

УДК 336.221

DOI 10.47367/0021-3497\_2023\_4\_41

**РАЗРАБОТКА СХЕМ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ  
В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**DEVELOPMENT OF TAX SCHEMES FOR INDIVIDUALS  
IN THE RUSSIAN FEDERATION**

*М.В. МЕДВЕДЕВА<sup>1</sup>, Н.Ю. ЧЕЛНОКОВА<sup>1</sup>, В.А. ДЕЛЬЦОВА<sup>1</sup>, С.М. МАРЧЕНКО<sup>1</sup>, Л.А. ШАБАНОВА<sup>2</sup>  
M.V. MEDVEDEVA<sup>1</sup>, N.Y. CHELNOKOVA<sup>1</sup>, V.A. DELTSOVA<sup>1</sup>, S.M. MARCHENKO<sup>1</sup>, L.A. SHABANOVA<sup>2</sup>*

<sup>1</sup>Ивановский государственный политехнический университет,

<sup>2</sup>Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы № 6 по Ивановской области)

(Ivanovo State Polytechnical University,  
Interdistrict Inspection of the Federal Tax Service No. 6 in the Ivanovo region)

E-mail: mmv\_777@mail.ru; chelnokova-n@yandex.ru;  
v.deltsova@yandex.ru; svetmii@mail.ru

*В статье рассматриваются теоретико-методические вопросы развития налогообложения физических лиц в РФ. Существующие элементы системы, на основе которых проводится анализ схемы налогообложения, авторы предлагают расширить, включив в перечень обязательных элементы «Налоговая льгота» и «Бюджет поступления налога». Это позволит не только сравнивать разные виды налогов, но и отслеживать динамику внесения изменений в налоговое законодательство. Преимуществами изложенного подхода представления элементов налогообложения является их простота, наглядность и универсальный характер.*

*В статье представлены предложения по порядку уплаты налога на доходы физических лиц и налога на профессиональный доход, которые приведут к увеличению налоговых поступлений и более равномерному их распределению между непосредственно бюджетом субъекта РФ и местными бюджетами. Государственная политика в области модернизации системы налогообложения создает предпосылки для стимулирования экономических процессов, что непосредственно влияет на уровень жизни в стране в целом.*

*The article deals with theoretical and methodological issues of taxation development for individuals in the Russian Federation. The existing elements of the system, on the basis of which the analysis of the taxation scheme is carried out, the authors propose to expand by including the elements "Tax benefit" and "Tax revenue budget" in the list of mandatory elements. The use of this tool will allow not only to compare different types of taxes, but also to track the dynamics of changes in tax*

*legislation. The advantages of the described approach to the presentation of elements of taxation are their simplicity, visibility and universal character.*

*The article presents proposals on the procedure for paying personal income tax and professional income tax, which will lead to an increase in tax revenues and a more even distribution between the budget of the subject of the Russian Federation and local budgets. The state policy in the field of modernization of the taxation system creates prerequisites for stimulating economic processes, which directly affects the standard of living in the country as a whole.*

**Ключевые слова:** налог, налоговая система, налогообложение, льготы, налоги на физические лица, налог на доходы физических лиц, налог на профессиональный доход.

**Keywords:** tax, tax system, taxation, taxes on individuals, personal income tax, professional income tax.

Применение налогов является одним из экономических методов государственного управления коммерческими структурами и физическими лицами. С помощью налогов определяются взаимоотношения предпринимателей, предприятий всех форм собственности с государственными и местными бюджетами, с банками, а также с вышестоящими организациями. При помощи налогов регулируется внешнеэкономическая деятельность, включая привлечение иностранных инвестиций, формируется хозяйственный доход и прибыль предприятия или индивидуального предпринимателя.

Естественно, налоговая система влияет и на социальные процессы на уровне коммерческих предприятий через эффективность функционирования коммерческой организации. Если налоговая система позволяет эффективно функционировать коммерческой организации, то в этом случае у нее имеются возможности для повышения заработной платы, что ведет не только к повышению материального положения работников предприятия, но и к увеличению налоговых отчислений [1].

Вопросы развития налогообложения рассматривались в фундаментальных трудах А. Смита, Д. Рикардо, Дж. Ст. Милля, А. Маршалла, исследовались в работах А.В. Брызгалина, Б.В. Гусева, Е.В. Михиной, Ю.Н. Никулиной. Вопросы развития налогообложения физлиц в Российской Федерации с учетом мирового опыта нашли отражение в работах М.Ю. Березина и И.В. Гор-

ского. Вопросам совершенствования порядка применения льготного режима налогообложения физических лиц уделено внимание в работах Л.И. Гончаренко, М.Р. Пинской, Н.И. Малис. Решению проблем, связанных с определением величины налоговой базы для целей налогообложения, посвятили свои работы Н.В. Волович, А.В. Пылаева. Вопросы обеспечения эффективного налогового администрирования при переходе на взимание налогов на имущество в части объектов недвижимости на основе кадастровой стоимости нашли отражение в работах М.В. Мишустина.

Несмотря на значимость указанных исследований растянувшийся во времени переход к налогообложению обуславливает необходимость дальнейшего изучения специфики применения налогов. В этой связи необходима проработка широкого круга вопросов, включающих анализ концептуальных подходов к налогообложению, исследование международного опыта установления основных элементов налогообложения.

Выделяют налоги с физических лиц и юридических. Для правовой грамотности необходимо понимать отличие физических лиц от юридических. Физическое лицо – всегда один человек, реальный субъект. Юридическое лицо обычно состоит из нескольких участников, хотя может принадлежать и одному человеку. Состав и количество участников может меняться. Юридическое лицо создается по всем правилам законодательства, подлежит обязательной

регистрации, всегда имеет свой юридический адрес, организационно-правовую форму. Риски участников юридического лица (организации) всегда ограничены. В отличие от физического лица, юридическое может отвечать только за административные и гражданско-правовые нарушения.

Физическое лицо законодательно получает куда больше прав, свобод и обязанностей, оно может участвовать в создании коммерческих и некоммерческих организаций, совершать сделки, обладать своим имуществом. Но независимо от того, физическое лицо или юридическое, их объединяет система налогообложения [2].

Чаще всего термин «схема налогообложения» применяется для проведения описательного анализа элементов налогообложения, в состав которых входят:

- объект налогообложения;
- налоговая база;
- налоговая ставка;
- налоговый период;
- порядок исчисления;
- порядок и сроки уплаты.

Указанные термины подробно описаны в Налоговом кодексе РФ [2], мы не будем заострять на этом вопросе свое внимание.

Мы предлагаем расширить перечень элементов налогообложения, усовершенствовав процедуру налогообложения, которая представлена в виде табл. 1 [3]. В перечень обязательных элементов, на наш взгляд, необходимо включить такие пункты, как «Налоговая льгота» и «Бюджет поступления налога».

Таблица 1

Элемент схемы налогообложения	Период
Объект налогообложения	
Налоговая база	
Налоговый период	
Налоговая ставка	
Порядок исчисления налога	
Порядок и срок уплаты налога	
Налоговая льгота	
Бюджет поступления налога	

Преимуществами данного способа представления элементов налогообложения является их простота и наглядность. Отметим, что данная схема носит универсальный характер, поэтому ее можно адаптировать под все виды налогов и сборов.

Рассмотрим элементы налогообложения физических лиц в Российской Федерации и самозанятых как особой категории физических лиц.

Каждый житель России, осуществляющий трудовую деятельность, должен уплачивать налог на доходы физических лиц (НДФЛ). Объектом налогообложения признается доход, который получают граждане России как на территории нашей страны, так и за ее пределами. Нерезиденты платят этот налог только с доходов, полученных в РФ [4].

Налоговой базой признаются все доходы налогоплательщика, полученные им в течение налогового периода. В законодательстве выделены следующие виды доходов, которые необходимо учитывать при расчете налога: 1) доходы в денежной форме; 2) доходы в натуральной форме; 3) доходы, полученные в виде материальной выгоды; 4) возникшие у налогоплательщика права на распоряжение доходами.

Налоговым периодом по НДФЛ является календарный год.

Ставка НДФЛ для резидентов и нерезидентов составляет 13% или 15% в зависимости от суммы дохода. Для некоторых видов доходов ставка налога повышается до 35% (п. 2 ст. 224 НК РФ) [4].

Помимо 13% работодатель обязан перечислять за работника взносы в страховые фонды в размере 30% (гл. 34 НК РФ) [4]:

- 22% – на обязательное пенсионное страхование;
- 5,1% – на обязательное медицинское страхование;
- 2,9% – на обязательное социальное страхование.

В соответствии с законодательством от уплаты НДФЛ освобождаются некоторые категории операций и налогоплательщиков.

Для регионального и местных бюджетов НДФЛ является источником жизнеобеспечения муниципальных образований. За счет его сборов и поступлений в казну решаются проблемы различной направленности: здравоохранения, культурные, образовательные, социальные обязательства, поддержание правопорядка и др. Этому способствует основная функция налогово-

обложения – фискальная. Суть ее состоит в том, чтобы изъять определенную долю дохода физических лиц и направить ее на формирование бюджетной системы страны. Данная функция самая главная среди других функций, то есть она не является единственной. Также существует социальная и регулирующая функция налогообложения. Социальная функция

несет в себе социальные аспекты, которые проявляются в освобождении части населения от уплаты НДФЛ. К таким категориям граждан относятся пенсионеры, учащиеся, инвалиды. Третья функция – регулирующая. Ее суть заключается в предоставлении льгот по уплате налога, в модификации налоговых ставок, установлении структуры налогоплательщиков.

Т а б л и ц а 2

Элемент схемы налогообложения	Элементы налогообложения на 2020 год	Элементы налогообложения на 2023 год	Предложения
Объект налогообложения	Доход, полученный налогоплательщиками*	Доход, полученный налогоплательщиками*	Доход, полученный налогоплательщиками*
Налоговая база	Все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной форме, или право на распоряжение доходами, которое у него возникло, а также доходы в виде материальной выгоды, определяемой в соответствии со ст. 212 НК РФ.	Все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной форме, или право на распоряжение доходами, которое у него возникло, а также доходы в виде материальной выгоды, определяемой в соответствии со ст. 212 НК РФ.	Все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной форме, или право на распоряжение доходами, которое у него возникло, а также доходы в виде материальной выгоды, определяемой в соответствии со ст. 212 НК РФ.
Налоговый период	Календарный год	Календарный год	Календарный год
Налоговая ставка (по основным пунктам)	1) для резидентов – 13%; 2) для нерезидентов – 15%; 3) на некоторые виды доходов ставка повышается до 35% (п. 2 ст. 224 НК РФ)	1) для резидентов – 13%, если доход (налоговая база) за налоговый период составляет менее 5 млн руб. или равен 5 млн руб.; 2) для нерезидентов – 13%, если доход (налоговая база) за налоговый период составляет менее 5 млн руб. или равен 5 млн руб.; 3) на некоторые виды доходов ставка повышается до 35% (п. 2 ст. 224 НК РФ)	1) для резидентов – 13% и более; 2) для нерезидентов – 15% и более; 3) на некоторые виды доходов ставка повышается до 35% (п. 2 ст. 224 НК РФ); 4) ввести налог на бездетность (с 30 до 50 лет, за исключением граждан, имеющих проблемы со здоровьем) – 1%
Порядок начисления налога	Налоговая база начисляется по каждому виду доходов и каждому источнику выплаты	Налоговая база начисляется по каждому виду доходов и каждому источнику выплаты	Налоговая база начисляется по каждому виду доходов и каждому источнику выплаты
Порядок и срок уплаты налога	Работодатель не позднее следующего дня после выплаты зарплаты. Физические лица при декларировании не позднее 15 июля текущего года	Работодатель не позднее следующего дня после выплаты аванса или зарплаты. Физические лица при декларировании не позднее 15 июля текущего года	Работодатель не позднее следующего дня после выплаты аванса или зарплаты. Физические лица при декларировании не позднее 15 июля текущего года
Налоговая льгота	1) стандартные; 2) социальные; 3) имущественные; 4) профессиональные	1) стандартные; 2) социальные; 3) имущественные; 4) профессиональные	1) стандартные; 2) социальные; 3) имущественные; 4) профессиональные
Бюджет поступления налога	В региональные бюджеты – 85% В местные бюджеты – 15%	В региональные бюджеты – 85% В местные бюджеты – 15%	В региональные бюджеты – 75% В местные бюджеты – 25%

\* Не все доходы физических лиц облагаются НДФЛ.

Разработанная нами схема налогообложения физических лиц по НДФЛ, учитывающая историю формирования данного налога и наши предложения, представлена в табл. 2.

На практике возможность исполнения социальных обязательств напрямую зависит от размера налогооблагаемой базы субъекта РФ, а она везде разная [5]. Чтобы минимизировать разрыв, по нашему мнению, кроме создания новых рабочих мест, увеличения численности занятого в производстве населения и развития собственной налоговой базы муниципалитетов необходимо создать правовые основания для более равномерного распределения поступлений НДФЛ между непосредственно бюджетом субъекта РФ и местными бюджетами. Следует отметить, что аналогичное предложение было рассмотрено 19.10.2016 г. на заседании Государственной Думы России. Согласно проекту Федерального закона №981174-6 «О внесении изменений в Бюджетный кодекс РФ» в целях поддержки муниципалитетов предлагалось более равномерно распределить нормативы поступлений НДФЛ, в частности, 50% в бюджет субъекта РФ, остальные 50% непосредственно в бюджеты муниципальных образований. Однако проект не нашел одобрения, в т. ч. по причине отсутствия обоснованных способов компенсации выпадающих доходов региональных бюджетов [6].

Второй налог, заслуживающий нашего внимания, – налог на профессиональный доход (НПД). Это новый специальный налоговый режим для самозанятых граждан, который можно применять с 2019 года. Он позволит вывести из теневой экономики мелкий бизнес, легализовать доходы и увеличить налоговые поступления, что очень важно.

В Федеральном законе от 27.11.2018 г. №422 НПД трактуется как доход от самостоятельного ведения деятельности или использования имущества [7].

Объектом налогообложения являются доходы от реализации товаров, услуг и имущественных прав. Такая формулировка

в законе подходит очень широкому перечню профессий и услуг.

В мобильном приложении «Мой налог» и вэб-кабинете, расположенном на сайте ФНС России <https://npd.nalog.ru>, «самозанятый» налогоплательщик может самостоятельно сформировать справку о постановке на учет в электронном виде, которая приравнивается к справке, выданной на бумажном носителе в налоговом органе.

Эксперимент по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» проводится в следующих субъектах Российской Федерации [7]:

– с 1 января 2019 года в городе Москве, в Московской и Калужской областях, а также в Республике Татарстан;

– с 1 января 2020 в городе федерального значения Санкт-Петербурге, в Волгоградской, Воронежской, Ленинградской, Нижегородской, Новосибирской, Омской, Ростовской, Самарской, Сахалинской, Свердловской, Тюменской и Челябинской областях, в Красноярском и Пермском краях, в Ненецком автономном округе, Ханты-Мансийском автономном округе – Югре, Ямало-Ненецком автономном округе, в Республике Башкортостан;

– с 1 июля 2020 года в Алтайском, Краснодарском, Камчатском, Приморском, Ставропольском и Хабаровском краях, Амурской, Астраханской, Архангельской, Белгородской, Брянской, Владимирской, Ивановской, Иркутской, Курганской, Костромской, Кировской, Курской, Липецкой, Мурманской, Новгородской, Оренбургской, Орловской, Псковской, Пензенской, Рязанской, Саратовской, Смоленской, Тульской, Тверской, Томской, Ярославской областях, Кемеровской области – Кузбассе, в республиках Алтай, Бурятия, Дагестан, Кабардино-Балкария, Крым, Коми, Карелия, Мордовия, Саха (Якутия), Удмуртия, Чувашия, Хакасия, в Чукотском автономном округе, Еврейской автономной области и городе Севастополь;

– с 3 июля 2020 года в Республике Адыгея;

- с 9 июля 2020 года в Ульяновской области и Республике Тыва;
- с 24 июля 2020 года в Республике Северная Осетия-Алания;
- с 1 августа 2020 года в Магаданской и Вологодской областях и Республике Калмыкия;
- с 1 сентября 2020 года в Чеченской Республике, Карачаево-Черкесской Республике и Забайкальском крае;
- с 5 сентября 2020 года в Тамбовской области;
- с 6 сентября 2020 года в Республике Марий Эл;
- с 19 октября 2020 года в Республике Ингушетия.

Налог на профессиональный доход – это не дополнительный налог, а новый специальный налоговый режим. Переход на него осуществляется добровольно. У тех налогоплательщиков, которые не перейдут на этот налоговый режим, остается обязанность платить налоги с учетом других режимов налогообложения.

Новый режим налогообложения могут применять физлица и индивидуальные предприниматели (самозанятые), у которых одновременно соблюдаются следующие условия [7]:

1. Они получают доход от самостоятельного ведения деятельности или использования своего имущества.
2. При ведении этой деятельности не имеют работодателя, с которым заключен трудовой договор.
3. Не привлекают для этой деятельности наемных работников по трудовым договорам.
4. Вид деятельности, условия ее осуществления или сумма дохода не попадают в перечень исключений, указанных в ст. 4 и 6 Федерального закона от 27.11.2018 № 422-ФЗ.

По налогу на профессиональный доход предусмотрены налоговые ставки [7]:

- 4% – используется при расчете налога с продаж российским и иностранным физическим лицам;
- 6% – используется при расчете налога с продаж российским и иностранным орга-

низациям и индивидуальным предпринимателям.

Уплата налога на профессиональный доход производится ежемесячно не позднее 25-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом (месяцем). Если эта дата является праздничным или выходным днем, тогда срок уплаты переносится на первый рабочий день.

Следует учесть, что первый налоговый период считают со дня регистрации и до конца следующего месяца. Например, при постановке на учет в январе уведомление о начисленном налоге впервые придет до 12 марта. Заплатить указанную в нем сумму нужно до 25 марта.

Налогоплательщик вправе уполномочить на уплату налога операторов электронных площадок и/или кредитные организации, которые осуществляют информационный обмен с налоговыми органами. В этом случае налоговый орган будет дополнительно направлять уведомление об уплате налога уполномоченному лицу.

Снятие с налогового учета плательщика НПД в добровольном порядке осуществляется при представлении в налоговый орган через мобильное приложение «Мой налог»/веб-кабинет заявления о снятии с учета в случае отказа от применения специального налогового режима.

Налогоплательщик после снятия с учета в налоговом органе вправе повторно встать на учет в качестве плательщика НПД при отсутствии у него недоимки по налогу, задолженности по пеням и штрафам по налогу.

После снятия с учета (утраты права) предоставляется ограниченный доступ в мобильное приложение «Мой налог»/веб-кабинет, в котором будет сохранена функция уплаты налога.

Предлагаемая нами схема налогообложения самозанятых представлена в табл. 3.

Мы предлагаем изменить налоговую льготу, связав ее с прожиточным минимумом в регионе. Численность населения в Ивановской области с доходами ниже прожиточного минимума в 2019 году составляла 142,6 тыс. чел. [8]. Величина прожи-

точного минимума – 11 513 рублей, общая численность населения Ивановской области – 1 004, 18 тыс. человек. На 1 января 2023 года величина прожиточного минимума в Ивановской области оценивается в 13 369 руб. [9]. То есть налоговая система

может придать рыночной экономике социальную направленность [10], как это сделано для населения, например, в Объединенных Арабских Эмиратах, Бахрейне, Саудовской Аравии, Новой Зеландии и Сербии, но может и усложнить жизнь граждан.

Т а б л и ц а 3

Элемент схемы налогообложения	2019 год (Ивановский регион – с 2020 г.)	2023 год	Предложения
Объект налогообложения	Доходы от реализации товаров, работ, услуг и имущественных прав	Доходы от реализации товаров, работ, услуг и имущественных прав	Доходы от реализации товаров, работ, услуг и имущественных прав
Налоговая база	Денежное выражение дохода, полученного от реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав), являющегося объектом налогообложения	Денежное выражение дохода, полученного от реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав), являющегося объектом налогообложения	Денежное выражение дохода, полученного от реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав), являющегося объектом налогообложения
Налоговый период	Календарный месяц	Календарный месяц	Календарный месяц
Налоговая ставка	4% на операции с физическими лицами; 6% на операции с юридическими лицами	4% на операции с физическими лицами; 6% на операции с юридическими лицами	4% на операции с физическими лицами; 6% на операции с юридическими лицами
Порядок исчисления налога	Доход*ставку В период с 9-го по 12-е число месяца, следующего за истекшим налоговым периодом, налоговым органом автоматически формируется квитанция на уплату налога и направляется в мобильное приложение «Мой налог» и веб-кабинет «Мой налог»	Доход*ставку Налоговый орган уведомляет налогоплательщика через мобильное приложение "Мой налог" не позднее 12-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом, о сумме налога, подлежащей уплате по итогам налогового периода, с указанием реквизитов, необходимых для уплаты налога. В случае если сумма налога, подлежащая уплате по итогам налогового периода, составляет менее 100 рублей, указанная сумма добавляется к сумме налога, подлежащей уплате по итогам следующего налогового периода.	Доход*ставку Налоговый орган уведомляет налогоплательщика через мобильное приложение "Мой налог" не позднее 12-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом, о сумме налога, подлежащей уплате по итогам налогового периода, с указанием реквизитов, необходимых для уплаты налога. В случае если сумма налога, подлежащая уплате по итогам налогового периода, составляет менее 100 рублей, указанная сумма добавляется к сумме налога, подлежащей уплате по итогам следующего налогового периода.
Порядок и срок уплаты налога	Ежемесячно не позднее 25-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом (месяцем)	Ежемесячно не позднее 25-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом (месяцем)	Ежемесячно не позднее 25-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом (месяцем)
Налоговая льгота	10000 руб.	10000 руб.	13369 руб.

При этом значительными факторами для экономического роста экономики РФ, по мнению современных ученых и практиков, являются обеспечение институциональной стабильности и налоговые льготы на инвестируемые ресурсы [11].

Еще один вопрос в данной проблематике является весьма актуальным, расширяя поле дальнейших исследований. В литературе описываются различные легальные методы и модели оптимизации налоговых поступлений (оптимизация за счет выбора места регистрации, оптимального режима налогообложения, вида договоров и формы совершения сделки с контрагентами, использование всех предоставленных законодательством льгот и налоговых освобождений, формирование учетной политики, обеспечивающей максимальный эффект) [12, 13], но все они применяются к юридическим лицам.

## ВЫВОДЫ

Государственная политика в области подоходного налогообложения напрямую влияет на скорость и вектор развития экономических, социальных и демографических процессов в обществе.

Модернизируя порядок налогообложения, изменяя налоговые ставки, льготы, порядок уплаты, государство создает предпосылки для стимулирования инвестиционных процессов в экономике, развития различных видов экономической деятельности, отдельных товаропроизводителей, что в конечном итоге влияет на состояние экономики и уровень жизни в стране в целом.

## ЛИТЕРАТУРА

1. *Агирбова А.А.* Налоговая система как правовая категория и институт финансовой системы государства // *Аллея науки: научно-практический электронный журнал.* 2017. Т.2. № 15. С. 565...569.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ), часть первая от 31 июля 1998 года N146-ФЗ (последняя редакция) // *Справочная правовая система «КонсультантПлюс».* – [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19671/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/)
3. *Медведева М.В., Шабанова Л.А.* Разработка схемы налогообложения физических лиц в Российской Федерации // *Генезис экономических и социальных проблем субъектов рыночного хозяйства в Рос-*

*сии.* Иваново: ИВГПУ, 2021. Вып. 14. С. 31...33.

4. Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ), часть вторая от 5 августа 2000 года N117-ФЗ (последняя редакция) // *Справочная правовая система «КонсультантПлюс».* – [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_28165/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/)

5. *Ковалева Т.М., Бойко И.А.* Современные направления развития инструментов бюджетного механизма в РФ // *Экономика и предпринимательство.* 2021. №1. С. 273...276.

6. Федеральный закон «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 27.11.2017 N 335-ФЗ (последняя редакция) // *Справочная правовая система «КонсультантПлюс».* – [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_283495/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_283495/)

7. Федеральный закон «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» от 27.11.2018 N 422-ФЗ (последняя редакция) // *Справочная правовая система «КонсультантПлюс».* – [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_311977/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_311977/)

8. Ивановская область. Статистический ежегодник. 2020: статистический сборник / *Ивановостат.* Иваново, 2020. 434с.

9. Сайт Территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Ивановской области. – <https://ivanovo.gks.ru/>

10. *Мезенцева Ю.Р., Гончаев Д.Х., Харченко К.Е., Шевченко Е.Е.* Актуальные проблемы налогообложения физических лиц в РФ // *УЭКС.* 2017. №6 (100). – <https://cyberleninka.ru/article/n/aktualnye-problemy-nalogooblozheniya-fizicheskikh-lits-v-rf-1>

11. *Гурнак А.В., Назарова Н.А.* Налоговое стимулирование экономического роста в России: проблемы и перспективы // *Налоги и налогообложение.* 2023. № 1. – [https://nbpublish.com/library\\_read\\_article.php?id=39483](https://nbpublish.com/library_read_article.php?id=39483)

12. *Сошко И.А.* Налоговая оптимизация: к теории вопроса // *Oeconomia et Jus.* 2016. №2. – <https://cyberleninka.ru/article/n/nalogovaya-optimizatsiya-k-teorii-voprosa>

13. *Яричина Г.Ф., Бородкина В.В.* Методы оптимизации в налогообложении предприятия. Красноярск: Изд-во СФУ, 2015. 120 с.

## REFERENCES

1. *Agirbova A.A.* Tax system as a legal category and institution of the state financial system // *Alleya nauki: nauchno-prakticheskii elektronnyi zhurnal.* 2017. T. 2. № 15. S. 565...569.
2. [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19671/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/)
3. *Medvedeva M.V., Shabanova L.A.* Development of a tax scheme Individuals in the Russian Federation // *Genезis ekonomicheskikh i sotsial'nykh problem sub'yektov rynochnogo khozyaystva v Rossii.* Ivanovo: IVGPU, 2021. V. 14. S. 31...33.



4. [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_28165/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/)
  5. *Kovaleva T.M., Boyko I.A.* Modern directions for the development of budget mechanism instruments in the Russian Federation // *Ekonomika i predprinimatel'stvo*. 2021. №1. S. 273...276.
  6. [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_283495/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_283495/)
  7. [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_311977/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_311977/)
  8. Ivanovskaya oblast'. Statisticheskiy yezhegodnik. 2020: statisticheskiy sbornik / Ivanovostat. Ivanovo, 2020. 434 s.
  9. <https://ivanovo.gks.ru/>
  10. *Mezenceva, YU.R., Gonchaev D.H., Harchenko K.E., Shevchenko E.E.* – <https://cyberleninka.ru/article/n/aktualnye-problemy-nalogooblozheniya-fizicheskikh-lits-v-rf-1>
  11. *Gurnak A.V., Nazarova N.A.* – [https://nbpublish.com/library\\_read\\_article.php?id=39483](https://nbpublish.com/library_read_article.php?id=39483)
  12. *Soshko I.A.* <https://cyberleninka.ru/article/n/nalogovaya-optimizatsiya-k-teorii-voprosa>
  13. *Yarichina, G.F., Borodkina V.V.* Optimization methods in enterprise taxation. Krasnoyarsk: Izd-vo SFU, 2015. 120 s.
- Рекомендована кафедрой организации производства и городского хозяйства ИВГПУ. Поступила 30.11.21.
-