

УДК 336.226.2(470)
ББК У261.411.2(2Рос)

Н.З. ЗОТИКОВ

**ИМУЩЕСТВЕННОЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ:
НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ***

Ключевые слова: классификация налогов, имущественные налоги, объект обложения, кадастровая стоимость, бюджет, инвестиции, среднегодовая стоимость.

Налоги, уплачиваемые в бюджетную систему РФ, можно классифицировать по многим признакам. Классификация налогов – это группировка законодательно установленных налогов, сборов, обусловленная целями и задачами их систематизации. На практике применяются следующие формы классификации налогов: по способу взимания; по органу, который устанавливает налоги; по цели, которую преследует введение налога; по субъекту – налогоплательщику; по уровню бюджета, в который зачисляется налог; по срокам уплаты и др.

В статье рассматриваются имущественные налоги, которые являются следствием классификации налогов по такому признаку, как объект налогообложения, т.е. то, что облагается. По объекту налогообложения налоги можно классифицировать следующим образом: имущественные, неимущественные (право пользования недрами и т.п.), налоги на действие (например, НДС, по которому объектом налогообложения признается реализация товаров на территории РФ), налог на результат (налог на прибыль). К имущественным налогам законодательство относит налог на имущество физических лиц, налог на имущество организаций, земельный налог, т.е. те объекты, по которым налоговой базой является их стоимость.

Цель статьи – выявить роль и значение налогов в формировании доходов местных и региональных бюджетов, направления совершенствования имущественного налогообложения.

Информационной базой исследования послужили данные Росстата, Министерства финансов, Федерального казначейства, ФНС России, Минэкономразвития, а также экспертные заключения, аналитические материалы.

В исследовании обосновывается необходимость более активного использования кадастровой оценки имущества в целях налогообложения и показывается ее значительная недооценка с точки зрения формирования доходов бюджета.

Отличительной чертой имущественных налогов является то, что они не зависят ни от экономической конъюнктуры, ни от результатов финансово-хозяйственной деятельности экономических субъектов, в период падения экономики оказываются наиболее устойчивыми для бюджетов. Исследования показали незначительную роль имущественных налогов в величине налоговых доходов бюджетов, в ВВП, приведены направления дальнейшего совершенствования имущественного налогообложения.

Введение. В перечне налогов, перечисленных в Налоговом кодексе РФ (далее – НК РФ)¹ на стадии его введения, значился налог на недвижимость: была попытка объединить все имущественные налоги в единый налог и назвать его «налогом на недвижимость». Впоследствии от этой попытки отка-

* Работа выполнена в рамках Гранта РФФИ №18-010-00357 на тему «Совершенствование налогово-бюджетного механизма и его влияние на экономику региона» на 2018–2020 гг.

¹ Налоговый кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: сайт. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671.

зались, и каждый из перечисленных налогов в настоящее время взимается самостоятельно по правилам, предусмотренным в соответствующих главах части второй НК РФ: налог на имущество организаций – гл. 30, земельный налог – гл. 31, налог на имущество физических лиц – гл. 32 НК РФ (введена Федеральным законом от 4 октября 2014 г. № 284-ФЗ¹, до этого налог взимался в соответствии с Законом РФ от 9 декабря 1991 г. № 2003-1 «О налогах на имущество физических лиц»²).

Все имущественные налоги в своем развитии претерпели определенные изменения. Так, налог на имущество предприятий, введенный с 1992 г., распределялся между местными и региональными бюджетами в пропорции по 50%, налог имел следующие ставки: 0,5% (Закон РФ от 13 декабря 1991 г. № 2030-1³); 1% (Закон РФ от 16 июля 1992 г. № 3317-1⁴); 2% (Федеральный закон от 25 апреля 1995 г. № 62-ФЗ⁵); 2,2% (Федеральный закон от 11 ноября 2003 г. № 139-ФЗ⁶).

С 1 января 2004 г. налог на имущество предприятий заменен налогом на имущество организаций, налог стал региональным и полностью стал зачисляться в бюджет субъектов РФ. Что касается налога на имущество физических лиц и земельного налога, то они отнесены к местным налогам и полностью зачисляются в местные бюджеты.

Основной тенденцией имущественного налогообложения является то, что налоговая база, представляющая собой количественное выражение объекта налогообложения и являющаяся основой для исчисления суммы налога, будет рассчитываться исходя из кадастровой стоимости налогов [1].

Можно выделить ряд основных преимуществ перехода РФ к налогообложению недвижимости на основе ее рыночной стоимости. Применение такой методологии в отношении налога на имущество организаций позволило бы более объективно и справедливо учитывать основные средства для целей налогообложения.

¹ О внесении изменений в статьи 12 и 85 части первой и часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и признании утратившим силу Закона Российской Федерации "О налогах на имущество физических лиц: Фед. закон от 04.10.2014 г. № 284-ФЗ [Электронный ресурс] // Гарант: информ.-прав. портал. URL: <http://base.garant.ru/70754268/#ixzz6KvsedV5Q>.

² О налогах на имущество физических лиц: закон РФ от 09.12.1991 г. № 2003-1 (утратил силу) [Электронный ресурс] // Гарант: информ.-прав. портал. URL: <http://base.garant.ru/10103120>.

³ О налоге на имущество предприятий: Закон РФ от 13.12.1991 г. № 2030-1 (утратил силу) [Электронный ресурс] // Гарант: информ.-прав. портал. URL: <https://base.garant.ru/10102520>.

⁴ О внесении изменений и дополнений в налоговую систему России: Закон РФ от 16.07.1992 г. № 3317-1 [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: сайт. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_744.

⁵ О внесении изменений и дополнений в Закон Российской Федерации «О налоге на имущество предприятий»: Фед. закон от 25.04.1995 г. № 62-ФЗ (утратил силу) [Электронный ресурс]. URL: <http://kremlin.ru/acts/bank/7782>.

⁶ О внесении дополнения в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и внесении изменения и дополнения в статью 20 Закона Российской Федерации «Об основах налоговой системы в Российской Федерации», а также о признании утратившими силу актов законодательства Российской Федерации в части налогов и сборов: Фед. закон от 11.11.2003 г. № 139-ФЗ [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: сайт. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_44971.

«Применительно к налогообложению физических лиц изменение методологии расчета, базирующейся на определении налоговой базы исходя из ее рыночной стоимости, можно рассматривать как налог на роскошь» [5].

Результаты исследования. Рассмотрим по РФ в целом роль имущественных налогов в величине доходов бюджетов, на уровне федерального округа (Сибирский федеральный округ – далее СФО) и региона (Чувашская Республика – далее ЧР).

В качестве объектов исследования выбраны РФ, Сибирский федеральный округ (занимающий 6-е место из 8 округов в рейтинге по итогам 2018 г., проводимом рейтинговым агентством РИА Рейтинг), регион – Чувашская Республика (аутсайдер в рейтинге регионов Приволжского федерального округа), соответствующие данные приведены в табл. 1.

Таблица 1

Социально-экономическая характеристика РФ, СФО, ЧР за 2016–2018 гг.

Показатели	Округ, регион	2016	2017	2018	2018 г. к 2016 г., %
ВВП (ВРП), млрд руб.	РФ	64 997,0	86 148,6	103 875,8	159,8
	СФО	6 503,1	7 133,9	7 255,4	111,5
	ЧР	250,4	261,6	270,6	108,1
Инвестиции, млрд руб.	РФ	14 639,8	15 966,8	17 595,3	120,2
	СФО	1 405,3	1 521,1	1 574,2	112,0
	ЧР	49,6	51,9	51,3	103,4
То же, к ВВП (ВРП), %	РФ	22,5	18,5	16,9	75,1
	СФО	21,6	21,3	21,7	100,5
	ЧР	19,8	19,8	18,9	95,5
Среднемесячная начисленная зарплата, руб.	РФ	36 745,7	44 907,0	43 445,4	118,2
	СФО	31 383,2	38 100,0	37 419,8	119,2
	ЧР	22 736,3	26 898,0	27 015,8	118,8
Количество юридических лиц в ЕГРЮЛ, ед.	РФ	4 553 818	4 371 335	4 069 375	89,4
	СФО	497 233	473 856	450 665	90,6
	ЧР	25 039	23 871	23 157	92,5
Из числа физических лиц ИП, ед.	РФ	3 584 178	3 696 127	3 835 751	107,0
	СФО	431 858	435 503	445 798	103,2
	ЧР	31 670	31 852	32 457	102,5
Количество субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП), ед.	РФ	5 542 782	5 922 420	6 041 195	109,0
	СФО	650 816	687 586	642 811	98,8
	ЧР	44 674	46 288	46 134	103,3
Всего имущественных налогов, млн. руб.	РФ	1 041 651,1	1 144 265,9	1 309 650,8	125,7
	СФО	104 108,0	108 885,3	115 200,0	110,6
	ЧР	3 564,26	3 727,9	4 102,8	115,1
Доля имущественных налогов в ВВП (ВРП), %	РФ	1,6	1,3	1,3	81,2
	СФО	1,6	1,5	1,6	100,0
	ЧР	1,4	1,4	1,5	107,1

Источник. Налоговый паспорт субъекта РФ [6].

Из данных табл. 1 следует, что в 2018 г. по сравнению с 2016 г.:

– ВВП по РФ увеличился на 59,8%; ВРП СФО – на 11,5%; ВРП ЧР – на 8,1%;

– инвестиции в РФ – на 20,2%, СФО – на 12,0%, ЧР – на 3,4%;

– доля инвестиций к ВВП РФ уменьшилась на 24,9%;

– среднемесячная заработная плата за указанный период увеличилась по всем субъектам, при этом уровень заработной платы в регионах отстает от среднероссийского показателя (в 2018 г. по СФО – 86,1%, ЧР – 62,2% от показателя по РФ);

– количество юридических лиц, значащихся в ЕГРЮЛ, уменьшилось по РФ на 10,6%, СФО – на 9,4%, ЧР – на 7,5%; количество ИП увеличилось по всем субъектам;

– количество субъектов МСП увеличилось по РФ на 9,9%, ЧР – на 3,3%, по СФО уменьшилось на 1,2%;

– общая сумма имущественных налогов за указанный период увеличилась: по РФ – на 25,7%, СФО – на 10,6%, ЧР – на 15,1%, при этом доля имущественных налогов в ВВП (в ВРП) составляет от 1,3% до 1,6%, по РФ этот показатель уменьшился на 18,8%.

Далее рассмотрим, какую долю занимают имущественные налоги в консолидированном бюджете РФ, консолидированном бюджете субъектов РФ, консолидированном бюджете ЧР (табл. 2).

Таблица 2

Налоговые доходы бюджетов различных уровней

Показатели	2016	2017	2018	2018 г. к 2016 г., %
Доход консолидированного бюджета РФ (КБ РФ), млн руб.	16 308 216,8	19 276 896,9	23 601 416,8	144,7
Доход консолидированных бюджетов субъектов РФ (КБС РФ), млн руб.	7 573 936,4	8 205 532,2	9 428 657,1	124,5
Доход консолидированного бюджета ЧР (КБ ЧР), млн руб.	30 120,5	31 520,6	34 719,4	115,3
Доля имущественных налогов, %				
КБ РФ	6,4	5,9	5,5	85,9
КБС РФ	13,7	13,9	13,9	101,4
КБ ЧР	11,8	11,8	11,8	100,0

Источник. Консолидированный бюджет Российской Федерации и бюджетов государственных внебюджетных фондов [3].

Из данных табл. 2 следует, что в 2018 г. по сравнению с 2016 г.:

– налоговые доходы консолидированного бюджета РФ за указанный период увеличились на 44,7%, консолидированного бюджета субъектов РФ – на 24,5%, консолидированного бюджета ЧР – на 15,3%;

– доля имущественных налогов в консолидированном бюджете РФ с 6,4% в 2016 г. уменьшилась до 5,5% в 2018 г., или на 14,1%, в консолидированном бюджете субъектов РФ увеличилась с 13,7% до 13,9%, в консолидированном бюджете ЧР осталась неизменной (11,8%).

Далее рассмотрим каждый налог в отдельности, отразив соответствующие данные в табл. 3.

Таблица 3

Налог на имущество организаций

Показатели	Округ, регион	2016	2017	2018	2018 г. к 2016 г., %
Количество налогоплательщиков, ед.	РФ	605 932	614 691	712 155	117,5
	СФО	68 736	68 611	65 713	95,6
	ЧР	4 221	4 098	4 101	97,1
Среднегодовая стоимость имущества, млн руб.	РФ	56 318 546,5	61 115 521	64 344 620,8	114,3
	СФО	5 488 984,5	5 901 354,5	5 543 463,3	101,0
	ЧР	208 726,4	213 456,4	210 147,2	100,7
Кадастровая стоимость, млн руб.	РФ	6 188 360,9	8 440 348,3	7 220 389,4	116,7
	СФО	136 565,6	154 601,3	173 773,1	127,2
	ЧР	-	-	-	-
Налоговая база, млн руб.	РФ	43 811 756,4	48 764 136,8	57 800 254,1	131,9
	СФО	4 126 896,7	4 411 898,5	5 081 652,7	123,1
	ЧР	146 771,6	145 384,5	176 641,9	120,4
В том числе среднегодовая стоимость, млн руб.	РФ	38 247 000,2	39 906 798,5	49 492 178,4	129,4
	СФО	4 016 383,6	4 259 456,4	4 909 448,2	122,2
	ЧР	146 760,3	145 384,5	176 641,9	120,4
кадастровая стоимость, млн руб.	РФ	5 564 756,2	8 857 338,3	8 308 075,7	149,3
	СФО	110 513,1	152 442,1	172 204,5	155,8
	ЧР	-	-	-	-
Налог к начислению, млн руб.	РФ	1184677,7	1322990,9	1409781,3	119,0
	СФО	109276,4	117092,7	104668,8	95,8
	ЧР	3987,53	4125,2	4147,8	104,0
Налог к уплате, млн руб.	РФ	786 302,9	877 477,5	1 042 209,8	132,5
	СФО	78 721,1	83 014,8	91 385,4	116,1
	ЧР	2 740,77	2 766,3	3 126,6	114,1
Сумма налога, не поступившая в бюджет, млн руб.	РФ	398 374,8	445 513,4	367 571,5	92,3
	СФО	30 555,30	34 077,9	13 283,4	43,5
	ЧР	1 246,76	1 358,9	1 021,2	81,9
В том числе по льготам, установленным ст. 381, 385.1 НК РФ, млн руб.	РФ	225 317,8	270 718,5	55 115,9	24,5
	СФО	18 491,12	23 700,1	1 961,5	10,6
	ЧР	791,04	924,6	404,6	51,1
установленным п. 2 ст. 372 НК РФ, млн руб.	РФ	173 057,0	174 794,9	312 455,7	180,6
	СФО	12 064,18	10 377,8	11 321,9	93,8
	ЧР	455,72	434,3	616,6	135,3
Льгота, %	РФ	33,6	33,7	26,1	77,7
	СФО	28,0	29,1	12,7	45,4
	ЧР	31,3	32,9	24,6	78,6

Источники. Налоговый паспорт субъекта РФ [6].

Как следует из данных табл. 3, в 2018 г. по сравнению с 2016 г.:

– количество налогоплательщиков налога на имущество организаций в РФ увеличилось на 17,5%, уменьшилось в СФО на 4,4% и в ЧР – на 2,9%;

– среднегодовая стоимость имущества по всем субъектам увеличилась в меньшей степени, чем кадастровая стоимость, что свидетельствует о постепенном переходе на исчисление налоговой базы исходя из кадастровой стоимости, при этом в ЧР в указанном периоде кадастровая стоимость не введена;

– налоговая база увеличилась по РФ на 31,9%, СФО – на 23,1%, ЧР – на 20,4%;

– сумма налога на имущество организаций к начислению увеличилась по РФ на 19,0%, ЧР – на 4,0%, по СФО уменьшилась на 4,2%.

На изменение суммы налога к уплате в бюджет повлияли увеличение (уменьшение) суммы предоставляемых льгот по налогу на имущество организаций. Таким образом, с введением кадастровой стоимости исчисления налоговой базы по налогу на имущество организаций доля имущества, налоговая база по которому исчислялась исходя из среднегодовой стоимости, имеет тенденцию к уменьшению.

Из всех сумм льгот в 2016–2017 г. по всем субъектам преобладает льгота, предоставляемая в соответствии со ст. 381 и 385.1 НК РФ, в 2018 г. – доля льготы, предоставляемой по п. 2 ст. 372 НК РФ (по РФ до 85,0%, СФО – до 85,2%, ЧР – до 60,5%). По всем субъектам наблюдается сокращение величины льготы: по РФ – с 33,6% до 26,1% (или на 22,3%), СФО – с 28,0% до 12,7% (или на 54,6%), ЧР – с 31,3% до 24,6% (или на 21,4%).

Следует отметить, что с 1 января 2020 г. появились новые объекты налогообложения. В частности, в перечень объектов налогообложения по налогу, исчисляемому исходя из кадастровой стоимости, будут входить любые принадлежащие компаниям жилые дома и квартиры (а не только те, которые не учитываются в качестве ОС). Также «под налогообложение по кадастровой стоимости попадут гаражи, машино-места, единые недвижимые комплексы и иные здания, строения, сооружения и помещения, даже если они не учитываются на балансе в качестве ОС» [4].

Размер выпадающих доходов в связи с предоставлением льготы по налогу на имущество физических лиц приведен в табл. 4.

Таблица 4

Налог на имущество физических лиц

Показатели	Округ, регион	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2018 г. к 2016 г., %
Количество учтенных строений, ед.	РФ	66 110 386	67 960 903	69 791 378	105,6
	СФО	8 377 232	8 583 248	8 035 787	95,9
	ЧР	606 190	622 260	640 187	105,6
Количество строений, по которым предъявлен налог, ед.	РФ	38 951 888	40 583 359	41 991 708	107,8
	СФО	4 993 764	5 113 268	4 678 447	93,7
	ЧР	369 301	379 983	392 876	106,4
Общая кадастровая стоимость, млн руб.	РФ	71 728 386,5	82 322 257	91 037 971,6	126,9
	СФО	3 622 341,71	4 059 647,8	3 628 158,2	100,2
	ЧР	414 965,45	426 923,4	439 365,7	105,9
Сумма налога к начислению, млн руб.	РФ	89844,7	103266,6	112999,2	125,8
	СФО	9135,93	9880,7	9966,8	109,1
	ЧР	253,61	421,5	456,1	179,8
Льгота по налогу, млн руб.	РФ	28 263,1	28 740,3	31 274,3	110,6
	СФО	3 117,44	3 078,7	3 272,4	105,0
	ЧР	76,41	102,2	117,6	153,9
Сумма налога к уплате, млн руб.	РФ	61 581,6	74 526,3	81 724,9	132,7
	СФО	6 018,49	6 802,0	6 694,4	111,2
	ЧР	177,20	319,3	338,5	191,0
Размер льготы, %	РФ	31,5	27,8	27,7	87,9
	СФО	34,1	31,1	32,9	96,5
	ЧР	30,1	24,2	25,8	85,7

Источники. Налоговый паспорт субъекта РФ [6].

Как следует из данных табл. 4, в 2018 г. по сравнению с 2016 г. количество учтенных строений, а также количество строений, по которым предъявлен налог к уплате, по РФ и ЧР увеличилось (в пределах от 5,6 до 7,8%), а по СФО уменьшилось на 4,1% и 6,3%, соответственно.

Общая кадастровая стоимость за указанный период увеличилась по РФ на 26,9%, СФО – на 0,2% и ЧР – на 5,9%, сумма налога к начислению – соответственно, на 25,8%, 9,1% и 79,8%. Величина льготы по налогу по ЧР увеличилась на 53,9%. Размер льготы по всем субъектам имеет тенденцию к уменьшению, в меньшей степени – по СФО (на 3,5%).

Размер льготы по земельному налогу в целом по РФ, а также по СФО и ЧР за рассматриваемый период уменьшает сумму начисленного земельного налога на одну четвертую часть (табл. 5).

Таблица 5

Земельный налог

Показатели	Округ, регион	2016	2017	2018	2018 г. к 2016 г., %
Количество налогоплательщиков, ед.	РФ	33 383 615	34 184 050	37 499 153	112,3
	СФО	4 681 918	4 866 178	4 561 682,0	97,4
	ЧР	417 553	423 647	471 713	113,0
юридические лица	РФ	525 598	525 740	511 250	97,3
	СФО	73 502	73 838	63 555	86,5
	ЧР	5 176	5 129	5 098	98,5
физические лица	РФ	32 858 017	33 658 310	36 987 903	112,6
	СФО	4 608 416	4 792 340	4 498 127	97,6
	ЧР	412 377	418 518	466 615	113,2
Количество учтенных земельных участков, ед.	РФ	34 938 540	36 405 934	37 458 292	107,2
	СФО	4 414 861	4 593 485	4 204 482	95,2
	ЧР	473 617	484 011	491 340	103,7
Из них по физическим лицам	РФ	33 117 548	34 509 940	35 548 258	107,3
	СФО	4 197 879	4 364 643	3 989 959	95,0
	ЧР	387 538	379 602	397 380	102,5
Налоговая база, млн руб.	РФ	43 479 931,2	44 429 853,8	43 259 787,9	99,5
	СФО	3 551 071,8	3 600 542,8	3 270 577,0	92,1
	ЧР	141 285,94	144 060,6	142 529,4	100,9
Из нее по физическим лицам	РФ	21 705 057,4	22 646 016,2	21 959 570,3	101,2
	СФО	1 654 125,8	1 724 854,2	1 527 856,6	92,4
	ЧР	80 178,55	80 701,6	80 552,3	100,5
Сумма налога к начислению, млн руб.	РФ	252747,2	256763,3	247998,0	98,1
	СФО	24669,6	24744,0	22493,2	91,2
	ЧР	847,46	857,3	845,0	99,7
Из нее по физическим лицам	РФ	53511,0	59487,6	58230,4	108,8
	СФО	4842,72	5365,1	4359,1	90,0
	ЧР	239,33	244,8	242,6	101,4
по юридическим лицам	РФ	199236,2	197275,7	189767,6	95,2
	СФО	19826,88	19378,9	18134,1	91,5
	ЧР	608,13	612,5	602,4	99,0

Окончание табл. 5

Показатели	Округ, регион	2016	2017	2018	2018 г. к 2016 г., %
Сумма налога к уплате, млн руб.	РФ	193 766,6	192 262,1	185 716,1	95,8
	СФО	19 368,4	19 068,5	17 120,2	88,4
	ЧР	646,29	642,3	637,7	98,7
Из нее по юридическим лицам	РФ	143713,6	144795,5	138403,5	96,3
	СФО	14713,3	14611,9	13395,0	91,0
	ЧР	414,11	426,5	423,4	102,2
по физическим лицам	РФ	50 053	47 466,6	47 312,6	94,5
	СФО	4 655,1	4 456,6	3 725,2	80,0
	ЧР	232,18	215,8	214,3	92,2
Не поступил налог в бюджет, млн руб.	РФ	58 980,6	64 501,2	62 281,9	105,6
	СФО	5 301,2	5 675,5	5 373,0	101,3
	ЧР	201,17	215,0	207,3	103,0
В том числе по юридическим лицам	РФ	55 522,6	52 480,2	51 364,1	92,5
	СФО	5 113, 59	4 767,0	4 739,0	92,7
	ЧР	194,02	186,0	179,0	92,2
по физическим лицам	РФ	3 458,0	12 021,0	10 917,8	3,1 раз
	СФО	187, 62	908,5	633,9	3,4 раз
	ЧР	7,15	29,0	28,3	4 раза
Из них по льготам, установленным местными органами власти	РФ	43 072,4	40 993,2	39 518,0	91,7
	СФО	4 410,94	2 961,6	2 953,2	66,9
	ЧР	154,67	141,2	137,7	89,0
Размер льготы, %	РФ	23,3	25,1	25,1	107,7
	СФО	21,5	22,9	23,9	111,2
	ЧР	23,7	25,1	24,5	103,4

Источники. Налоговый паспорт субъекта РФ [6].

Как следует из данных табл. 5, в 2018 г. по сравнению с 2016 г.:

– количество плательщиков земельного налога, в том числе физических лиц, увеличилось по РФ на 12,3%, ЧР – на 13,0%, СФО – уменьшилось на 2,6%, причем по всем субъектам количество плательщиков налога юридических лиц уменьшилось. Среди плательщиков земельного налога физические лица составляют более 98,0%. Количество учтенных земельных участков, из них принадлежащих физическим лицам (более 94,0%), по РФ и ЧР увеличилось, по СФО – уменьшилось на 5,0%;

– налоговая база по налогу на имущество физических лиц по ЧР увеличилась на 0,9%, уменьшилась по РФ на 0,5%, СФО – на 7,9% (в том числе по участкам, принадлежащим физическим лицам, на 7,6%);

– доля земельного налога, начисленная юридическим лицам, в общей сумме налога за указанный период уменьшилась по РФ с 78,8% до 76,5%, ЧР – с 71,7% до 71,3%, по СФО увеличилась с 80,3% до 80,6%;

– доля земельного налога, уплачиваемого юридическими лицами, увеличилась по РФ с 74,2% до 74,5%, СФО – с 76,0% до 78,2%, ЧР – с 64,1% до 66,4%;

– величина льготы, предоставляемой юридическим лицам, уменьшилась по всем субъектам на 7,0–8,0%, в общей сумме льготы доля юридических лиц

уменьшилась по РФ с 94,1% до 82,4%, СФО – с 96,5% до 88,2%, ЧР – с 96,5% до 86,5%;

– в общей сумме льгот преобладают льготы, предоставляемые местными органами власти, несмотря на то, что их размер снижается: по РФ с 73,0% до 63,4%, СФО – с 77,5% до 55,0%, ЧР – с 76,9% до 66,4%;

– размер предоставляемой льготы по уплате налога увеличился по всем субъектам, ее размер колеблется в пределах от 21,5 до 25,1%.

В 2020 г. при расчете налога на имущество физических лиц и землю будут учитываться новые преференции для людей, достигших к 2019 г. «старого» пенсионного возраста – 55 лет для женщин и 60 лет для мужчин, которые раньше предоставлялись лишь пенсионерам: «с 2019 г. им предоставляется вычет по земельному налогу в размере кадастровой стоимости 600 кв. м (6 соток) по одному земельному участку; эту категорию предпенсионеров освободили и от уплаты налога на имущество за 2019 г., если объект (квартира, комната, жилой дом или его часть, гараж или машино-место, хозяйственная постройка) не используется в предпринимательской деятельности» [8].

Далее приведем данные о том, какую долю занимает каждый налог в общей сумме имущественных налогов (табл. 6).

Таблица 6

Доля налогов в общей сумме имущественных налогов, млн руб.

Показатели	Округ, регион	2016		2018		2018 г. к 2016 г.	
		абс.	%	абс.	%	абс.	%
Налог на имущество организаций	РФ	786 302,9	75,5	1 042 209,8	79,6	132,5	105,4
	СФО	78 721,1	75,6	91 385,4	79,3	116,1	104,9
	ЧР	2 740,77	76,9	3 126,6	76,3	114,1	99,2
Налог на имущество физических лиц	РФ	61 581,6	5,9	81 724,9	6,2	132,7	105,1
	СФО	6 018,49	5,8	6 694,4	5,8	111,2	100,0
	ЧР	177,20	5,0	338,5	8,2	191,0	164,0
Земельный налог	РФ	193 766,6	18,6	185 716,1	14,2	95,8	76,3
	СФО	19 368,4	18,6	17 120,2	14,9	88,4	80,1
	ЧР	646,29	18,1	637,7	15,5	98,7	85,6
Всего имущественных налогов	РФ	1 041 651,1	100	1 309 650,8	100	125,7	100
	СФО	1 041 07,99	100	115 200,0	100	110,6	100
	ЧР	35 64,26	100	4 102,8	100	115,1	100

Примечание. Таблица составлена автором на основании данных табл. 3–5.

Как следует из данных табл. 6, в 2018 г. по сравнению с 2016 г.:

– общая сумма имущественных налогов увеличилась по РФ на 25,7%, СФО – на 10,6%, ЧР – на 15,1% (табл. 1);

– величина налога на имущество физических лиц за указанный период увеличилась по РФ на 32,7%, СФО – на 11,2%, ЧР – на 91,0% (доля налога увеличилась на 64,0%) (табл. 4);

– в общей сумме имущественных налогов преобладает доля налога на имущество организаций (от 75,5 до 79,6%);

– поступления земельного налога уменьшились по всем субъектам, в связи с чем доля налога в общей сумме имущественных налогов уменьшилась по РФ на 23,7%, СФО – на 19,9%, ЧР – на 14,4%.

Далее рассмотрим долю имущественных налогов в налоговых доходах консолидированных бюджетов субъектов РФ за более длительный период времени с 2005 по 2018 г. (табл. 7).

Из данных табл. 7 следует, что в 2018 г. по сравнению с 2005 г.:

– налоговые доходы консолидированного бюджета субъектов РФ увеличились в 4,2 раза, общая сумма имущественных налогов – в 6 раз, из них налог на имущество физических лиц – в 14,2 раза, земельный налог – в 3,8 раза, налог на имущество организаций – в 7,4 раза; доля имущественных налогов в сумме налоговых доходов консолидированного бюджета субъектов РФ с 9,1% в 2005 г. увеличилась до 12,2%, или на 34,1%; при этом в 2009 г. показатель составил 13,1% (это связано с уменьшением суммы налоговых доходов в связи с кризисом);

– в общей сумме имущественных налогов доля налога на имущество физических лиц составляет 3,3%, земельного налога – 19,0%, налога на имущество организаций – 77,7%.

Таблица 7

Доля имущественных налогов в доходах консолидированных бюджетов субъектов РФ за 2005–2018 гг.

Годы	Налоговые доходы, млн руб.	Имущественные налоги				Доля в общей сумме налоговых доходов, %
		Всего, млн руб.	В том числе			
			налог на имущество физлиц	земельный налог	налог на имущество организаций	
2005	2 247 475,7	204 883,7	4 327,4	48 501,8	152 054,5	9,1
2006	2 770 955,6	252 778,1	5 530,1	45 350,3	201 897,7	9,1
2007	3 638 856,1	339 337,9	7 647,0	68 944,1	262 746,8	9,3
2008	4 382 241,8	413 818,7	10 124,7	80 126,4	323 567,6	9,4
2009	3 793 265,7	496 658,8	15 630,9	95 244,5	385 783,4	13,1
2010	4 519 893,9	552 733,7	15 575,9	115 354,0	421 803,8	12,2
2011	5 273 053,9	594 738,9	4 940,1	122 193,5	467 605,3	11,3
2012	5 800 262,9	695 028,6	17 628,5	140 983,9	536 416,2	12,0
2013	5 966 582,2	794 131,9	22 282,7	156 553,3	615 295,9	13,3
2014	6 492 513,6	839 423,4	27 138,5	177 563,4	634 721,5	12,9
2015	6 925 129,9	928 039,8	30 295,5	185 130,8	712 613,5	13,4
2016	7 573 936,4	977 232,3	36 089,2	176 417,1	764 726,0	12,9
2017	8 205 532,2	1 094 592,8	52 232,4	186 016,2	856 344,2	13,3
2018	9 428 657,1	1 233 787,5	61 344,3	187 068,5	985 374,7	13,1
Итого	77 018 357,0	9 417 186,1	310 787,2	1 785 447,8	7 320 951,1	12,2
2018 г. к 2005 г.	4,2 раза	6 раз	14,2 раза	3,8 раза	7,4 раза	1,34 раза
Доля налогов, %	-	100,01	3,3	19,0	77,7	-

Источник. Консолидированный бюджет Российской Федерации и бюджетов государственных внебюджетных фондов [3].

Обсуждение

Налог на имущество физических лиц

Налог на имущество физических лиц за 2020 г. во всех регионах, кроме Севастополя, рассчитывается исходя из кадастровой стоимости объектов.

В каждом регионе переход на такой расчет налога осуществлялся поэтапно. В 2016 г. такой расчет был применен в 28 регионах, в 2017 г. – в 49 регионах, в 2018 г. – в 63 регионах, в 2019 г. – в 70 регионах, в 2020 г. – в 74 регионах.

При переходе к использованию кадастровой стоимости в качестве налоговой базы применяются следующие правила:

- для всех жилых домов, квартир и комнат действует необлагаемый налогом вычет в размере кадастровой стоимости по индивидуальным жилым строениям для 50 кв. м, по квартирам – 20 кв. м, по комнатам – 10 кв. м;

- для лиц, имеющих трех и более несовершеннолетних детей, налоговые вычеты увеличены на 7 кв. м по жилому дому и 5 кв. м по квартире или комнате на каждого несовершеннолетнего ребенка;

- в первые три года при расчете налога применяются понижающие коэффициенты: в первый год – 0,2; во второй – 0,4; в третий – 0,6;

- для 16 категорий физических лиц действуют льготы (ст. 407 НК РФ), освобождающие их от уплаты налога по одному объекту налогообложения каждого вида, не используемому в предпринимательской деятельности (за один жилой дом, квартиру, гараж и т.п.).

Налог на имущество организаций

В 2018 г. был принят ряд изменений в налоговое законодательство, направленных на стимулирование инвестиционной активности:

- отмена налога на движимое имущество организаций с компенсацией выпадающих доходов регионов. В связи с этим в объем налоговых расходов включена сумма выпадающих доходов в связи с исключением движимого имущества из объектов налогообложения с 2019 г. [7].

Под налоговыми расходами понимаются выпадающие доходы бюджета, обусловленные налоговыми льготами, освобождениями и иными преференциями по налогам, сборам и таможенным платежам, предусмотренными в качестве мер государственной поддержки в соответствии с целями государственных программ и (или) целями социально-экономической политики, не входящими в государственные программы. Иными словами, под определение налоговых расходов подпадают только те льготы и преференции, которые представляют собой отклонения относительно базовой (удовлетворяющей критериям справедливости, нейтральности и эффективности) структуры налогообложения.

В силу того, что налоговые расходы представляют собой разницу между доходами бюджета при использовании «базовой» структуры налогов (иных платежей) и фактически закрепленной в законодательстве, их учет и оценка необходимы для корректного прогнозирования доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, что является одним из важнейших этапов бюджетного процесса.

Федеральным законом от 29 сентября 2019 г. № 325-ФЗ¹ внесены изменения:

– в ст. 374 НК РФ четко разделили объекты налогообложения в зависимости от порядка расчета налога (по среднегодовой и по кадастровой стоимости). С 1 января 2020 г. для уплаты налога на основании кадастровой стоимости не имеет значения, учитывается недвижимость на балансе организации как основное средство или нет;

– с 1 января 2020 г. в перечень объектов налогообложения по налогу, исчисляемому исходя из кадастровой стоимости, входят любые принадлежащие компаниям жилые дома и квартиры (а не только те, которые не учитываются в качестве основных средств) (подп. 4 п.1 ст. 374 НК РФ). Регионы будут самостоятельно решать, платить ли налог на имущество по объектам из нового перечня исходя из кадастровой стоимости;

– с 2020 г. под налогообложение по кадастровой стоимости попадут гаражи, машино-места, объекты незавершенного строительства, единые недвижимые комплексы и иные здания, строения, сооружения и помещения, даже если они не учитываются на балансе в качестве ОС. Если по этим объектам не будет определена кадастровая стоимость, то налог на имущество придется заплатить только по тем из них, которые являются основными средствами, исходя из среднегодовой стоимости (подп. 4 п.1 ст. 374 и подп. 2.2 п. 12 ст. 378.2 НК РФ).

Чтобы платить налог по кадастровой стоимости, должны быть выполнены два условия:

- 1) кадастровая стоимость объектов установлена;
- 2) в региональных законах указано, что объекты облагаются налогом по кадастровой стоимости.

Если хотя бы одно из этих требований не выполнено, налог с таких объектов надо рассчитывать по среднегодовой стоимости при условии, что в бухучете они учтены как основные средства. Исключение: те, кто применяет УСН и ЕНВД, налог по среднегодовой стоимости с новых объектов они не платят (п. 2 ст. 346.11, п. 4 ст. 346.26 НК). С 2019 г. при изменении характеристик объекта налог на имущество организаций считают по новой стоимости со дня сведений в ЕГРН. Месяц считается полным, если право собственности возникло не позднее 15-го числа или прекратилось после 15-го числа (Фед. закон от 3 августа 2018 г. № 334-ФЗ²).

Нынешний государственный кадастр недвижимости не содержит в полном объеме достоверных сведений об объектах недвижимости. «Имущественные источники пополнения доходной базы местных бюджетов требуют

¹ О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации: Закон РФ от 29.09.2019 г. № 325-ФЗ [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: сайт. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_334304.

² О внесении изменений в статью 52 части первой и часть вторую НК Налогового кодекса Российской Федерации: Закон РФ от 03.08.2018 г. № 334-ФЗ [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: сайт. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_304058.

особых подходов, связанных с определением налогооблагаемой базы на основе использования данных кадастров недвижимости и геоинформационных систем (ГИС)» [2].

Земельный налог

Органы федеральной власти и муниципалитеты не будут устанавливать сроки уплаты земельного налога. Организации должны перечислить налог не позднее 1 марта следующего года, а авансовые платежи – не позднее последнего числа месяца, следующего за отчетным периодом (с 1 января 2021 г. начиная с уплаты налога за 2020 г. – п.2 ст. 387 и п.1 ст. 397 НК РФ). Ставка 0,3% не применяется к земельным участкам, приобретенным (предоставленным) для индивидуального жилищного строительства, если они используются в предпринимательской деятельности (абз. 3 подп. 1 п.1 ст. 394 НК РФ).

Организация, получившая землю в порядке наследования, уплачивает налог со дня открытия наследства (п. 8 ст. 396 НК РФ).

Введена обязанность госорганов по передаче в налоговые органы информации о выявлении фактов нецелевого использования земель сельхозназначения (п. 18 ст. 396 НК РФ)

Граждане, достигшие к 2019 г. «старого» пенсионного возраста – 55 лет для женщин и 60 лет для мужчин – при расчете налога на имущество и землю имеют право на льготы, которые раньше предоставлялись лишь пенсионерам:

– с 2019 г. им предоставляется вычет по земельному налогу в размере кадастровой стоимости 600 кв. м (6 соток) по одному земельному участку;

– эта категория предпенсионеров освобождена и от уплаты налога на имущество за 2019 г., если объект (квартира, комната, жилой дом или его часть, гараж или машино-место, хозяйственная постройка) не используется в предпринимательской деятельности. Льгота предоставляется в отношении одного объекта налогообложения каждого вида, причем площадь этого объекта не должна превышать 50 кв. м.

Семьи с тремя и более несовершеннолетними детьми теперь также имеют право на вычет по земельному налогу в 6 соток. Кроме того, им также предоставлено освобождение от налога на имущество по части площади жилья: 7 кв. м на ребенка в жилом доме, 5 кв. м квартиры и комнаты.

С 2019 г. максимальный рост платежей по земельному налогу за налоговый период не может превышать 10%. Ранее такое ограничение действовало лишь в отношении налога на имущество. Новое правило применяется к земельным участкам физических лиц, однако не распространяется на землю, приобретенную для жилищного строительства и индивидуального жилищного строительства (ИЖС). В случае, если личный участок под жилую застройку используется для ведения бизнеса, максимальная ставка налога в этом случае может быть повышена с прежних 0,3% до 1,5% от кадастровой стоимости земли.

С 2020 г. налоговики будут самостоятельно рассчитывать земельный налог и высылать компаниям сообщения о начисленном и подлежащем уплате налоге. С 2021 г. если компания владеет землей, но налоговики не выслали

сообщение, то компания сама обязана уведомить об этом налоговиков до 31 декабря. В противном случае – штраф в размере 20% от неуплаченной суммы налога.

Регионы не будут устанавливать срок уплаты земельного налога организацией. Новый срок уплаты – до 1 марта (действует с 1 января 2021 г.)

Заключение. «Особенностью российской налоговой системы является то, что в отличие от большинства промышленно развитых стран, где имущественное налогообложение является одним из основных источников доходов бюджета, налоговые поступления от имущества играют крайне незначительную роль. Однако другой существенной проблемой, стоящей на пути эффективного налогового администрирования имущественного налогообложения, является необходимость построения системы комплексной объективной оценки имущества» [5].

В структуре доходов бюджетной системы РФ имущественные налоги занимают незначительную долю: в 2018 г. в консолидированном бюджете – 5,5%, в налоговых доходах бюджетов субъектов РФ – 13,9%, в бюджете Чувашской Республики – 11,8%.

На уменьшение поступлений имущественных налогов повлияли:

- уменьшение площади индивидуального жилого дома, квартиры, комнаты при расчете налога на имущество физических лиц;

- уменьшение налоговой базы по налогу на имущество физических лиц в отношении жилых домов, квартир и комнат для налогоплательщиков, имеющих трех и более детей;

- уменьшение налоговой базы по земельному налогу для налогоплательщиков, имеющих трех и более детей, в отношении земельного участка, находящегося в их собственности, постоянном (бессрочном) пользовании или пожизненном наследуемом владении, на величину кадастровой стоимости 600 кв. м площади земельного участка;

- исключение с 1 января 2019 года движимого имущества из объектов обложения налогом на имущество организаций для создания стимулов для ускоренного внедрения и развития технологий отечественной промышленности, а также обновления активной части основных фондов организаций (машин, оборудования).

Для ускорения темпов экономического роста Основными направлениями предусматриваются [7]:

- повышение качества инвестиций в основной капитал и увеличение их объема до 25% ВВП;

- наделение субъектов РФ правом устанавливать инвестиционный налоговый вычет в отношении расходов на НИОКР с целью предоставления регионам дополнительных возможностей по стимулированию инновационной деятельности;

- расширение объектов налогообложения по налогу на имущество организаций, налоговая база по которым определяется исходя из кадастровой стоимости объектов недвижимого имущества, путем включения в их состав, в частно-

сти, объектов недвижимого имущества, учтенных на балансе организаций не только в качестве основных средств, но и в качестве иных активов, принадлежащих организациям на праве собственности или хозяйственного ведения, полученных по концессионному соглашению, а также объектов недвижимого имущества, учитываемых на балансе в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, полученных по договорам отступного, залога, инвестиционного имущества; продолжение работы по переходу к налогообложению объектов недвижимого имущества исходя из их кадастровой стоимости.

Литература

1. Алиев Б.Х., Абдулгалимов А.М., Алиев М.Б. Теория и история налогообложения. М.: Вузовский учебник, 2008. 240 с.
2. Богачев С.В., Пинская М.Р. Формирование условий для роста имущественных налогов и сборов местных бюджетов // Имущественные отношения в Российской Федерации. 2018. № 4(199). С. 96–102.
3. Консолидированный бюджет Российской Федерации и бюджетов государственных внебюджетных фондов [Электронный ресурс] // Федеральное казначейство. URL: <https://roskazna.ru/ispolnenie-byudzhetrov/konsolidirovannyj-byudzhet/> (дата обращения: 27.04.2020)
4. Крайнев А. Налог на имущество организаций: появление новых «кадастровых» объектов [Электронный ресурс]. URL: <https://www.buhonline.ru/pub/comments/2019/10/15139> (дата обращения: 27.04.2020)
5. Мишустин М.В. Стратегия формирования имущественного налогообложения в России: автореферат дис. ... д-ра экон. наук. М., 2010. 52 с.
6. Налоговый паспорт субъекта РФ [Электронный ресурс] // Федеральная налоговая служба. URL: <https://analytic.nalog.ru/portal/index.ru-RU.htm> (дата обращения: 27.04.2020)
7. Основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2020 год и на плановый период 2021 и 2022 годов (утв. Минфином России) [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_308390/ (дата обращения: 27.04.2020)
8. Петрова Ю., Коваль Л. Имущественные налоги [Электронный ресурс] // Ведомости. 2020. 8 марта. URL: https://www.vedomosti.ru/personal_finance/articles/2020/03/08/823602-nalogi (дата обращения: 27.04.2020)

ЗОТИКОВ НИКОЛАЙ ЗОТИКОВИЧ – кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов, кредита и экономической безопасности, Чувашский государственный университет, Россия, Чебоксары (zotikovcontrol@yandex.ru).

Nikolay Z. ZOTIKOV

PROPERTY TAXATION: AREAS OF IMPROVEMENT

Keywords: *tax classification, property taxes, taxable object, cadastral value, budget, investments, average annual cost.*

Taxes paid to the budget system of the Russian Federation can be classified in many ways. Tax classification is grouping statutory taxes and fees determined by the goals and objectives of their systematization. In practice, the following forms of tax classification are used: by the method of levying; by the authority that sets taxes; by the purpose that the tax is imposed; by the subject – taxpayer; by the level of the budget to which the tax is charged; by the terms of payment, etc.

The article deals with property taxes, which are the result of taxes classification on such grounds as the object of taxation, i.e. what is taxed. By the object of taxation taxes can be classified as follows: property and non-property (subsoil license, etc.), taxes for actions (e.g. VAT in which the object of taxation is realization of goods in the territory of the Russian Federation), the tax for a result (tax profit). The legislation qualifies the property tax of individuals, the property tax of organizations, land tax, i.e. those objects for which the taxable base is their value as property taxes.

The purpose of the article is to identify the role and significance of taxes in forming local and regional budget revenues, and directions for improving property taxation.

The study was based on data from Rosstat (Federal State Statistics Service), the Ministry of Finance, the Federal Treasury, the Federal Tax Service of Russia, the Ministry of Economic Development, as well as expert opinions and analytical materials.

The study substantiates the need for more active using cadastral valuation of property for tax purposes and shows its significant underestimation in terms of generating budget revenues.

A distinctive feature of property taxes is that they do not depend either on the economic situation or on the results of financial and economic activities of economic entities and during a period of economic decline, they are the most stable for budgets. The study has shown an insignificant role of property taxes in the amount of tax revenues in budgets, in GDP, and gives the directions for further improvement of property taxation.

References

1. Aliev B.Kh., Abdulgalimov A.M., Aliev M.B. *Teoriya i istoriya nalogooblozheniya* [Tax theory and history. Moscow, Vuzovskii uchebnik Publ., 2008, 240 p.
2. Bogachev S.V., Pinskaya M.R. *Formirovanie uslovii dlya rosta imushchestvennykh nalogov i sborov mestnykh byudzhetrov* [Formation of conditions for growth of property taxes and fees of local budgets]. *Imushchestvennye otnosheniya v Rossiiskoi Federatsii*, 2018, no. 4(199), pp. 96–102.
3. *Konsolidirovannyy byudzhets Rossiiskoi Federatsii i byudzhetrov gosudarstvennykh vnebyudzhethnykh fondov* [Consolidated budget of the Russian Federation and budgets of state extra-budgetary funds]. Available at: <https://roskazna.ru/ispolnenie-byudzhetrov/konsolidirovannyj-byudzhets> (Access Date 2020, Apr. 27).
4. Krainev A. *Nalog na imushchestvo organizatsii: poyavlenie novykh «kadastrykh» ob"ektov* [Tax on property of organizations: emergence of new "cadastral" objects]. Available at: <https://www.buhonline.ru/pub/comments/2019/10/15139> (Access Date 2020, Apr. 27).
5. Mishustin M.V. *Strategiya formirovaniya imushchestvennogo nalogooblozheniya v Rossii: avtoref. dis. ... d-ra ekon. nauk* [Strategy of formation of property taxation in Russia. Abstract of Doct. Diss.]. Moscow, 2010, 52 p.
6. *Nalogovyyi pasport sub"ekta RF* [Tax passport of the subject of the Russian Federation]. Federal'naya nalogovaya sluzhba. Available at: <https://analytic.nalog.ru/portal/index.ru-RU.htm> (Access Date 2020, Apr. 27).
7. *Osnovnye napravleniya byudzhethnoi, nalogovoi i tamozhenno-tarifnoi politiki na 2020 god i na planovyi period 2021 i 2022 godov (utv. Minfinom Rossii)* [The main directions of the budget, tax and customs-tariff policy for 2020 and for the planning period 2021 and 2022 (Ed. Ministry of Finance of the Russian Federation)]. Available at: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_308390 (Access Date 2020, Apr. 27).
8. Petrova Yu., Koval' L. *Imushchestvennyye nalogi* [Assessed taxes]. Available at: https://www.vedomosti.ru/personal_finance/articles/2020/03/08/823602-nalogi (Access Date 2020, Apr. 27).

NIKHOLAY Z. ZOTIKOV – Candidate of Economics Sciences, Associate Professor, Finance, Credit and Economic Security Department, Chuvash State University, Russia, Cheboksary (zotikovcontrol@yandex.ru).
