-Петербург не входил в топ-5 налоговых сборов, и его текущее положение отражает тенденцию улучшения экономической

активности и фискального управления, что в свою очередь подтверждает возросшую значимость города на налоговой карте страны.

В список регионов-лидеров по объему налоговых поступлений вошли:

- Московская область (общий объем поступлений составил 1,83 трлн. р. из которых: 788 млрд. р. направлены в федеральный бюджет и 1 трлн. р. в региональный);
- Татарстан (общий объем достиг 1,3 трлн. р., включая 798 млрд. р. в федеральном и 511 млрд. р. в региональном бюджете);
- Самарская область (собрано 1 трлн. р. из них 700 млрд. р. поступило в федеральный бюджет и 307 млрд. р. в региональный);
- Пермский край (налоговые поступления составили 928 млрд. р. из них 673 млрд. р. направлены в федеральный бюджет и 255 млрд. р. в региональный);
- Красноярский край (общий объем налогов составил 841 млрд. р. из них 448 млрд. р. поступили в федеральный бюджет и 393 млрд. р. в региональный);
- Свердловская область (общий объем поступлений составил 751 млрд. р., включая 321 млрд. р. в федеральном бюджете и 430 млрд. р. в региональном [21]).

Сокращение налогов от сырьевой отрасли покрылось за счет повышения суммы отчислений НДФЛ и налога на добавленную стоимость (НДС). Данное обстоятельство стало возможным вследствие повышения активной деловой деятельности в промышленной области благодаря увеличению спроса потребителей. Данные аспекты утверждены и профинансированы государственным бюджетом, чему послужило развитие обрабатывающего производства и увеличение доходов за счет повышения заработных плат, льготных выплат населению.

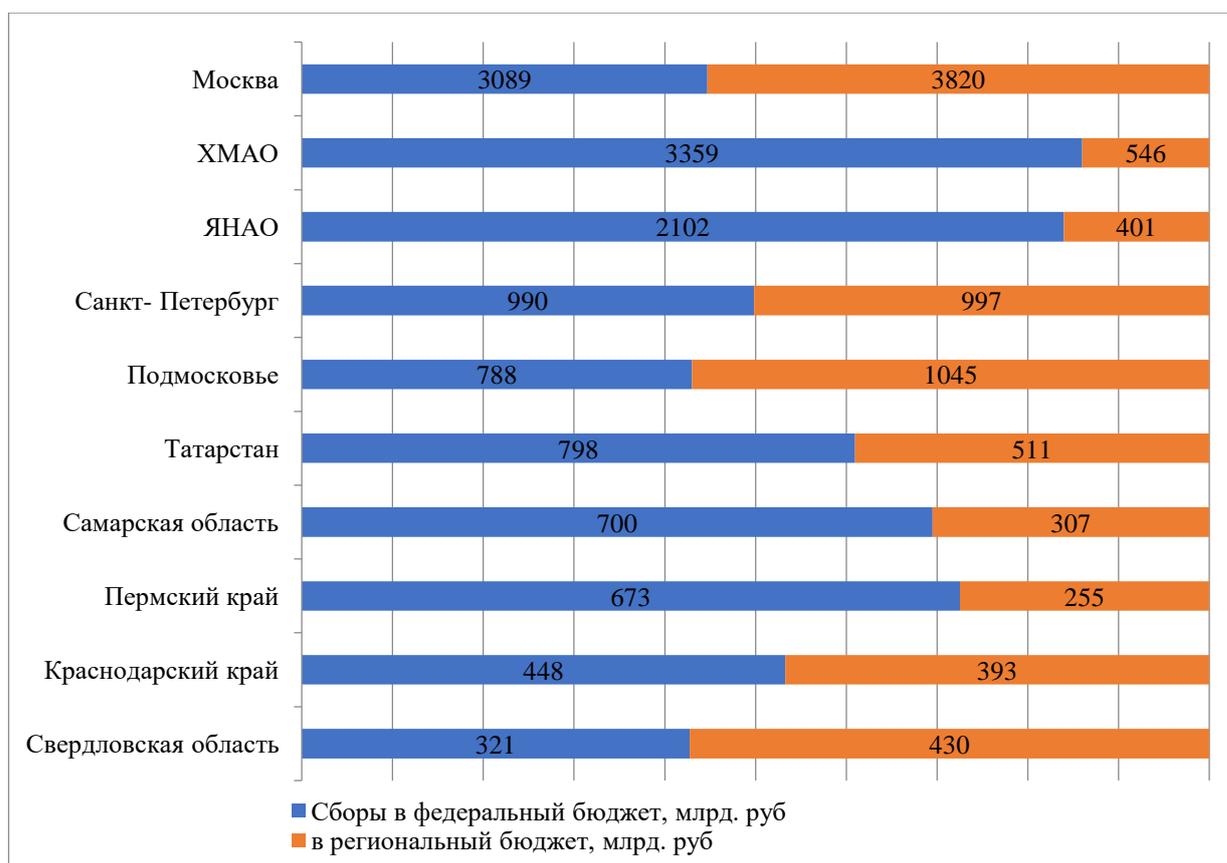


Рисунок 7 – Регионы с максимальными налоговыми сборами в 2023 г.

За 2023 г. значительная доля дополнительных отчислений налогов приходилась на городской агломерат Москвы, что составило 19,2% в сравнении с 14,8% показателей предыдущего года.

Данная фиксация налоговых поступлений в мегаполисе сходна с налоговыми сборами в 2020 г. распространения пандемии, усилившей межрегиональный экономический коллапс.

На сегодняшний день столица сохраняет лидерство и стимулирует к развитию других регионов, специализирующейся на развитии обрабатывающей промышленности.

Однако в районах сырьевой отрасли в 2023 г. наблюдается снижение экономических показателей.

2.2 Анализ динамики и структуры налога на доходы физических лиц в доходах бюджетов бюджетной системы Российской Федерации в 2021-2023 гг.

В течение всего периода 2023 г. лидирующее место по увеличению доходов от НДФЛ в бюджет регионов занимали Курганская и Смоленская области, Республики Чувашия, Татарстан, наравне с Краснодарским краем. Значительное число налогового прироста эксперты-аналитики объясняют продуктивным производством оборонно-промышленного комплекса и развитием военных технологий.

За данный период времени, по сравнению с 2022 г., регионам России удалось на 13% увеличить доходы, что составило свыше 4,9 трлн. р. от налога на доходы физических лиц (НДФЛ), с которых практически вся сумма уходит в бюджет регионов (около 4,8 трлн. р.). Кроме того, федеральный центр взимаемые налоги с высоких доходов направляет примерно 15% денежных средств на финансирование детских больниц для инвалидов и детей с тяжелыми заболеваниями.

В структуре организаций и на предприятиях возрастание налоговых отчислений от налога на доходы физических лиц тесно коррелирует с повышением средней номинальной заработной платы. По данным Росстата, средняя заработная плата в стране за первые восемь месяцев 2023 г., по сравнению с 2022 г., повысилась на 13,2%.

В 2023 г. резко повысилось количество свободных рабочих мест и нехватка рабочей силы на предприятии, что повлекло за собой серьезный финансовый ущерб компаниям из-за необходимости увеличения заработной платы работникам.

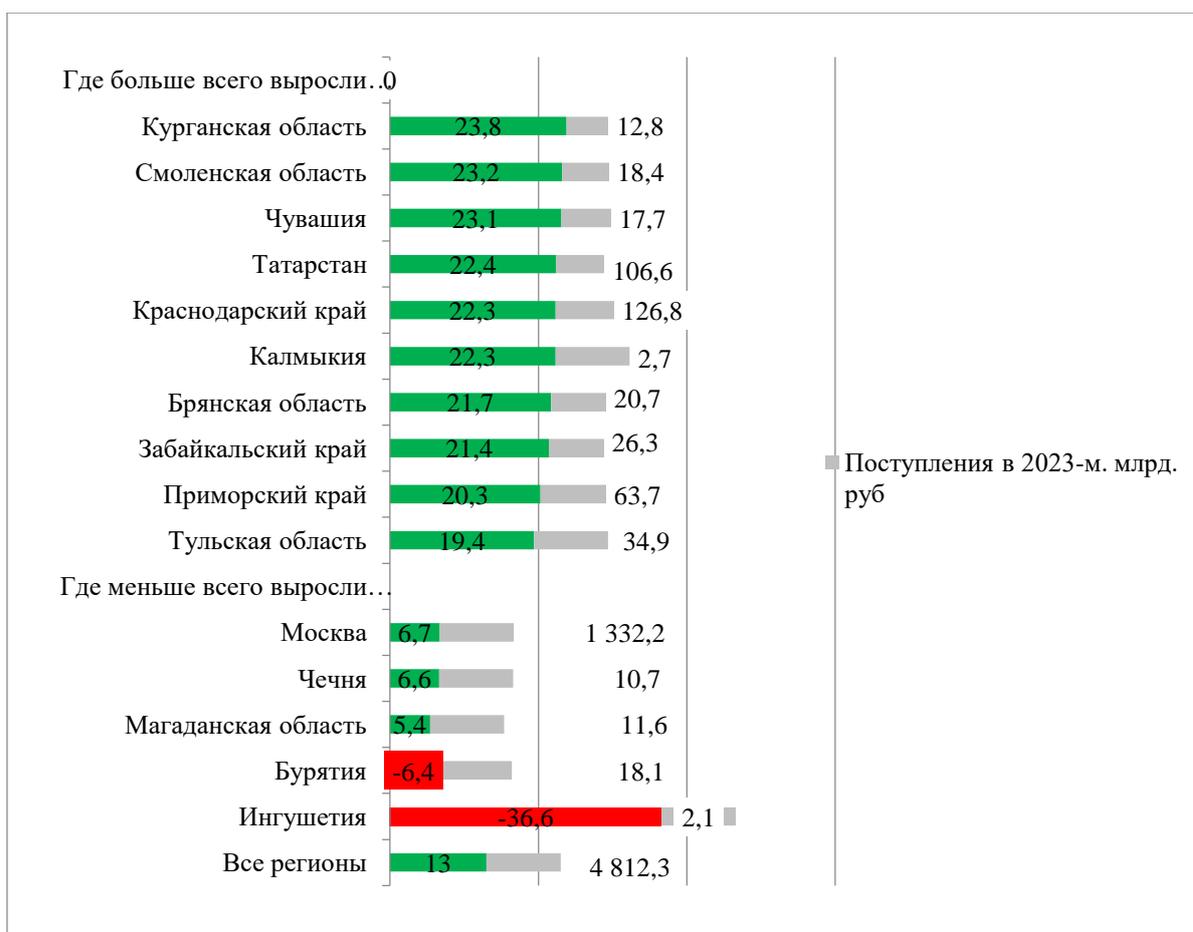


Рисунок 8 – Регионы лидеры по росту НДФЛ в 2023 г.

Первое место среди регионов страны по росту НДФЛ в 2023 г. занимает Курганская область; по сравнению с 2022 г. показатели налога на доходы физических лиц увеличились на 23,8%.

Второе место отводится Смоленской области – прирост НДФЛ в 2023 г. достигает 23,2%, на третьем месте находится республика Чувашия с увеличением показателей на 23,1%, на четвертом и пятом – республика Татарстан и Краснодарский край где общий прирост составил 22,4% и 22,3% соответственно. Вместе с тем, динамика НДФЛ последующих пяти регионов (Калмыкия, Брянская область, Забайкальский и Приморский края, Тульская область) показывает увеличение показателей около 20% годовых. Среди них оказались Калмыкия, Брянская область, Забайкальский и Приморский края.

Рассматривая абсолютные значения показателей НДФЛ, за период в течение десяти месяцев 2023 г., чем за аналогичный период 2022 г. наибольшее

увеличение 23,1 млрд. р. наблюдается в Краснодарском крае. На втором месте выступает Республика Татарстан, где показатели выросли на 19,5 млрд. р., на третьем месте – Приморский край показатели налога на доходы физических лиц увеличились на 10,7 млрд. р. В Курганской области наблюдается прирост, налоговых поступлений собрано на 2,5 млрд. р. больше.

По данным за декабрь 2023 г. в Республике Чувашия отмечается относительно высокий рост налога на доходы физических лиц (НДФЛ) на 22,1%.

На втором месте находится Смоленская область с увеличением НДФЛ на 21 %, за ней следует Курганская область – 20,6 %, далее Республика Татарстан с общим приростом на 20 % и Брянская область с ростом НДФЛ на 19,3 %.

По итогу, у лидирующих регионов общий сбор налога на прибыль составил 50,6 млрд. р.

Рост поступлений НДФЛ во многом объясняется улучшением экономической ситуации в регионах, характеризующейся развитием промышленности и агропромышленного комплекса. Эта положительная тенденция поддерживается запуском новых производственных мощностей, созданием индустриальных парков и заметным ростом числа рабочих мест. За первые десять месяцев 2023 г. объем производства в этих регионах вырос на 20,9 %. Примечательно, что производство готовых металлических изделий выросло на 44,2 %, а выпуск прочих транспортных средств и оборудования – на 41,2 %.

Федеральная налоговая служба по Смоленской области указывает на ряд важнейших причин увеличения показателей налога на доходы физических лиц (НДФЛ):

- увеличение количества работников на предприятиях оборонной промышленности;
- рост денежных вознаграждений, надбавок и премиальных;
- увеличение доходов от дивидендов.

Данные факторы дополнительно внесли около двух млрд.р. в региональный бюджет только в числе нескольких предприятий.

Согласно данным Федеральной налоговой службы по состоянию на октябрь 2023 г. снижение притока НДФЛ наблюдается лишь в регионах Бурятии и Ингушетии. В Бурятии это объясняется значительным уменьшением разовых налоговых поступлений в прошлом году, занявшей второе место по росту НДФЛ в 2022 г.

В регионе Ингушетии, в отличие от 2022 г. с приростом НДФЛ на 80%, в 2023 г. из-за компании «Акрополис Групп», зарегистрированной в последующем в Приморском крае, снизился разовый налоговый платеж для региона Ингушетии.

К числу позитивных причин увеличения показателей налога на доходы физических лиц (НДФЛ) за 2022 г. в регионах России можно отнести:

- ускоренный рост номинальной заработной платы;
- повышения налога на дивиденды (по сравнению с прошлым годом);
- увеличение минимальной оплаты труда;
- повышение заработной платы военнослужащим;
- выплаты компенсаций бывшим служащим предприятий, покинувших внутригосударственный рынок.

С 2023 г. с введением системы учета и уплаты единого налога в регионах страны сложилась проблема налоговых поступлений НДФЛ. Решению данного вопроса послужили принятые поправки в законе, устанавливающие, в первую очередь, основным видом налогов перераспределение налоговых отчислений, полученных от НДФЛ в бюджет регионов. Данное решение обеспечило устойчивое положение налоговых поступлений НДФЛ, гарантируя стабильную поддержку бюджету регионов страны.

В счетной палате отмечены отдельные регионы с высоко развитым производством оборонно-промышленного комплекса (ОПК), где значительно увеличен прирост поступлений налога на прибыль. К их числу относятся:

Чувашия, Курганская, Владимирская, Брянская, Московская, Нижегородская, Свердловская и Тульская области.

В управлении Федеральной налоговой службы зафиксированы данные динамики за 2022-2023 гг. и наблюдается значительный прирост поступлений налога на прибыль в следующих регионах страны: Курганская область - общий прирост увеличен на 59 %, в регионе Чувашии отмечен чуть менее 59 % прирост поступлений налога на прибыль, Краснодарский край – на 58 %, Брянская область – на 48%, Приморский край – на 44 %. Тем самым, в Забайкалье данный показатель вырос почти в 2,7 раза. В общей сложности по всем рассмотренным регионам прирост поступлений налога на прибыль составил 21,6.

Одним из основных политических направлений страны является развитие оборонно-промышленного комплекса, поэтому регионы, где эта отрасль централизована, обеспечиваются дополнительными бюджетными средствами. Для укрепления военно-промышленного сектора устанавливаются национальные оборонные стратегии и цели для получения экономической выгоды от производства.

Наиболее финансово независимые и обеспеченные регионы являются лидерами по абсолютным показателям роста налога на доходы физических лиц (НДФЛ). По состоянию за десять месяцев текущего года наблюдается значительный рост НДФЛ в некоторых мегаполисах страны: в Москве прирост налоговых поступлений составил на 83 млрд. р., Московская область увеличила прибыль с налоговых отчислений на 37,8 млрд. р., Санкт-Петербург – на 28,1 млрд. р., в сравнении с показателями 2022 г.

Высокая динамика налоговых отчислений демонстрируется не только у регионов, специализирующихся на развитии оборонной промышленности, некоторые из них показывают высокие и удельный рост показателей налога на доходы физических лиц НДФЛ и налога на прибыль: Республика Чувашия, Курганская, Брянская, Тверская и Нижегородская области.

Лидерами по показателям налоговых отчислений на прибыль, увеличенных в 1,4 раза за прошедший год, стали регионы с активно развитой металлургической и нефтегазовой промышленностью – Липецкая и Мурманская области. В Ханты-Мансийском автономном округе, специализирующемся на сырьевых отраслях, данные показатели увеличились вдвое.

Такие регионы как Забайкальский край и Бурятия также показывают положительную динамику налоговых поступлений с широко развитым транспортно-логистическим комплексом, занимающихся торговлей и транспортировкой товаров.

Регионы с военно-промышленным комплексом намного быстрее увеличивают показатели роста, чем общие средние результаты по стране или в отдельных секторах. К примеру, на предприятиях по производству неметаллических минеральных продуктов и прочих транспортных средств, прирост составил 23% за прошедший 2023 г.

Отдельные сектора, занимающиеся выпуском высокотехнологичной продукции, продемонстрировали увеличение производства компьютеров, электроники и оптики около 40%, а электрооборудования – на 35%. Отмечается также увеличение производства готовых металлических изделий.

Так, в Кировской области результаты выросли до 155%, в Смоленской области показатели превысили 206%, в Ставропольском крае производство продукции повысилось на 77%, а в Брянской области составляет 56%.

Однако при интенсивном росте продукции военно-промышленной и обрабатывающей отрасли, во многих регионах наблюдается относительно низкие показатели поступлений налога на доходы физических лиц (НДФЛ).

Так, доля в обрабатывающей промышленности налоговых поступлений НДФЛ за прошедшие десять месяцев 2023 г. составила всего 14%, к примеру, при производстве готовых металлических изделий доля НДФЛ составила всего 3% от общего числа налоговых отчислений в России.

Высокий уровень межрегиональной дифференциации в России сопровождается значительным неравенством между регионами. Тем не менее развитие военно-промышленного комплекса способно уменьшить это неравенство, позволяя регионам, обладающим производственным потенциалом, выйти на передовые позиции в экономике.

Для проведения анализа НДФЛ, относящегося к сотрудникам банка ВТБ (ПАО), можно рассмотреть отдельный филиал.

Общая информация о филиале:

- название филиала: Филиал «Самарский» банка ВТБ;
- местоположение: г. Самара;
- численность сотрудников: 250 человек;
- основные виды деятельности: кредитование, депозитное обслуживание, финансовый консалтинг.

Структура доходов сотрудников:

- средняя зарплата: 80000 р. в месяц;
- дополнительные выплаты: премии, бонусы, компенсации;
- премии (10-30% от зарплаты, в зависимости от вклада в квартальные показатели);
- социальные выплаты (компенсации за проезд, питание).

НДФЛ рассчитывается по ставке 13% для резидентов и 30% для нерезидентов. Пример расчета НДФЛ для одного сотрудника Банка ВТБ: основная зарплата: 80000 р.; премия: 15000 р.; общий доход: 95000 р.; НДФЛ: $95000 \text{ р.} \cdot 13\% = 12350 \text{ р.}$

Итоговый анализ НДФЛ по филиалу.

Общая сумма НДФЛ, удержанного с сотрудников филиала за год, если средняя зарплата с учетом всех выплат составляет 95000 р., то всего за год (250 сотрудников): $250 \cdot 95000 \text{ р.} \cdot 13\% \cdot 12 \text{ месяцев} = 39375000 \text{ р.}$

Взаимодействие с налоговыми органами:

- филиал регулярно отчитывается по НДФЛ, ежемесячно направляя налоговые декларации;
- проблемы, связанные с отчетностью (например, недоимки, ошибки в расчетах), могут привести к штрафам.

Рекомендации для оптимизации:

- рассмотреть возможность увеличения доли социальных выплат или компенсаций, не облагаемых НДФЛ;
- регулярное обучение сотрудников по правильному заполнению налоговых деклараций и пониманию своих прав и обязанностей.

Анализ НДФЛ для сотрудников филиала банка показывает, что данный налог составляет значительную часть расходов по выплате заработной платы. Оптимизация структуры доходов сотрудников может помочь снизить налоговую нагрузку как для банка, так и для сотрудников. Такое дополнение позволит более глубоко проанализировать вопросы, связанные с НДФЛ, и даст ясное представление о налоговых обязательствах филиала.

В целом по России обрабатывающая промышленность обеспечила 14% поступлений НДФЛ за первые десять месяцев года, а производство готовых металлических изделий – всего 3%. Одной из особенностей неравенства в России является значительная межрегиональная дифференциация. Однако развитие ОПК может способствовать сглаживанию этого неравенства, поскольку регионы с обрабатывающими производствами будут укреплять свои позиции относительно лидеров.

В заключение стоит отметить, что в будущем, когда спрос на продукцию ОПК может снизиться, занятость в этом секторе, вероятно, останется на текущем уровне, и возможно перепрофилирование на гражданскую продукцию. Устойчивый рост поступлений от НДФЛ демонстрирует позитивные изменения в экономике, включая восстановление после пандемии, увеличение средней заработной платы и легализацию самозанятых и индивидуальных предпринимателей.

3 Разработка мероприятий по оптимизации налога на доходы физических лиц в доходах бюджетов бюджетной системы Российской Федерации

3.1 Направления оптимизации налога на доходы физических лиц в доходах бюджетов бюджетной системы Российской Федерации

НДФЛ является ключевым элементом доходов бюджетной системы Российской Федерации. Эффективная оптимизация НДФЛ имеет потенциал не только для повышения его собираемости, но и для улучшения справедливости налоговой системы, что в итоге отразится на экономическом состоянии и благосостоянии граждан.

Для достижения этих целей можно рассмотреть несколько направлений оптимизации НДФЛ.

Введение прогрессивной шкалы налогообложения:

- установление прогрессивных ставок: Это подразумевает применение более высоких налоговых ставок для более состоятельных граждан, что обеспечит справедливое распределение налогового бремени;
- дополнительные налоговые категории для высоких доходов: увеличение ставок налогообложения для тех, кто имеет очень высокие доходы, поможет увеличить поступления без нагрузки на налогоплательщиков со средними и низкими доходами.

Расширение налоговой базы:

- интеграция всех видов доходов: Включение в налогообложение всех источников доходов – зарплат, дивидендов, доходов от аренды и прочее – обеспечит единообразие в налогообложении и предотвратит уклонение;
- передовые информационные технологии: использование современных технологий для отслеживания и учета всех форм дохода

позволит сократить случаи уклонения от уплаты налогов и повысить уровень соблюдения налогового законодательства.

Оптимизация налогового администрирования:

- автоматизация процессов: внедрение электронных систем для подачи и уплаты налогов сделает эти процессы более эффективными и минимизирует риск ошибок;
- прозрачность налоговых процедур: четкая информация и рекомендации для налогоплательщиков будут способствовать повышению уровня соблюдения законодательства и укреплению доверия к налоговой системе.

Создание стимулов для налогоплательщиков, способствующих их добровольному соблюдению налоговых требований, может значительно повысить собираемость налогов:

- налоговые стимулы: например, внедрение налоговых вычетов и кредитов за своевременную и точную уплату налогов может побудить граждан быть более ответственными;
- образовательные программы: повышение осведомленности населения о налоговых обязательствах и льготах помогает сформировать культуру соблюдения налогового законодательства.

Для обеспечения справедливости налоговой системы необходимо предоставление льгот малообеспеченным слоям населения:

- повышение порога освобождения от налогов: это может значительно облегчить налоговое бремя для низкооплачиваемых работников;
- дополнительные вычеты и льготы: предоставление таких мер для семей, пенсионеров и других уязвимых групп населения поможет снизить их налоговое бремя.

Эффективные меры по борьбе с уклонением от уплаты налогов будут играть решающую роль в оптимизации поступлений НДФЛ:

- усиление штрафных санкций: Ужесточение наказаний за уклонение от уплаты налогов будет служить сдерживающим фактором;
- международное сотрудничество: сотрудничество с другими странами в борьбе с трансграничным уклонением от уплаты налогов и предотвращение незаконных финансовых потоков поможет сохранить налоговую базу.

Регулярная оценка налоговых льгот и вычетов позволит выявить неэффективные расходы:

- периодический анализ: оценка всех существующих налоговых льгот и вычетов позволит определить их актуальность и влияние;
- оптимизация неэффективных льгот: перенаправление ресурсов из неэффективных льгот в более продуктивные области может повысить общий эффект налоговой системы.

Налоговые кредиты могут способствовать полезной деятельности и инвестициям:

- целевые налоговые кредиты: предоставление кредитов для мероприятий, способствующих достижению социальных и экономических целей, таких как развитие образования, здравоохранения и поддержки малого бизнеса;
- возвратные налоговые кредиты: они могут оказать помощь даже малообеспеченным гражданам, так как позволят получать возврат, если сумма кредита превышает их налоговые обязательства.

Технологии блокчейн обладают огромным потенциалом для улучшения администрирования НДФЛ: Используя преимущества блокчейна - прозрачность, безопасность и эффективность, налоговые органы могут повысить точность и надежность сбора налога, снизить уровень мошенничества и упростить административные процедуры.

Преимущества технологии блокчейн.

Прозрачность и подотчетность:

- блокчейн обеспечивает неизменяемость записей и защиту от несанкционированного доступа к налоговым документам, предоставляя постоянный и прозрачный учет всех операций;
- налогоплательщики и налоговые органы могут получать доступ к данным в режиме реального времени, что способствует увеличению прозрачности и укрепляет доверие к налоговой системе.

Безопасность и конфиденциальность:

- блокчейн использует криптографические методы для защиты данных, что делает их высокоустойчивыми к взлому и несанкционированному доступу;
- контроль доступа обеспечивает, что только уполномоченные лица могут просматривать или изменять определенные данные, тем самым защищая конфиденциальную информацию.

Эффективность и снижение затрат:

- смарт-контракты могут автоматизировать процессы налоговых расчетов и платежей, уменьшая необходимость в ручной обработке и снижая административные расходы;
- автоматизация процессов также сокращает количество человеческих ошибок, обеспечивая более точную налоговую отчетность и сбор налогов.

Применение блокчейна для администрирования НДС: блокчейн может значительно улучшить процессы администрирования НДС, позволяя налоговым органам более эффективно отслеживать, проверять и управлять налоговыми поступлениями.

Смарт-контракты – это самоисполняющиеся контракты, условия которых прописаны непосредственно в коде. В контексте НДС смарт-контракты могут:

- автоматически рассчитывать и удерживать налоги из доходов в момент совершения сделки, что обеспечивает своевременную и точную уплату налогов;
- обеспечивать соблюдение налогового законодательства автоматически, производя налоговые платежи при выполнении определенных условий, например, при выплате зарплаты.

Децентрализованная бухгалтерская книга может стать всеобъемлющей и прозрачной системой учета всех доходов и налоговых платежей:

- регистрация всех видов доходов, включая заработную плату, дивиденды и доходы от аренды, в блокчейн-бухгалтерии, доступной как налогоплательщикам, так и налоговым органам;
- верификация налоговых платежей обеспечивает надежную запись всех налоговых уплат, что сокращает количество споров и повышает уровень соблюдения налогового законодательства.

Интеграция блокчейна с банками и работодателями может упростить администрирование НДФЛ:

- динамический обмен данными: налаживание системы оперативного обмена сведениями о доходах и налогах между работодателями, финансовыми учреждениями и налоговыми органами создает надежный механизм, обеспечивающий актуальность и точность данных;
- оптимизация административных процедур: внедрение автоматизированных решений для подачи налоговой отчетности и уплаты налогов существенно облегчает работу как работодателей, так и финансовых организаций;
- разработка и развертывание надежной блокчейн-платформы, адаптированной к нуждам администрирования НДФЛ;

- обеспечение бесшовной интеграции с существующими финансовыми и административными системами для упрощения обмена данными и повышения операционной совместимости;
- обучение сотрудников налоговых органов, финансовых учреждений и работодателей использованием технологии блокчейн и ее преимуществами для администрирования НДФЛ;

В заключение следует отметить, что оптимизация НДФЛ в Российской Федерации требует многостороннего подхода. Этот подход должен включать в себя прогрессивное налогообложение, расширение налоговой базы, совершенствование налогового администрирования и стимулирование добровольного соблюдения налогового законодательства.

Кроме того, комплексные меры, направленные на снижение налогового бремени для малообеспеченных граждан, борьбу с уклонением от уплаты налогов, пересмотр налоговых расходов и введение целевых налоговых льгот, могут существенно повысить эффективность и справедливость налоговой системы.

Реализация этих стратегий позволит Российской Федерации увеличить собираемость налогов, обеспечить экономическую справедливость и способствовать устойчивому развитию экономики.

3.2 Оценка эффективности предложенных рекомендаций

Министерство финансов РФ представило на рассмотрение Правительства РФ ряд инициатив, направленных на модернизацию налоговой системы страны. Предложенные реформы будут предварительно изучены и оценены Комиссии по законопроектной деятельности, после проведения экспертиз документы будут переданы на рассмотрение руководству РФ для проведения обсуждения и принятия возможных решений.

Пакет законопроектов, предложенный Министерством финансов РФ, включает в себя существенные поправки к закону «О бюджете на 2024 год и на

плановый период 2025-2026 гг.», а также изменения в Налоговый и Бюджетный кодексы.

Поправки, подготовленные Министерством финансов РФ, должны быть рассмотрены и одобрены Государственной Думой в предстоящую весеннюю сессию. Своевременное принятие данных мер играет ключевую роль, так как они направлены на решение приоритетных социально-значимых задач, обозначенных Президентом в его недавнем послании Федеральному Собранию.

Предлагаемая прогрессивная шкала НДФЛ представлена в таблице 2.

Таблица 2 – Предлагаемая прогрессивная шкала НДФЛ

Наименование	Ставка, %
Для доходов от 2,4 до 5 млн. р.	15
Для доходов от 5 до 20 млн. р.	18
Для доходов от 20 до 50 млн. р.	20
Для доходов свыше 50 млн. р.	22

Предлагаемые изменения налоговой системы включают в себя введение прогрессивной шкалы налогообложения, которая будет применяться только к части дохода, превышающей определенный порог, а не ко всему доходу. В соответствии с новой структурой, для доходов до 2,4 млн. р. будет сохранена налоговая ставка в размере 13 %.

Такой подход направлен на то, чтобы большинство населения не пострадало от нового налогового режима, что было одним из важнейших условий, поставленных правительством. Освобождая людей с низкими и средними доходами от более высоких налоговых ставок, инициатива направлена на обеспечение справедливости и поддержание общественной поддержки налоговой реформы.

Внедрение прогрессивной налоговой системы призвано создать стабильные и предсказуемые условия для граждан, бизнеса и регионов в течение следующих шести лет. Такая стабильность необходима для создания условий, способствующих экономическому росту, поскольку она обеспечивает

физическим и юридическим лицам ясность в отношении их налоговых обязательств и финансового планирования.

Предлагаемые изменения в НДФЛ затронут примерно 3,2% работающего населения, что составляет около 2 млн. чел., чей годовой доход превышает 2,4 млн. р. Такой целевой подход позволяет правительству внедрить более прогрессивную структуру налогообложения, не обременяя при этом большинство работников и способствуя формированию чувства справедливости в налоговой системе. Для семей с двумя и более детьми будет введена более выгодная налоговая ставка в размере 6 %, благодаря частичному возврату НДФЛ.

Принцип справедливости распространяется и на предпринимательский сектор, который в последние годы поддерживается различными инициативами. Предлагаемые налоговые реформы продолжают эту тенденцию, поощряя компании, которые инвестируют в отечественное производство и воздерживаются от перевода средств за рубеж.

23 мая 2024 г. в Государственной Думе РФ прошли слушания по вопросам улучшения налогового законодательства. Это событие стало значимым этапом в обсуждении актуальных вызовов и перспектив налоговой системы страны. В слушаниях приняли участие председатель Комитета по бюджету и налогам Алексей Силуанов, Андрей Макаров, а также представители бизнеса и всех парламентских фракций. Продолжительность мероприятия превысила четыре часа.

В ходе обсуждений была отмечена настоятельная необходимость внесения изменений в налоговую систему. Действующая плоская шкала показала свою неспособность эффективно решать ряд ключевых вопросов, связанных с поддержкой реформирования системы для достижения более справедливого и разумного подхода к налогообложению.

24 мая 2024 г. по итогам прошедших накануне парламентских слушаний Комитет Государственной Думы по бюджету и налогам одобрил ряд рекомендаций, направленных на реформирование налогового законодательства

страны. Эти рекомендации стали результатом дискуссий и обсуждений, состоявшихся в ходе слушаний, и обозначили четкое направление дальнейшей корректировки налоговой политики.

Среди ключевых предложений – введение многоступенчатой шкалы подоходного налога с физических лиц, внести изменения в налог на прибыль корпораций, в первую очередь ориентированные на компании с высокой корпоративной прибылью, чтобы налоговое бремя соответствовало их финансовым возможностям. Рекомендации также призывают пересмотреть условия применения упрощенной системы налогообложения (УСН). Госдума внесла предложения по установлению нижнего порога шкалы НДФЛ на уровне не менее двукратного размера среднемесячной номинальной заработной платы в России.

Критерии оптимизации налоговой системы, обозначенные Министерством финансов Российской Федерации, чрезвычайно важны и окажут позитивное воздействие на экономику России. Этого можно достигнуть путем финансирования национальных проектов, социальной сферы (поддержке молодежи, малоимущих молодых семей с доходом не выше 1,5 размера минимальной заработной платы в формате налогового кешбэка), развитие инфраструктуры, отрасли экономики, промышленности, строительства и высокотехнологичного производства за счет бюджетных дополнительных доходов.

Применение налогового кешбэка автоматически снизит реальную налоговую ставку до шести процентов для многих граждан России. Для граждан, не страдающих от повышенного налогообложения, предусматривается получение выгоды от экономического развития через социальные программы, увеличение покупательской способности и развитие рынка. Эти меры были своевременно приняты в соответствии с текущей экономической ситуацией.

В заключение стоит отметить, что Министерство финансов РФ недавно внесло в Правительство РФ ряд инициатив, направленных на

совершенствование налоговой системы. Эти инициативы будут рассмотрены на Комиссии по законопроектной деятельности, а затем представлены на одном из последующих заседаний Правительства РФ.

Поправки, подготовленные Министерством финансов РФ, должны быть рассмотрены и одобрены Государственной думой в предстоящую весеннюю сессию. Своевременное принятие данных мер играет ключевую роль, так как они направлены на решение приоритетных социально-значимых задач, обозначенных Президентом в его недавнем послании.

Согласно предлагаемым поправкам к налоговой системе, повышенный налог будет структурирован так, что он будет применяться не ко всему доходу, а только к суммам, превышающим определенный порог, установленный по прогрессивной шкале. В частности, единая ставка налога в 13 % будет по-прежнему применяться к доходам физических лиц до 2,4 млн. р. Такая конструкция гарантирует, что изменения не окажут непропорционально сильного влияния на людей с низкими и средними доходами, так как прогрессивное повышение налоговых ставок затронет только тех, кто получает более высокие доходы.

Важно отметить, что при разработке этих поправок учитывались рекомендации Государственной Думы, что подчеркивает совместный характер этого процесса реформ. Одним из ключевых условий правительства при внедрении прогрессивной шкалы было обеспечение того, чтобы она не оказывала негативного влияния на подавляющее большинство населения. Такой подход отражает стремление к сохранению справедливости и равноправия в налоговой системе, позволяя при этом государству получать дополнительные доходы от более состоятельных граждан.

Заключение

Налоги остаются основным источником доходов бюджетов всех уровней. Именно от этих поступлений зависит объем средств, который власти смогут выделить на развитие и поддержку работы государственных систем, включая здравоохранение, образование, жилищно-коммунальное хозяйство и социальную поддержку населения, а также на нужды оборонно-промышленного комплекса. Основным видом прямых налогов является НДФЛ, который способствует пополнению местных и региональных бюджетов.

НДФЛ представляет собой определенный процент от общего годового дохода, который получают как граждане России, так и иностранцы, постоянно проживающие в стране или работающие на российские компании. Этот налог обязаны уплачивать все налоговые резиденты, то есть лица, которые фактически находятся на территории России не менее 183 календарных дней в течение 12 месяцев. Также НДФЛ взимается с нерезидентов, получающих доход в России.

11 марта 2024 г. Правительственная комиссия по законопроектной деятельности рассмотрела доработанный Министерством финансов большой пакет поправок, направленных на оптимизацию налогового законодательства. Рассмотрим основные направления оптимизации НДФЛ в рамках бюджетной системы Российской Федерации.

Оптимизация НДФЛ в России требует комплексного подхода, который включает введение прогрессивных налоговых ставок, расширение налоговой базы, улучшение администрирования, а также стимулирование добровольной уплаты налогов.

Эти меры помогут повысить эффективность и справедливость налоговой системы, увеличить бюджетные поступления и поддержать экономическое развитие страны. Рассматриваемые Правительственной комиссией поправки в налоговое законодательство являются важным шагом в этом направлении и должны способствовать достижению поставленных целей.

Согласно данным аналитической службы FinExpertiza количество налоговых поступлений в бюджет России за 2023 г. (в сравнении с показателями за 2022 г.) составил 36,2 трлн. р., общий прирост на 7,7%. Тем самым общий сбор сократился из-за уменьшения сырьевых налогов вдвое и незначительно превысил уровень инфляции.

Налоговые поступления увеличились лишь в четырех пятых регионов, среди них: на первом месте рост налоговых сборов наблюдается в столице России, что составляет увеличение на 1,95 трлн. р., Санкт-Петербурге – на 582 млрд. р., Московской области – на 287 млрд. р., Свердловской области – на 160 млрд. р. и Ленинградской области – на 144 млрд. р.). В частности, наибольшее уменьшение налогового сбора насчитывает Иркутская область – на 1,3 трлн. р.), Ханты-Мансийском автономном округе (-724 млрд. р.), Якутии (-128 млрд. р.), Ненецком автономном округе (-120 млрд. р.) и Сахалинской области (-100 млрд. р.).

Лидерами по росту поступлений НДФЛ в региональные бюджеты за десять месяцев 2023 г. стали Курганская и Смоленская области, республики Чувашия и Татарстан, а также Краснодарский край. Эксперты связывают этот рост с активным развитием оборонно-промышленного комплекса.

За первые десять месяцев 2023 г. российские регионы собрали более 4,9 трлн. р. НДФЛ, что на 13 % больше, чем за аналогичный период 2022 г. Из общей суммы собранного НДФЛ чуть более 4,8 трлн. р. остались в региональных бюджетах. Кроме того, небольшая часть доходов – 15 % от НДФЛ с высоких доходов - перечисляется в федеральный бюджет, специально предназначенный для финансирования лечения тяжелых заболеваний у детей. Увеличение сборов НДФЛ совпадает с ростом средней номинальной заработной платы по стране. По данным Росстата, за девять месяцев 2023 г. средняя номинальная заработная плата на российских предприятиях заметно выросла на 13,2 % по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Список регионов-лидеров по динамике поступлений ключевых налогов НДСЛ и НДСЛ, естественно, включает области с высокой концентрацией оборонно-промышленного комплекса (ОПК).

В целом по России вся обрабатывающая промышленность обеспечила 14% поступлений по НДСЛ за десять месяцев, в то время как производство готовых металлических изделий составило лишь 3%.

В Российской Федерации проблема неравенства характеризуется значительной межрегиональной дифференциацией, что означает, что экономические условия и возможности могут сильно различаться в разных регионах. На это неравенство часто влияют такие факторы, как доступность ресурсов, развитие промышленности и инвестиции в инфраструктуру. Однако рост оборонной промышленности сыграл ключевую роль в сглаживании этого неравенства. По мере того как регионы, ориентированные на производство, становятся более интегрированными в оборонный сектор, они получают экономические преимущества, которые помогают им «подтянуться» к экономическим показателям более успешных регионов

Министерство финансов Российской Федерации инициировало представление по сохранению экономики России, направленных на совершенствование и повышение эффективности налоговой системы страны. Настоящий пакет реформы требует тщательного рассмотрения в рамках документа по законопроектной деятельности, по результатам которого он будет вынесен на заседание для всестороннего анализа и возможного заключения.

Пакет законопроектов, предложенный Министерством финансов РФ, включает в себя существенные поправки к закону «О бюджете на 2024 год и на плановый период 2025 и 2026 годов», а также изменения в Налоговый и Бюджетный кодексы.

Предполагается, что предложенные изменения, включенные в настоящий пакет поправок, будут рассмотрены и утверждены Государственной Думой в ходе предстоящей весенней сессии. Их своевременность принятия имеет первостепенное значение, так как оно полностью соответствует поручениям

Президента, изложенным в его посланиях Федеральному Собранию, и направлено на решение приоритетных социальных задач.

Предложенная прогрессивная шкала разработана так, чтобы не касаться основной части населения, оставаясь ориентированной строго на высокодоходные группы граждан. Для правительства это условие стало определяющим.

Повышенный налог будет структурирован так, что он будет применяться не ко всему доходу, а только к суммам, превышающим определенный порог, установленный по прогрессивной шкале. В частности, единая ставка налога в 13 % будет по-прежнему применяться к доходам физических лиц до 2,4 млн. р.

Данные преобразования дают основания на положительный прогноз роста экономики страны, поскольку дополнительная прибыль будет нацелена на финансирование национальных и социальных проектов: развитие строительной индустрии, инфраструктуры и высокотехнологичных отраслей.

Список используемой литературы и используемых источников

1. Алимйрзоева М.Г. Современные тенденции и проблемы развития российской налоговой системы // *Налоги и налогообложение*. 2022. № 7. С. 563 - 573.
2. Аннамамедов М.О. Влияние учетной политики организации на налогообложение и формирование конечного финансового результата // *Образование и наука без границ: социально-гуманитарные науки*. 2022. № 3. С. 13 - 17.
3. Боброва А.В. Факторная оценка оптимизации налогов // *Финансы и управление*. 2022. № 4. С. 181 - 190.
4. Богаченко В.М., Кириллова Н.А. *Бухгалтерский учет*. - Ростов на/Д: Феникс, 2022. 544 с.
5. Василенко М.Е., Алексеева Л.Ф., Малышева В.В. К вопросу об управлении затратами на предприятии в условиях финансового кризиса // *Азимут научных исследований: экономика и управление*. 2021. № 1. С. 41 - 44.
6. *Власти одобрили проект об оптимизации налоговых выплат и полномочиях ФНС.* URL: <https://www.rbc.ru/economics/11/03/2024/65ef0e4c9a79470411e0ded2> (дата обращения 8.05.2024)
7. Гасанов М.Г. Учетная политика организации в системе налогового планирования // *Экономика и предпринимательство*. 2021. № 6. С. 858 - 862.
8. Гираев В.К. Влияние налогов на механизм формирования прибыли // *Налоги и налогообложение*. 2021. № 4. С. 31 - 50.
9. Данные по налоговым поступлениям от НДФЛ. Официальный сайт Федеральной налоговой службы Российской Федерации. <https://www.nalog.gov.ru> (дата обращения 01.06.2024)
10. Касьянова Г.Ю. *Документооборот в бухгалтерском и налоговом учете*. - М.: АБАК, 2022. 832 с.

11. Качур О.В. Налоги и налогообложение. - М.: КноРус, 2022. - 432 с.
17. Кирова Е.А. Налоговая нагрузка: как ее определять? // Финансы. 2022. № 4. С. 29 - 32.
12. Кирьянова З.В., Седова Е.И. Анализ финансовой отчетности. - М.: Юрайт, 2022. 432 с.
13. Коврижных О.Е., Мингалеева О.В. Учетная политика организации как инструмент управления финансовыми результатами деятельности // Путеводитель предпринимателя. 2022. № 29. С. 163 - 169.
14. Крейнина М.Н. Финансовый менеджмент. - М.: Дело и сервис, 2019. 304 с.
15. Кругляк З.И., Калининская М.В. Налоговый учет. - Ростов на/Д: Феникс, 2022. 384 с.
16. Мазурина Т.Ю., Скамай Л.Г., Гросу В.С. Финансы организаций (предприятий). - М.: Инфра-М, 2020. 528 с.
17. Минфин внес в правительство поправки по совершенствованию налоговой системы.
<https://www.vedomosti.ru/economics/articles/2024/05/28/1040091-minfin-vnes-pravitelstvo-popravki-po-sovershenstvovaniyu-nalogovoi-sistemi> (дата обращения 29.05.2024)
18. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (последняя редакция) // Собрание законодательства РФ. - 07.08.2000. - № 32. - ст. 3340.
19. Павлова Н.Ц., Бурилова Ю.Б., Микуляева Б.С. Влияние налогообложения на финансово-хозяйственную деятельность предприятия и его оценка // Экономика и предпринимательство. 2018. № 3. С. 717 - 719.
20. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. - М.: Инфра-М, 2021. 384 с.
21. Себестоимость продукции, работ и услуг: бухгалтерская и налоговая / Под ред. Г.Ю. Касьяновой. - М.: АБАК, 2021. 424 с.

22. Хазипова Э.Ф. Налоговая нагрузка как основной показатель стоимости компании // Теория и практика современной науки. 2022. № 5. С. 984 - 990.
23. Ханипов Э.Ф., Кулагин Д.А., Захаров К.Г. Налогообложение: эффекты и влияния // Экономика и предпринимательство. 2022. № 6. С. 1124 - 1126.
24. Чернышева Ю.Г. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия (организации). - М.: Инфра-М, 2021. 424 с.
25. Шилова Л.Ф., Кузьменко О.А. Налоговая концепция формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности хозяйствующих субъектов // Инновационное развитие экономики. 2022. № 3-2. С. 302 - 305.