МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего образования

**«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**(ФГБОУ ВО «КубГУ»)**

**Экономический факультет**

**Кафедра мировой экономики и менеджмента**

Допустить к защите

Заведующий кафедрой,

д-р экон. наук, профессор

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ И.В. Шевченко

(подпись)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2024 г.

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА**

**(ДИПЛОМНАЯ РАБОТА)**

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ налоговой системы в ЦЕЛЯХ обеспечениЯ социальной безопасности РФ**

Работу выполнил \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Е. А. Долженко

(подпись)

Направление подготовки 38.03.01 Экономическая безопасность

(код, наименование)

Направленность (профиль) Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Научный руководитель

канд. экон. наук, доц.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Е. Н. Александрова

(подпись)

Нормоконтролер

Преподаватель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ А.Б. Катрюхина

(подпись)

Краснодар

2024

**Содержание**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Введение…………………………………………………………………… | | | 3 |
| 1 | Теоретические основы места и роли налоговой системы в обеспечении социальной безопасности…………………………… | | 7 |
|  | 1.1 | Понятие и критерии обеспечения социальной безопасности…………………………………………………. | 7 |
|  | 1.2 | Налоговая система, сущность, принципы, основные элементы……………………………………………………… | 15 |
|  | 1.3 | Влияние налоговой системы на социальную безопасность………………………………………………….. | 20 |
| 2 | Современное состояние налоговой системы и ее влияние на социальную безопасность на региональном уровне…………….. | | 28 |
|  | 2.1 | Исследование факторов и показателей развития, оценка угроз социальной безопасности в контексте экономической безопасности российских регионов………. | 28 |
|  | 2.2 | Анализ влияния налоговой системы на социальную безопасность………………………………………………….. | 38 |
|  | 2.3 | Проблемы, угрозы и ущерб от влияния налоговой системы на социальную безопасность……………………... | 46 |
| 3 | Направления и меры совершенствования налоговой системы в целях обеспечения социальной безопасности регионов России……………………………………………………………….. | | 52 |
|  | 3.1 | Повышение эффективности налогового администрирования и снижение налоговой нагрузки…….. | 52 |
|  | 3.2 | Оценка эффективности внедрения необлагаемого минимума по НДФЛ а регионах России…………………… | 59 |
| Заключение………………………………………………………………… | | | 64 |
| Список использованных источников…………………………………….. | | | 69 |

# **ВВЕДЕНИЕ**

Социальная безопасность является одним из важнейших факторов, влияющих на жизнь граждан и на развитие государства в целом. Налоговая система, при этом, за счет поступающих налоговых отчислений в бюджет России, является основным источником финансирования социальных программ и услуг, которые напрямую влияют на качество жизни населения, а, следовательно, на социальную безопасность в целом, а также экономическую безопасность государства.

Налоговая система оказывает непосредственное влияние на социально-экономический рост страны. Кроме того, она играет ключевую роль в обеспечении финансирования социальных программ, таких как здравоохранение, образование, пенсионная система и социальная поддержка. Исследование роли налогов в обеспечении эффективного финансирования этих программ имеет важное значение для обеспечения социальной безопасности граждан, т.к. их реализация ведет к социальной безопасности населения.

Налоговая политика может быть использована для борьбы с социальными неравенствами. Исследование влияния налоговой системы на распределение доходов и богатства в обществе помогает выявить необходимость корректировки налоговых политик в интересах социальной справедливости, особенно в разрезе регионального уровня.

Кроме того, актуальность этой темы подчеркивается текущими вызовами, с которыми сталкивается Россия, и необходимостью адаптации налоговой системы к меняющимся условиям для обеспечения стабильности и процветания общества, а также экономической безопасности государства в целом.

Вопросам роли налоговой системы в обеспечении социальной безопасности России уделено немало внимания, особенно интересны исследования таких авторов как: О.В. Агабекян, В.В. Безпалов, О.И. Изряднова, С.А. Гамзатова, Н.З. Зотиков, М.Ю. Лев, Е.Ю. Меркулова, В.Г. Пансков, Е.В. Рябова, С.И. Самыгин, В.Ю. Флягина, Е.Ю. Чернявская и многие другие.

При этом, не смотря на значительное внимание со стороны компетентных авторов, тема роли налоговой системы в обеспечении социальной безопасности России требует дальнейшего изучения для выработки направлений и мер совершенствования налоговой системы в целях обеспечения социальной безопасности России.

Цель исследования – обоснование теоретических положений и разработка практических рекомендаций по совершенствованию налоговой системы в целях обеспечения социальной безопасности России с учетом региональной специфики.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

* обобщить теоретические подходы к понятию и критериям обеспечения социальной безопасности;
* исследовать факторы и показатели развития, оценить угрозы социальной безопасности России;
* проанализировать влияние налоговой системы на социальную безопасность;
* выявить проблемы, угрозы и ущерб от влияния налоговой системы на социальную безопасность;
* рассмотреть повышение эффективности налогового администрирования и снижение налоговой нагрузки, оценить эффективность предложенных рекомендаций.

Объект исследования – социальная безопасность России и система ее обеспечения с учетом влияния на нее налоговой политики.

Предмет исследования – экономические отношения, возникающие в процессе обеспечения социальной безопасности России за счет налоговой политики государства с учетом региональной специфики развития.

В качестве методологической базы использован системный подход к изучаемым экономическим явлениям, а также методы системного анализа государственно-правовых, социально-экономических и юридических предпосылок текущего состояния социальной безопасности России на современном уровне развития налоговой системы.

Использованы следующие методы исследования: системный и статистический анализ, сравнительно-правовой методы, а также иные исследовательские методы, благодаря которым осуществлена систематизация использованного материала, который явился основой выпускной квалификационной работы.

Информационная база исследования основана на статистических и справочных материалах, научных трудах отечественных и зарубежных экономистов, материалах конференций, периодической печати, официальных сайтов компаний, материалов сети Интернет.

Теоретическая значимость работы заключается в выявлении ключевых угроз социальной безопасности в зависимости от влияния налоговой системы государства.

Практическая значимость исследования заключается в возможности использования предложенных направлений и мер для совершенствования налоговой системы в целях обеспечения социальной безопасности России.

В первой главе представлены теоретические основы места и роли налоговой системы в обеспечении социальной безопасности: уточнено понятие и критерии обеспечения социальной безопасности, выявлены сущность, принципы и основные элементы налоговой системы, определено влияние налоговой системы на социальную безопасность.

Во второй главе представлено современное состояние налоговой системы и ее влияние на социальную безопасность в РФ: исследованы факторы и показатели развития, оценены угрозы социальной безопасности России, проанализировано влияние налоговой системы на социальную безопасность, выявлены проблемы, угрозы и ущерб от влияния налоговой системы на социальную безопасность.

В третьей главе представлены направления и меры совершенствования налоговой системы в целях обеспечения социальной безопасности России за счет повышения эффективности налогового администрирования и снижения налоговой нагрузки, а также дана оценка эффективности предложенных рекомендаций.

Выпускная квалификационная работа структурно состоит из введения, трех глав, разделенных на параграфы, заключения, списка использованных источников и приложений.

# **1 Теоретические основы места и роли налоговой системы в обеспечении социальной безопасности**

# **Понятие и критерии обеспечения социальной безопасности**

Понятие социальной безопасности – выступает базовым элементом системы национальной безопасности России, характеризуется состоянием, при котором отсутствуют (или минимальны) опасности и угрозы интересам населения и общества в целом, при этом необходимо учитывать социальную безопасность в каждом конкретном регионе, так как от этого зависит социальная безопасность на государственном уровне. Это состояние общества, которое обеспечивает эффективное развитие социальной структуры и социальных отношений, систему жизнеобеспечения и социализации населения, формирование правильного образа жизни, направленного на перспективу и с использованием современных научных достижений [37, с.133-139].

Объекты социальной безопасности определяются двумя направлениями (рисунок 1).

Рисунок 1 – Объекты социальной безопасности (составлено автором по [36])

Обеспечение социальной безопасности в России означает создание условий и механизмов для защиты граждан от различных рисков и угроз, связанных с их социальным благополучием. Это важный аспект социальной политики, направленный на обеспечение базовых социальных прав и потребностей граждан [28, с.326].

В зависимости от объекта, понятие социальной безопасности подразделяется следующим образом (рисунок 2).

Рисунок 2 – Понятие социальной безопасности в зависимости от объекта (составлено автором по [44])

Субъектом социальной безопасности является система государственной, региональной и муниципальной социальной политики, общественной социальной безопасности, т.е. комплекс государственных, региональных и муниципальных институтов и самостоятельных групп, организаций, центров, движений, объединений и партий, самих граждан, которые участвуют в обеспечении социальной безопасности [40, с.215].

Основные компоненты обеспечения социальной безопасности в России включают следующие параметры (рисунок 3):

Рисунок 3 – Компоненты обеспечения социальной безопасности в России (составлено автором по [40])

Обеспечение социальной безопасности в России остается важной задачей государственной политики на всех уровнях власти, и множество программ и мероприятий направлены на улучшение условий жизни и социального благополучия граждан на государственном, региональном и муниципальном уровнях.

Она зависит от множества факторов и критериев, которые подразумевает как экономические, так и социальные аспекты. Представим некоторые, наиболее важные критерии и мероприятия, которые направлены на обеспечение социальной безопасности в России [43, с.89-92-6]:

1. Экономическая стабильность: подразумевает наличие стабильности экономики, которая включает контроль инфляции и уровень безработицы. Данный критерий играет важную роль в обеспечении социальной безопасности граждан России. Экономический рост способствует увеличению рабочих мест и доходов граждан.
2. Социальная поддержка: подразумевает предоставление различных государственных форм социальной поддержки. Подразумевает назначение пенсии, пособия по безработице, материнский капитал и другие выплаты для семей и граждан, которые оказались в трудной жизненной ситуации.
3. Здравоохранение и образование: обеспечение доступа к качественной медицинской помощи и образованию. Этот критерий также является важным для социальной безопасности. Государственные и региональные программы в сфере здравоохранения и образования способствуют улучшению качества жизни граждан.
4. Жилье: наличие доступного и качественного жилья – это важнейший аспект социальной безопасности. Правительство России разрабатывает множество программ по улучшению жилищных условий и поддержке молодых семей при покупке или аренде жилья, а воплощаются они на региональном уровне.
5. Занятость: создание рабочих мест и содействие занятости населения способствует уменьшению бедности и социальной напряженности в обществе.
6. Социальная защита уязвимых групп: еще один важнейший критерий социальной безопасности – это защита уязвимых групп населения, таких как дети, пожилые люди, инвалиды, и лица, находящиеся в социальном уязвимом положении.
7. Борьба с коррупцией и правопорядком: разработка эффективных мер по борьбе с коррупцией и обеспечению правопорядка, направленных на обеспечение социальной безопасности, что связано с уменьшением негативного воздействия на экономику и общество.
8. Развитие инфраструктуры: организация инфраструктурных проектов, таких как строительство дорог, железных дорог, аэропортов, и других объектов, направленных на развитие регионов и улучшение качества жизни.
9. Общественная стабильность: разработка мер по укреплению общественной стабильности и предотвращения межэтнических и социальных конфликтов. Этот критерий важен для обеспечения социальной безопасности.
10. Экологическая безопасность: подразумевает защиту окружающей среды и экологическую устойчивость, которые играют роль в обеспечении долгосрочной социальной безопасности.

Необходимо отметить, что представленные критерии и мероприятия должны меняться с течением времени, т.к. перед Россией постоянно возникают все новые вызовы, преодоление которых является необходимым условием социальной безопасности населения государства. Для этого на государственном уровне разрабатываются национальные проекты и программы развития, на основании которых региональные власти строят свою социальную политику.

Таким образом, для сохранения социальной безопасности необходимо определение приоритетов в обеспечении безопасности жизнедеятельности населения страны.

Для сохранения социальной безопасности на всех уровнях государственного и регионального управления необходимо соблюдение следующих условий (рисунок 4).

Рисунок 4 – Условия сохранения социальной безопасности

(составлено автором по [45])

Качество жизни населения отличается в каждом конкретном регионе России. Для определения характеристики и качества жизни населения в каждом регионе, их динамики и определения среднего уровня по стране выявляют посредством использования рейтинговых оценок. Для этого определяют уровень индикаторов, рассчитываемым по статистическим данным: Росстат, Минздрав России, Минфин России, ЦБ РФ, других открытых источников.

Всего существует 67 индикаторов, которые объединены в 11 групп, на основании которых рассчитывают общий показатель, который отражает рейтинговую позицию, на основании которой оценивают существующие межрегиональные различия.

По полученным показателям все субъекты РФ ранжируют и распределяют по рейтинговым позициям.

Группы показателей рейтинга представлены на рисунке 5.

Рисунок 5 – Группы показателей рейтинга качества жизни населения регионов Российской Федерации (составлено автором по [46])

Необходимо отметить, что все представленные группы показателей оказывают огромное влияние на социальную безопасность государства, одновременно являясь и показателями экономической безопасности государства, они имеют прямую зависимость друг от друга и оказывают непосредственное влияние на социально-экономическое развитие страны.

Разработка эффективной социальной политики и на государственном, и на региональном уровне, стратегия развития государства в целом, концепции и конкретные программы развития общегосударственного сектора социальной сферы – являются залогом успеха эффективного социально-экономического развития и достижения высокого уровня экономической безопасности страны.

Необходимо отметить, что для реализации защиты населения и обеспечения социальной безопасности необходимы финансовые ресурсы, которые поступают из всех уровней бюджетной системы, она формируется, в том числе, за счет доходов налоговой системы России.

Следовательно, за счет налогов, поступающих в бюджет, осуществляется финансирование социальных программ, а налоговая система играет существенную роль в обеспечении социальной безопасности.

# **Налоговая система, сущность, принципы, основные элементы**

Налоговая система – это огромная совокупность налогов, которые взимают с налогоплательщиков на территории Российской Федерации в соответствии с актуальным налоговым законодательством и фискальных органов, которые своевременно осуществляют необходимый контроль [29, с.127].

Нормативное регулирование налоговой системы Российской Федерации представляет собой иерархическую структуру, на каждой ступени которой расположены законы и другие нормативно-правовые акты, регулирующие данную сферу. Налоговая система РФ основана на соответствующем налоговом законодательстве, включая Налоговый кодекс и другие нормативные акты, регулирующие налогообложение [1-7].

Структура нормативного регулирования налоговой системы представлена на рисунке 6.

Рисунок 6 – Структура нормативного регулирования налоговой системы (составлено автором по [1-7])

На основании Налогового кодекса уполномоченные на то органы разрабатывают необходимые для осуществления деятельности учреждений внутренние локальные акты, необходимые в отношении различных вопросов налогообложения.

В целом необходимо отметить, что законодательное регулирование налоговой системы осуществляется исходя из ее трехуровневой структуры, включая федеральное законодательство, региональное законодательство и местное законодательство.

Налоговое администрирование – это система управления налоговыми отношениями в государстве, функционирующая на основе законодательной деятельности налоговых органов на всех уровнях [25, с.525-526].

Предметом налогового администрирования являются налоговые отношения, реализуемые ее субъектами (налоговыми органами, налогоплательщиками и др.) под воздействием налоговой политики при помощи методов управления (администрирования) [39, с.173-175].

Сегодня, российская система налогового администрирования является одной из самых прогрессивных в мире. Введение единого налогового счета – является очередным этапом цифрового развития налоговой системы.

Сущность налоговой системы заключается в том, чтобы обеспечить государству необходимые финансовые ресурсы для выполнения своих функций и обеспечения общественных потребностей [10, с.1365-1366].

Она включает в себя ряд основных элементов (рисунок 7):

Рисунок 7 – Элементы налоговой системы (составлено автором по [1])

Цель налоговой системы Российской Федерации – обеспечение стабильного и справедливого источника финансирования государственных расходов, а также стимулирование экономического роста и социальной справедливости [50, с.214].

Однако, эффективность налоговой системы зависит от того, насколько она адекватно сбалансирована и адаптирована к особенностям и конкретной экономической ситуации.

Налоговая система Российской Федерации включает в себя разнообразные налоги и сборы, а также ряд преференций для налогоплательщиков (рисунок 8) [35, с.218-222]:

Рисунок 8 – Налоги и сборы, преференции и отчетность в рамках налоговой системы Российской Федерации (составлено автором по [1])

Для осуществления контроля в сфере налогов и налогообложения в Российской Федерации действует Федеральная налоговая инспекция – это специально созданный орган, ответственный за сбор налогов и контроль над соблюдением налогового законодательства.

Также в России существуют региональные налоговые инспекции.

Налоговая система включает в себя механизмы контроля и надзора за соблюдением налоговых обязательств. Это включает в себя проверки, аудиты и судебные процессы по налоговым спорам.

Принципы налоговой системы представлены на рисунок 9:

Рисунок 9 – Принципы налоговой системы Российской Федерации (составлено автором по [31, с.56-58])

Представленные принципы являются основой для разработки налоговой системы и ее реформирования в Российской Федерации. Их реализация может различаться в зависимости от конкретных налогов и местных особенностей налогообложения.

Реализация принципов, составляют основу налоговой системы России и помогают обеспечить сбор налогов и сборов, необходимых для финансирования государственных программ и обеспечения функционирования страны.

# **Влияние налоговой системы на социальную безопасность**

Налоговая система может оказывать значительное влияние на социальную безопасность. Например, уровень налогов может влиять на доступность социальных программ и услуг, таких как здравоохранение, образование и социальная поддержка.

Эффективное функционирование формирования бюджетных доходов, поступление необходимых ресурсов в государственный бюджет зависит от налоговой системы, способной служить одним из важнейших компонентов финансовой основы социальной безопасности Российской Федерации.

Установление механизмов налогообложения, бесспорно, как заметил А.А. Соколов (основоположник учения о налогах), указывал, что даже при учете только фискальной функции налогов, налогообложение является важнейшим фактором, который оказывает значительное влияние на формирование экономики государства [42, с.226].

Налоги влияют на многие уровни социальной безопасности, выступают финансовыми ресурсами, являющимися важнейшей, фундаментальной составляющей многоуровневой системы экономической безопасности государства.

Налоговая нагрузка – это общий объем налогов, которые взимаются с физических лиц или организаций всех форм хозяйствования государством. Это отношение между налоговыми выплатами и общим доходом лица или организации. Налоговая нагрузка может измеряться как в процентах от дохода или прибыли, так и в денежном выражении [30, с.184-185].

Она может включать в себя различные виды налогов, такие как налог на доходы, налог на прибыль организаций, налоги на недвижимость, НДС, акцизы и другие. Налоговая нагрузка может сильно различаться и зависит от законодательства, налоговых ставок и различных льгот или вычетов, предусмотренных законом.

Высокая налоговая нагрузка обычно означает, что физические лица или организации должны отчислять значительную часть своих доходов или прибыли в виде налогов, что может влиять на инвестиции, потребление и общую экономическую активность.

Если налоговая нагрузка слишком высока, это может создать дополнительные финансовые барьеры для людей, особенно с низким доходом. С другой стороны, низкие налоги могут снижать финансирование социальных программ, что может ухудшить доступ к ним.

Также важно учитывать, как распределяется налоговое бремя. Например, прогрессивная налоговая система, в которой более высокие доходы облагаются налогами по более высоким ставкам, может способствовать более равномерному распределению ресурсов и улучшению социальной безопасности [21].

Прогрессивный налог – это налоговая система, при которой налоговая ставка (процент от дохода или прибыли), которую физическое лицо или организация должны уплачивать, увеличивается с ростом уровня дохода или прибыли [8, с.283].

Это означает, что чем выше доход или прибыль субъекта налогообложения, тем выше налоговая ставка, которую им придется платить.

Прогрессивные налоговые системы обычно рассматриваются как способ обеспечения более справедливого распределения налогового бремени. Они предполагают, что более обеспеченные физические лица или организации, у которых доход или прибыль выше, могут себе позволить уплачивать более высокие налоги.

Таким образом, прогрессивный налог может смягчить неравенство доходов в обществе и обеспечить дополнительные средства для финансирования государственных программ и услуг.

Примером прогрессивной налоговой системы может служить система налогообложения доходов физических лиц, где налоговые ставки увеличиваются по мере увеличения дохода.

В такой системе физические лица с более высокими доходами будут платить больший процент налога от своего дохода по сравнению с физическими лицами с более низкими доходами.

Такой налоговый подход может оказать влияние на социальную безопасность в различных аспектах (рисунок 10):

Рисунок 10 – Влияние прогрессивного НДФЛ на социальную безопасность (составлено автором по [9])

Однако следует отметить, что внедрение прогрессивной налоговой системы требует тщательного обсуждения и учета экономических и социальных факторов. Важно найти баланс между облагаемой ставкой, богатством и социальной справедливостью, чтобы минимизировать негативные экономические последствия и обеспечить устойчивость национальной экономики.

В Федеральном законе от 23.11.2020 № 372-ФЗ предусмотрены следующие налоговые ставки (рисунок 11).

Рисунок 10 – Прогрессивная ставка НДФЛ (составлено автором по [4])

Различные виды налогов, такие как налоги на добавленную стоимость (НДС) или акцизы, могут также влиять на доступность определенных товаров и услуг, что может повлиять на здоровье и благосостояние граждан.

НДС – это форма косвенного налога, который обычно взимается с продажи товаров и услуг на разных этапах производства и распределения [11, с.31-33].

Влияние НДС на социальную безопасность может быть двояким, и оно зависит от многих факторов, включая уровень ставки НДС, специфику системы налогообложения и политику социальной защиты в Российской Федерации.

Представим некоторые аспекты, которые необходимо учесть (рисунок 12):

Рисунок 12 – Влияние НДС на социальную безопасность

(составлено автором по [12])

Таким образом, влияние НДС на социальную безопасность зависит от того, как этот налог взимается, какие меры социальной поддержки доступны и какие коррективы вводятся для уменьшения негативных последствий для наиболее уязвимых слоев населения. Точное воздействие НДС на социальную безопасность может различаться от страны к стране.

В общем, эффективная налоговая система должна учитывать социальные аспекты и способствовать поддержке нуждающихся граждан, обеспечивая тем самым стабильность и безопасность в обществе.

Мы выявили, что эффективное функционирование налоговой системы в Российской Федерации, посредством использования адекватных современному экономическому состоянию нашего государства налогов, оказывает значительное влияние на социальную безопасность.

Налоги являются важнейшим элементом обеспечения государственного бюджета необходимыми финансовыми ресурсами (доходами), которые направляют на реализацию социальной политики и различных социальных программ (расходы бюджета).

Обеспечение социальной безопасности, создание условий и механизмов для защиты граждан от различных рисков и угроз, связанных с их социальным благополучием, во многом зависит от фискальной и социальной функции налогов, от справедливого распределения ресурсов.

Кроме того, необходимо отметить, что социальная безопасность находится под постоянной угрозой из-за различных негативных факторов. Одним из таких факторов является налоговая система, которая напрямую влияет на стабильность и устойчивость социального окружения. Наличие угроз социальной безопасности в контексте налоговой системы позволяет более глубоко понять связь между ними.

Одной из основных угроз социальной безопасности, связанных с налоговой системой, являются несоразмерно высокие налоговые ставки. Высокий уровень уплачиваемых налогов накладывает значительные ограничения на экономическую активность граждан и предпринимателей, что может привести к уменьшению числа рабочих мест, финансовым трудностям для предприятий и ограничению инвестиций. Кроме того, высокие налоги могут стимулировать теневую экономику и неплатежи, что ухудшает финансовую устойчивость государства.

Как ни парадоксально, но одной из угроз социальной безопасности является наличие многочисленных налоговых льгот и привилегий. В таких случаях происходит искажение рыночной конкуренции и неравное распределение налогового бремени между различными социальными группами. Население, относящееся к категории богатых, а также крупные предприятия могут воспользоваться льготами и снижать уровень налогообложения, при этом, для малого бизнеса льготы и привилегии не так четко обозначены, не настолько обширны, что создает неравенство и дополнительные обременения для бедных слоев населения.

Кроме того, налоговая система может столкнуться с рисками и ограничениями, связанными с нарушением законодательства. Факты коррупции, уклонения от уплаты налогов и другие противоправные действия могут серьезно подорвать доверие общества и негативно повлиять на социальную справедливость и солидарность.

Таким образом, угрозы социальной безопасности тесно связаны с налоговой системой. Несправедливое распределение налогового бремени, высокие налоговые ставки и наличие льгот и привилегий могут негативно сказываться на эффективности экономики, социальной стабильности и справедливости в обществе, при этом, одновременно снижая и уровень экономической безопасности государства. Эти факторы требуют постоянного анализа и корректировки налоговой политики с учетом интересов всех слоев населения и общегосударственных целей социальной безопасности.

Эффективное функционирование и движение ресурсов в государственном бюджете, способно служить одним из важнейших компонентов финансовой основы социальной безопасности Российской Федерации, причем равнозначной для всех категорий налогоплательщиков.

# **Современное состояние налоговой системы и ее влияние на социальную безопасность на региональном уровне**

# **Исследование факторов и показателей развития, оценка угроз социальной безопасности в контексте экономической безопасности российских регионов**

Для определения уровня социальной безопасности в контексте экономической безопасности российских регионов, необходимо сделать выборку факторов и показателей развития, отвечающих за формирование структуры искомого значения.

Это необходимо для того, чтобы определить динамику социально-экономических показателей, характеризующих разные аспекты социальной безопасности страны, оценить влияние каждого фактора социальной сферы.

Для этого используем рейтинговый и индексный методы, представленные в теоретической части исследования. Будем использовать данные, отслеживаемые и публикуемые в свободном доступе органами государственной статистики. На момент проведения исследования доступны статистические показатели за 2020-2022 гг.

Рассчитанный рейтинговый балл показал положительную динамику в анализируемом периоде у всех регионов, кроме Чукотского автономного округа, его рейтинг снизился на 0,1 пункта. Среднее значение рейтингового балла регионов России, снизилось в Рейтинге 2020 – до 45,8 (на 0,4 балла относительно предыдущего рейтинга 2019 г.) в Рейтинге – 2021 увеличилось до 51,0 в Рейтинге – 2022 до 51,3.

Необходимо отметить, что распределение регионов в позициях в рейтинге за анализируемый период существенно не изменилось. На верхних и нижних строчках остались те же регионы. Центр списка претерпел ряд изменений, тем не менее позиции изменились не существенно. По сравнению с предыдущим годом более чем на 5 мест изменились позиции у 11 российских регионов: по 6 регионам позиции улучшились, по 5 ухудшились.

Если рассматривать динамику рейтинга в целом, можно отметить, что по сравнению с предыдущим годом 33 региона улучшили свои позиции, 37 регионов ухудшили значения рейтинга, 15 регионов позиции не изменились.

Таким образом, можно сделать вывод, что снижение некоторых регионов на рейтинговой шкале связано не с ухудшением их показателей развития, а потому что у других регионов учитываемые при расчете рейтинга показатели, существенно улучшились, что оказало влияние на рост общего рейтингового балла и движения по рейтинговой шкале. Выделим лидеров Рейтинга регионов России по качеству жизни в 2022 г. на рисунке 13.

Рисунок 13 – Лидеры Рейтинга регионов России по качеству жизни – 2022 г. (составлено автором по [52])

Мы представили десять регионов, которые занимают первые позиции в Рейтинге регионов по качеству жизни. В 2022 лидерами (как и в прошлые годы), стали г. Москва, г. Санкт-Петербург и Московская область. Их сводный рейтинговый балл выше значения 75 (при возможном диапазоне от 1 до 100). Москва имеет 83 балл, Санкт-Петербург – 82,3 и Московская область – 78,2.

Эти три региона находятся на высших строках рейтинга не первый год, существенно опережая другие регионы. На четвертом месте, рейтинговый балл 72,1 – Республика Татарстан. Далее на рейтинговой шкале расположены другие регионы, которые отличаются высоким качеством жизни, следствием чего является высокий уровень социальной защищенности их граждан.

Также необходимо отметить, что в 2022 году Курская область покинула первую десятку, опустившись на четыре места вниз. Рейтинговый балл Курской области при этом повысился, снижение ее позиции в рейтинге вызвано опережающим ростом других регионов.

Регионы, занимающие первые двадцать мест рейтинга, обладают высоким уровнем экономического развития, а также социальной защищенностью населения. Эти регионы производят 60% суммарного ВРП. Население данных регионах составляет 70,2 миллиона человек, что является 48% всего населения нашего государства. Социально-экономическое положение данных регионов на высоком уровне, наблюдается высокая социальная защищенность.

Также выделим и нижние позиции рейтинга (относительно предыдущего года они также не претерпели существенного изменения). Последнее места в рейтинге занимает Архангельская область (рисунок 14).

Рисунок 14 – Аутсайдеры Рейтинга регионов России по качеству жизни – 2022 г. (составлено автором по [52])

Необходимо отметить, что ряд регионов существенно повысили свою рейтинговую позицию. Так, Карачаево-Черкесская Республика увеличила свой рейтинг на 9,6 пункта, Кабардино-Балкарская Республика, повысила свой рейтинг на 9,3 пункта. Также на 5 пунктов и выше рейтинг увеличился у Чеченской Республики и Республики Северная Осетия – Алания.

При этом есть регионы, которые ухудшили свои позиции в рейтинге.

На пять мест вниз переместились пять регионов: Рязанская область, Орловская область, Камчатский край, Тамбовская область и Чукотский автономный округ.

Необходимо отметить, что у представленных регионов, позиции ухудшились за счет того, что у некоторых других регионов показатели, выросли значительно существеннее. Рейтинг Чукотского автономного округа по сравнению с предыдущим периодом снизился на 0,1 балл.

Особое внимание уделим регионам ЮФО. В рейтинге 2022 г. регионы, входящие в ЮФО занимают достаточно высокие позиции. Так, шесть из восьми регионов округа располагаются выше 50 строчки позиции, при этом, Краснодарский край находится в числе лидеров, а кроме того, занимает 5 место среди всех регионов России. На общем фоне в Южном федеральном округе только Республика Калмыкия, занимает 78 место (рисунок 15).

Рисунок 15 – Рейтинговый балл регионов ЮФО в Рейтинге регионов по качеству жизни за 2020-2022 гг. (составлено автором по [51, 52])

Также необходимо отметить, что у всех регионов, входящих в ЮФО, значение рейтингового балла существенно выросло в 2022 году. Лидерами роста стали Республика Калмыкия, Краснодарский край, Республика Адыгея и Республика Крым, значение их рейтинга выросло более чем на 3 балла.

Позиции регионов ЮФО представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Позиции регионов ЮФО РФ по отдельным показателям, учитываемым при расчете рейтинга регионов по качеству жизни в 2022 г. (составлено автором по [51, 52])

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Краснодарский край | Ростовская область | Республика Адыгея | Севастополь |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Отношение денежных доходов населения к стоимости фиксированного набора потребительских товаров и услуг | 13 | 28 | 19 | 41 |
| Объем вкладов (депозитов)  физических лиц в банках на одного жителя | 32 | 35 | 77 | 74 |
| Доля населения с доходами ниже границы бедности (величины прожиточного минимума) | 21 | 34 | 29 | 23 |
| Отношение денежных доходов 20% группы населения с наименьшими доходами к стоимости фиксированного набора  потребительских товаров и услуг | 30 | 58 | 54 | 20 |
| Уровень безработицы | 30 | 30 | 75 | 47 |
| Общая площадь жилых  помещений, приходящаяся в  среднем на одного жителя | 34 | 49 | 46 | 72 |
| Доля аварийного жилищного  фонда в общей площади  жилищного фонда | 4 | 21 | 21 | 4 |
| Доля площади жилищного фонда, обеспеченного всеми видами благоустройства | 46 | 33 | 17 | 51 |
| Число преступлений  на 10000 человек населения | 43 | 44 | 6 | 27 |
| Доля коммунальных сетей,  нуждающихся в замене, в общей протяженности | 40 | 40 | 53 | 85 |
| Продолжение таблицы 1 | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Количество потерпевших -  физических лиц, человек на  10000 человек населения | 57 | 43 | 9 | 37 |
| Количество ДТП с пострадавшими на 100000 единиц автомобильного транспорта | 60 | 8 | 11 | 79 |
| Смертность населения от  внешних причин на 100000  населения | 16 | 11 | 12 | 17 |
| Число травм, отравлений и некоторых других последствий воздействия внешних причин на 1000 человек населения | 44 | 40 | 30 | 6 |
| Естественный прирост (убыль) населения | 39 | 54 | 32 | 36 |
| Миграционный прирост (убыль) населения | 3 | 10 | 15 | 7 |
| Изменение численности  населения за три года | 17 | 33 | 5 | 1 |
| Ожидаемая продолжительность  жизни при рождении | 13 | 19 | 13 | 8 |
| Смертность населения в  трудоспособном возрасте | 24 | 23 | 15 | 12 |
| Младенческая смертность | 28 | 48 | 41 | 24 |
| Коэффициент перинатальной  смертности | 58 | 73 | 13 | 19 |
| Заболеваемость на 1000  населения | 17 | 53 | 15 | 8 |
| Доля населения в возрасте  15 лет и старше, имеющего  высшее профессиональное  образование | 56 | 40 | 13 | 3 |
| Доля населения в возрасте  15 лет и старше, не имеющего основного общего  образования | 5 | 25 | 10 | 4 |

Отметим, что на социальную безопасность свое влияние оказывают и внешние, порой негативные условия, например, вызванные последними геополитическими событиями: пандемией, СВО, западными санкциями. Эти вызовы оказали следующее влияние на экономическую безопасность государства и социальную защищенность (рисунок 16).

Рисунок 16 – Влияние на экономическую безопасность государства и социальную защищенность регионов внешних вызовов

(составлено автором по [26])

На динамику валового внутреннего продукта (ВВП) в 2022 г. большое влияние оказала мало предсказуемая геополитическая ситуация, начало специальной военной операции и последовавшие вслед за этим санкции недружественного запада. Отсюда, ВВП показал отрицательную динамику, но, за счет реализуемых Правительством антикризисных мер, направленных на преодоление возникших рисков и угроз, его реальный спад значительно ниже прогнозируемого.

Индекс физического объема ВВП на душу населения в размере 97,4% снизился относительно предыдущего года на 8,7%. Номинальные среднедушевые денежные доходы в России имеют положительную динамику, но темпы их роста неустойчивы. В 2022 г. в условиях наиболее значительного падения ВВП на душу населения темп роста доходов, в сравнении с предыдущим годом вырос на 0,3%.

Цены потребительского рынка товаров и услуг имеют положительную динамику на 3,5% в сравнении с предыдущим годом

На рисунке 17 представлена динамика неравенства доходов населения и ВВП.

Рисунок 17 – Динамика неравенства доходов населения и ВВП

(составлено автором по [26])

Несмотря на невысокую величину, полагаем, что органам власти в России необходимо принимать во внимание негативное влияние высокого неравенства на динамику производства как при выработке и реализации социальной политики, так и при макроэкономическом прогнозировании.

Экономическая безопасность и социальная стабильность зависят от множества факторов, которые могут формироваться на государственном и региональном уровнях. К ним можно отнести неравенство доходов, неравенство текущего потребления, не достаточности доходов для покрытия текущих расходов.

Неравенство потребления при этом, важнейший фактор неравенства, т.к. оно проявляется наиболее ярко.

На рисунке 18 представлена динамика доходов и расходов населения России, в 2022 году.

Рисунок 18 – Динамика доходов и расходов населения России, по опросу Банка России «Всероссийское обследование домохозяйств по потребительским финансам» в 2022 году, руб.

(составлено автором по [53])

Построенная медиана денежного дохода в расчете на одного члена семьи в месяц в 2022 г. составила 22 000 рублей. Из группы 10% домохозяйств, которые имеют наименьший доход, медиана составляет от 8 500 руб., а в группе 10% домохозяйств, которые имеют наибольший доход – 57 600 руб.

Распределение денежных расходов в месяц на человека связано с распределением доходов, при этом характеризуется меньшей неоднородностью. Медиана расходов в группе 10% семей, которые имеют наименьшие доходы составляет 9 729 рублей. В группе 10% домохозяйств, которые имеют наибольшие доходы – 39 846 рублей.

При этом отмечено, что 32% домохозяйств в данной выборке имеют расходы превышающие доходы. Анализ первой децильной группы по подушевым денежным доходам позволил сделать вывод, что такая ситуация характерна для основной массы домохозяйств, медианный размер их расходов значительно выше размера доходов.

Также необходимо отметить, что в анализируемой группе отношение расходов к доходам имеет огромный разброс. Это говорит о неоднородности поведения этой децильной группы. Причем, чем больше растут доходы, тем меньше медианное значение отношения расходов к доходам и в 10 децильной группе составляет уже 63%.

Еще один важный момент, который хотелось бы отметить, это то, что структура потребления наиболее и наименее обеспеченных граждан имеет существенные отличия. Свои доходы бедные россияне тратят на питание дома – 51,3% и ЖКХ – 13,5%. В тоже время богатое население тратит свои доходы на транспорт 25,8%, на домашнее питание всего 19,8%, на ЖКХ – 9,7%, на отдых – 8,7%. Наблюдается значительное различие в структуре потребления бедных и богатых граждан, что указывает на возможность использования налогового воздействия для сглаживания неравенства потребления населения России.

Таким образом, на основании представленного рейтинга уровня жизни регионов и некоторых общероссийских данных по социальным показателям, мы можем выделить основные факторы и показатели развития, а также угрозы социальной безопасности России. Это, прежде всего, низкий уровень доходов населения, огромный разрыв между бедными и богатыми, неоднородность потребления.

В целом, угрозы социальной безопасности населения требуют немедленных действий и комплексного подхода. Только при активной работе по решению этих проблем можно обеспечить стабильность, благополучие и развитие регионов и государства в целом, а также повысить качество жизни населения.

# **Анализ влияния налоговой системы на социальную безопасность**

Доходы государства в своей структуре имеют значительную долю налоговых поступлений. Поэтому, рассмотрим структуру доходов консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации (рисунок 19).

Рисунок 19 – Структура доходов консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации в 2020-2022 гг., млрд руб.

(составлено автором по [27])

В 2022 году отмечен рост по всем налоговым доходам:

* налог на прибыль на 3,5 %;
* НДФЛ – на 16,4 %;
* акцизы – на 17,5 %;
* имущественные налоги выросли на 12,9 %;
* безвозмездные перечисления на 8,8 %.

Необходимо отметить, что рост налоговых и неналоговых доходов (без учета нефтегазовых доходов) в консолидированных бюджетах регионов в 2022 году отмечен в большинстве регионов, точнее в 71 регионе в общем на 13 %.

Один из самых собираемых налогов – НДФЛ, за 2022 год поступления по данному налогу увеличились на 785,8 млн рублей, или на 16,4 %, и составили в отчетном периоде 5 579,0 млрд рублей.

Налог на прибыль организаций, по сравнению с предыдущим периодом, увеличились незначительно, всего на 157,1 млрд рублей и составили на конец отчетного периода 4 686,4 млрд рублей.

Хотя следует отметить, что исполнение данного налога по прогнозу на 2022 год перевыполнено на 2,9 %.

Бюджетные средства расходуются на финансирование программ социально-экономического развития и осуществляется регионами в приоритетном порядке. На региональном уровне при этом, в течении года происходит постоянное уточнение размера расходов на необходимые мероприятия в рамках исполнения национальных проектов.

Расходы консолидированных бюджетов регионов за 2022 год составили 19 617,6 млрд рублей, превысив объем предыдущего года на 1 825,6 млрд рублей, или на 16,2 %.

Увеличение расходов практически на 70 % произошло за счет роста расходов:

* на национальную экономику – на 27,4 %;
* на ЖКХ – на 20,6 % (на 37,5 %);
* на образование – на 16,2 % (на 17,1 %);
* на социальную политику – на 9,6 % (на 11,2 %).

Как и в предыдущие годы значительная доля расходов приходится на расходы по национальным проектам «Образование» (23,1%), «Национальная экономика» (22,9 %), «Социальная политика» (19,2 %), «Жилищно-коммунальное хозяйство» (10,4 %) и «Здравоохранение» (9,9 %). Отсюда, динамика общего объема расходов консолидированных бюджетов регионов в значительной степени зависит от динамики затрат по представленным направлениям социально-экономической политики.

Влияние показателей консолидированного бюджета на темпы роста расходов по отдельным разделам бюджетной классификации представлены на рисунке 20.

Рисунок 20 – Влияние показателей консолидированного бюджета на темпы роста расходов по отдельным разделам бюджетной классификации, % (составлено автором по [26])

Затраты консолидированных бюджетов регионов на социальные обязательства в общем объеме расходов России в 2022 году составили более половины – 52,2 % (в 2021 году – 55,5 %, 2020 года – 57 %, 2019 года – 53,1 %, 2018 года – 53,7%), хотя в отношении предыдущих периодов они значительно снизились. Необходимо отметить, что объем социальных расходов на душу населения в России в 2022 году составил 70,3 тыс. рублей.

В налоговой системе нашей страны значительная роль принадлежит НДФЛ, кроме того, он занимает пятую часть всех налоговых поступлений в консолидированный бюджет Российской Федерации.

Оценим взаимосвязь и проявление региональной и социальной дифференциации на основе налоговых индикаторов, определим влияние НДФЛ на региональное и социальное неравенство в России.

В рамках исследования с использован пакет «Анализ данных» табличного процессора MS Excel рассчитаны 7 показателей дифференциации, концентрации и вариации по 85 регионам с 2020 по 2022 год, результаты в таблице 2.

Таблица 2 – Динамика дифференциации регионов России по среднедушевым поступлениям НДФЛ в консолидированные бюджеты субъектов Федерации в 2020–2022 гг. (составлено автором по[38])

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Год | Размах вариации, тыс. руб. / чел. | Стандарт. откл., тыс. руб. / чел. | Коэффициент вариации | Децильный коэффициент фондов | Децильный коэффициент дифференциации | Квинтильный коэффициент фондов | Аналог коэффициента Джини |
|  | r = xmax – xmin′ |  |  |  |  |  |  |
| где:  х – поступления НДФЛ в консолидирован-ный бюджет  субъекта РФ на душу населения | где:  n – число субъектов РФ | - | где:  – доходы по НДФЛ на душу населения 10% регионов с наибольшими поступлениями;  – доходы по НДФЛ на душу населения 10% регионов  с наименьшими поступлениями | где:  *x9* – доходы по НДФЛ на душу населения в самом бедном среди 10% регионов с наибольшими поступлениями;  *x1* – доходы по НДФЛ на душу населения в самом богатом среди 10% регионов с наименьшими поступлениями | где:  – доходы по НДФЛ на душу населения 20% регионов  с наибольшими поступлениями;  – доходы по НДФЛ на душу населения 20% регионов с наименьшими поступлениями | где: ) – ковариация между поступлениями  НДФЛ и рангами регионов;  *px* – ранг региона по уровню поступлений от минимально-  го *px* = 1, до максимального *px* = *n* |
| 2020 | 100,5 | 20,7 | 83 | 10,57 | 4,31 | 5,75 | 0,357 |
| 2021 | 112,4 | 22,6 | 84 | 10,59 | 4,66 | 5,77 | 0,358 |
| 2022 | 126,5 | 25,3 | 85 | 10,81 | 4,68 | 5,84 | 0,360 |
| Абс. изм., 2022 к 2021 | 26,0 | 4,6 | 2 | 0,24 | 0,37 | 0,09 | 0,003 |
| ±, 2022 к 2020, % | 25,87 | 22,22 | 2,41 | 2,27 | 8,58 | 1,57 | 0,84 |
| Коэффициент опережения по сравнению с ВРП | | | | 0,85 | 1,29 | 1,27 | 1,62 |

Для оценки расслоения населения использованы статистические показатели Росстата России. Определено их соотношение со среднедушевым ВРП посредством использования показателей динамики и коэффициента опережения, которые позволяют оценить существующее влияние налогообложения на неравенство регионов и российских граждан.

Размах вариации по реальным поступлениям НДФЛ в консолидированные бюджеты субъектов Федерации на душу населения, определен как существенный. В 2022 году он находился на уровне 126,5 тыс. руб. на человека в год: максимальное значение в размере 132,1 тыс. руб. на человека выявлено в Чукотском автономном округе, а минимальное значение в размере 5,6 тыс. руб. на человека в Республике Ингушетии.

Коэффициент вариации поступлений НДФЛ в консолидированные бюджеты субъектов Федерации в анализируемом периоде находился на уровне 83-85 %, что подтверждает высокую степень дифференциации регионов по налоговым поступлениям НДФЛ, так как значение V > 33% указывает на неоднородность исследуемой совокупности.

Децильный коэффициент фондов рос с 10,57 в 2020 году до 10,81 в 2022 г. Это указывает на то, что поступления НДФЛ на душу населения в 10% наиболее обеспеченных регионов в 9,6–17,5 раза выше, чем в 10% наименее обеспеченных регионах.

В 2022 году средний коэффициент составлял 10,8. В восьми наименее обеспеченных регионах (Адыгея, Северная Осетия – Алания, Калмыкия, Карачаево-Черкесия, Чечня, Дагестан, Кабардино-Балкария, Ингушетия) поступления НДФЛ составляли в среднем 9,1 тыс. руб. на человека в год, а в восьми наиболее богатых – 98,1 тыс. руб. (Москва и Санкт-Петербург, Ямало-Hенецкий, Ненецкий и Чукотский автономные округа, Сахалинская и Магаданская области, Камчатский край).

Децильный коэффициент дифференциации меньше значения децильного коэффициента фондов и имеет разброс от 4,31 в 2020 году до 4,68 в 2022 году. Это связано с тем, что из расчета исключаются самые бедные и самые богатые регионы. При этом условии, в 2022 году он составил 4,7.

Так как квинтильный коэффициент фондов затрагивает 40% регионов, а он имеет меньшие значения: от 5,75 в 2020 г. до 5,84 в 2022 году. Следовательно, поступления НДФЛ на душу населения в 20% наиболее обеспеченных регионах превышали поступления в 20% наименее обеспеченных в 5,4–6,6 раза. В 17 наименее обеспеченных регионах поступления НДФЛ составили в среднем 11,8 тыс. руб. на человека в год, а в 17 наиболее богатых в 5,8 раза больше – 68,9 тыс. руб.

Рассчитанные коэффициенты концентрации указывают на высокую дифференциацию регионов России по поступлениям НДФЛ. Недостаток расчета при этом, заключается в том, что учитываются только «крайние» точки в совокупности, поэтому для анализа изменений в группе регионов со средними налоговыми доходами по НДФЛ рассчитан более чувствительный показатель – аналог коэффициента Джини. В 2020–2022 гг. он находился на высоком уровне и имел положительную динамику: от 0,357 в 2020 году до 0,360 в 2022 году. Это указывает на чрезмерный уровень дифференциации субъектов Федерации по среднедушевым поступлениям НДФЛ в консолидированные бюджеты.

Рассмотрена также динамика оцениваемых индикаторов неравенства, за исследуемый период показатели продемонстрировали положительную динамику.

Так, положительная динамика коэффициента вариации свидетельствует о разбросе регионов по однородности, уровень вариации высокий. Децильный коэффициент фондов и децильный коэффициент дифференциации, имеют положительную динамику, разрыв между самыми обеспеченными и самыми бедными регионами сократился, причем, ближе к середине группы регионов дифференциация усиливается. Это подтверждает и квинтильный коэффициент фондов, хотя он имеет незначительную положительную динамику в сравнении с децильным коэффициентом фондов. Аналог коэффициента Джини имеет положительную динамику, указывает на нарастание неравенства регионов по уровню налоговых поступлений НДФЛ.

Коэффициенты дифференциации, за исключением децильного коэффициента фондов, на протяжении анализируемого периода имели значительную положительную динамику относительно аналогичных показателей дифференциации регионов по среднедушевому ВРП. На это указывают коэффициенты опережения. Следовательно, неравенство регионов по среднедушевым поступлениям НДФЛ имеет более быструю динамику относительно неравенства по уровню экономического развития. Отсюда можно сделать вывод, что поступление в бюджет налога на доходы физических лиц не сглаживают неравенство, а, наоборот, способствует его нарастанию.

Таким образом, социальная безопасность – это защищенность всех слоев населения от возможных рисков и угроз, которые могут оказывать негативное влияние на их жизнедеятельность. Налоговая система государства – это важнейший механизм влияния на социальную безопасность, т.к. за счет администрируемых в бюджет налогов в России осуществляется реализация социальных программ, направленных на стабилизацию социально-экономического развития государства.

# **Проблемы, угрозы и ущерб от влияния налоговой системы на социальную безопасность**

Для выявления проблем, угроз и ущерба от влияния налоговой системы на социальную безопасность, проведем сравнительную оценку показателей дифференциации субъектов Российской Федерации по НДФЛ и по налоговым доходам в целом, которые зачисляются в бюджеты различных уровней бюджетной системы России.

Результаты расчетов представлены в таблице 3.

Таблица 3 – Динамика дифференциации регионов России по среднедушевым налоговым поступлениям в бюджеты всех уровней в 2020–2022 гг. (составлено автором по[38])

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Год | Размах вариации, тыс. руб. / чел. | Стандартное отклонение, тыс. руб. / чел. | Коэффициент вариации | Децильный коэффициент фондов | Децильный коэффициент дифференциации | Квинтильный коэффициент фондов | Аналог коэффициента Джини |
| 2020 | 2945,6 | 463,1 | 213 | 66,06 | 7,60 | 24,05 | 0,564 |
| 2021 | 2239,7 | 324,1 | 184 | 45,89 | 7,32 | 20,12 | 0,533 |
| 2022 | 3479,8 | 550,7 | 209 | 56,41 | 7,39 | 24,07 | 0,561 |
| Абсолютное  изменение, 2022 к 2021 | 534,2 | 87,6 | -4 | -9,65 | -0,21 | 0,02 | -0,003 |
| Относительное  изменение, 2022 к 2020, % | 18,14 | 18,92 | -1,88 | -14,61 | -2,76 | 0,08 | -0,53 |
| Коэффициент опережения по сравнению с ВРП | | | | 1,22 | 1,36 | 1,30 | 1,13 |

Рассчитанные показатели указывают на высокое расслоение регионов по уровню реализации налогового потенциала.

Коэффициент вариации составил от 213 % в 2020 году до 209 % в 2022 году.

Децильный коэффициент фондов – от 66,06 в 2020 году до 56,41 в 2022 году.

Децильный коэффициент дифференциации – от 7,60 в 2020 г. до 7,39 в 2022 году.

Квинтильный коэффициент фондов – от 24,05 в 2020 году до 24,07 в 2022 году.

Аналог коэффициента Джини – от 0,564 в 2020 году до 0,561 в 2022 году.

Необходимо отметить, что показатели имеют незначительную положительную динамику относительно НДФЛ.

Децильный коэффициент фондов снизился на 9,65 или на 14,61%.

Децильный коэффициент дифференциации снизился на 0,21, или на 2,76%.

Квинтильный коэффициент фондов практически не изменился: +0,02, или 0,08%.

Аналог коэффициента Джини незначительно снизился -0,003, или 0,53%.

Коэффициенты опережения выше, чем для среднедушевого ВРП, это указывает на отсутствие сглаживающего неравенство воздействия у налоговой системы, она его только обостряет, как и НДФЛ.

Осуществим сопоставление рассчитанных индикаторов региональной дифференциации с соответствующими индикаторами по ВРП, результаты представим в таблице 4.

Таблица 4 – Динамика дифференциации регионов России по среднедушевому ВРП в 2020–2022 гг. (составлено автором по[38])

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Год | Децильный коэффициент фондов | Децильный коэффициент дифференциации | Квинтильный коэффициент фондов | Аналог коэффициента Джини |
| 2020 | 15,93 | 4,45 | 8,30 | 0,471 |
| 2021 | 15,37 | 4,41 | 8,03 | 0,464 |
| 2022 | 12,65 | 4,07 | 6,87 | 0,423 |
| Абсолютное  изменение, 2022 к 2021 | -3,28 | -0,38 | -1,43 | -0,048 |
| Относительное  изменение, 2022 к 2020, % | -20,59 | -0,38 | -17,23 | -10,19 |

Уровень расслоения по ВРП находится на уровне сопоставимого уровня расслоения по среднедушевым налоговым поступлениям НДФЛ, тем не менее, он существенно ниже, чем по совокупным налоговым доходам.

Децильный коэффициент фондов не превысил 15,93.

Децильный коэффициент дифференциации находится в диапазоне 4,07-4,45.

Квинтильный коэффициент фондов – 6,87-8,30.

Аналог коэффициента Джини – 0,423–0,471.

Полученные значения индикаторов неравенства регионов России достаточно высокие.

В результате анализа расчетов мы сделали вывод о том, что существующая налоговая система значительно усиливает неравенство.

Полученные показатели индикаторов неравенства регионов России и социального неравенства проиллюстрированы на примере соотношения коэффициента Джини по доходам населения России как показателя неравенства граждан по доходам с рассчитанными в рамках исследования аналогами коэффициента Джини.

Все представленные показатели указывают на высокую степень территориальной дифференциации и монетарного неравенства в России. В рассматриваемом периоде они находились на стабильно высоком уровне.

Проведенный анализ указывает на отсутствие значимой тенденции роста или снижения региональной дифференциации по аналогам коэффициента Джини для среднедушевых ВРП, поступлений НДФЛ и налоговых доходов, которые остаются на стабильно высоком уровне.

Таким образом, современное налогообложение в России не сглаживает неравенство, а, напротив, усиливает его, и НДФЛ является одним из усугубляющих факторов. В анализируемом периоде не происходило сглаживание неравенства и по доходам граждан в регионах.

В 2022 году, спустя более 20 лет, в России была введена прогрессивная шкала НДФЛ. Она подразумевает уплату налога по ставкам 13 и 15%. При условии, что налогоплательщик получил в отчетном периоде доходов не более 5 млн руб. он уплачивает налог по ставке 13%, если доходов получено более 5 млн руб. за отчетный период, то налог составит 650 тыс. руб. и 15% с суммы доходов, которые превысили 5 млн руб. Такая мера налогового регулирования в настоящее время не оказала существенного влияния на сглаживание неравенства граждан. Это связано с тем, что неравенство в России имеет значительную величину, а прогрессивное налогообложение не сглаживает высокий уровень доходов наиболее богатых граждан. Отсюда следует вывод, что социальная значимость перераспределения доходов за счет прогрессивной ставки налогообложения при регулярном росте государственных расходов тем выше, чем выше уровень социального разброса по уровню доходов.

При этом, в России используются различные финансовые инструменты, например, социальные трансферты, которые оказывают более значительное влияние на сглаживание неравенства, чем налогообложение, так как позволяет повысить доходы наиболее бедных слоев населения.

Необходимо отметить и на возрастающее значение адресности социальной защиты, посредством определения нуждающихся категорий граждан.

Введение прогрессивной ставки НДФЛ, а также ужесточение условий налогообложения доходов по процентам от банковских вкладов – это необходимые, но не единственно возможные меры сглаживания неравенства в России. Необходимо и в дальнейшем разрабатывать направления совершенствования прогрессивного налогообложения и введения необлагаемого минимума.

В настоящее время существует ряд факторов, негативно влияющих на неравенство граждан по уровню доходов, прежде всего уплата НДФЛ, имеющий регрессивный характер налогообложения, на которое влияют и налоговые вычеты. Они в некоторых ситуациях значительно снижают эффективную ставку НДФЛ для тех граждан, которые приобрели недвижимость или осуществляют долгосрочные инвестиции (здесь действуют имущественные и инвестиционные налоговые вычеты), но, в основной массе, это далеко не бедные граждане, а обеспеченные и граждане среднего класса.

Риски и угрозы, возникшие в 2022 году в отношении неравенства граждан по уровню доходов в России, могут иметь значительное негативное влияние на социальную защищенность. Снижение ВВП и потребительского спроса на фоне высокой инфляции, может и в дальнейшем снижать благосостояние граждан, а, при более значительном влиянии на бедных граждан, будет способствовать нарастанию неравенства.

Негативное влияние геополитических проблем и санкционного давления для России ведет к снижению благосостояния граждан, причем и бедных, и богатых, но на бедных влияние будет ощущаться сильнее, все более увеличивая неравенство населения.

Поэтому, в современной России необходима разработка эффективных инструментов сглаживания неравенства для обеспечения социальной защищенности наших граждан.

Таким образом, ущерб налоговой системы несет значительное влияние на социальную безопасность. Он создает социальную неравенство, ухудшает качество жизни граждан и нарушает доверие властям. Реформа налоговой системы является неотложной задачей для обеспечения стабильности и благополучия общества.

# **Направления и меры совершенствования налоговой системы в целях обеспечения социальной безопасности регионов россии**

* 1. **Повышение эффективности налогового администрирования и снижение налоговой нагрузки**

Необходимо продолжать разрабатывать и принимать меры, обеспечивающие рост качества жизни граждан регионов России. Для этого необходимо улучшение налогового администрирования и снижение общей налоговой нагрузки, особенно в отношении НДФЛ, т.к. 85% данного налога идет в региональные бюджеты. На рисунке 21 представлены мероприятия по совершенствованию налогового администрирования.

Рисунок 21 – Совершенствование налогового администрирования (составлено автором)

ФНС все активнее заменяет традиционные проверки на онлайн-взаимодействие и удаленный доступ к бухгалтерской и налоговой отчетности налогоплательщика. В 2023 году в налоговом мониторинге принимали участие 445 компаний, которые обеспечивали 37% поступлений в федеральный и 22% в консолидированный бюджеты. В 2023 году на удаленный формат взаимодействия с ФНС перешли уже 573 компании. Необходимо продолжить мероприятия в данном направлении и далее.

Кроме того, необходимо продолжить повышать эффективность налоговой системы благодаря точечной настройке.

Необходимы серьезные поправки в налоговое законодательство в части НДФЛ, это связано с тем, что, несмотря на то, что данный налог федеральный, 85% идет в региональные бюджеты, а 15% в местные бюджеты.

Мероприятия по реализации введения необлагаемого минимума по НДФЛ позволят сократить неравенство доходов граждан в том числе в региональном разрезе. Но, необходимо учесть, что в наименее обеспеченных с точки зрения поступлений НДФЛ регионах, основная масса налогоплательщиков имеет невысокий уровень доходов, а необлагаемый минимум может привести к значительному выпадению доходов бюджета по данному налогу.

Но для наиболее обеспеченных регионов такое возможное выпадение доходов не будет критичным.

При введении необлагаемого минимума необходимо учесть риск усиления региональных диспропорций, которые выявлены в практической части исследования. Выход из данной ситуации тоже есть, необходимо предусмотреть уплату НДФЛ не по месту работы, а по месту регистрации налогоплательщика.

Это даст возможность перераспределения налоговых поступлений НДФЛ от тех регионов, которые являются центрами притяжения рабочей силы в пользу регионов – из которых эта рабочая сила прибывает в миграционных трудовых потоках. Необходимо отметить, что центры притяжения рабочей силы это, прежде всего, Москва и Санкт-Петербург, а также другие города-миллионники, Краснодарский край в летний период, когда начинается курортный сезон, а также добывающие регионы Севера, куда граждане ездят на заработки вахтовым методом.

В настоящее время понятие необлагаемого минимума отсутствует в налоговом законодательстве и в Российской Федерации не используется, хотя данная мера может значительно увеличить уровень доходов, а соответственно и снизить социальную напряженность, а также повысить социальную безопасность населения. Современное налогообложение подразумевает равенство налогоплательщиков, не беря в учет их социальное положение. Но, в подобной ситуации нарушается основополагающий принцип справедливости, необлагаемый минимум НДФЛ позволит минимизировать риск несправедливого налогообложения физических лиц в Российской Федерации.

К тому же необлагаемый минимум обложения доходов физических лиц используют во всех развитых государствах. Их практику можно использовать и в регионах Российской Федерации.

На налогооблагаемые доходы физических лиц оказывают влияние многие факторы, такие как стандартные налоговый вычеты, имущественные вычеты, различные льготы – причем, расчет берется исходя из минимального прожиточного минимума.

С 1 января 2024 года изменится федеральный прожиточный минимум:

* на душу населения – 15 453 рубля;
* для трудоспособного населения – 16 844 рубля;
* для детей – 14 989 рублей;
* для пенсионеров – 13 290 рублей.

Региональный прожиточный минимум может быть другим – местные власти утверждают прожиточный минимум для разных категорий населения локальными законами. Новые прожиточные минимумы используют для назначения единого пособия при рождении и воспитании ребенка, а также ряда других преференций.

Начиная с доходов, полученных с 1 января 2023 года, уже предоставляют стандартный налоговый вычет на недееспособного ребенка или подопечного любого возраста. А с доходов, полученных с 1 января 2024 года, будут предоставлять вычет на обучение супруга, если он обучался в образовательной организации по очной форме.

Помимо этого, существенно повышают размер социальных вычетов: лечение, собственное обучение, покупку лекарств и т.д. (со 120 000 руб. до 150 000 руб.); обучение собственного ребенка (с 50 000 руб. до 110 000 руб.). У работодателя вычеты можно получить с 1 января 2024 г., а в инспекции при подаче декларации 3-НДФЛ с 1 января 2025 года.

С 1 января 2024 года также серьезно упрощается порядок получения социальных вычетов, то есть теперь налогоплательщикам не придется самим подтверждать расходы, если организация, оказавшая услуги, предоставила эти сведения налоговому органу. Не обязательно будет сдавать декларацию 3-НДФЛ, но только с 2025 года при получении вычетов за 2024 год.

Для внедрения необлагаемого минимума важен и учет минимального размера оплаты труда.

С 1 января 2024 года минимальный размер оплаты труда увеличили до 19 242 рублей (Федеральный закон от 27.11.2023 № 548-ФЗ). Работодателям нужно проверить зарплату работников: если ЗП за полностью отработанный месяц до удержания НДФЛ оказалась ниже минимального, нужна доплата до МРОТ (ч. 3 ст. 133 ТК РФ).

Зарплата ниже МРОТ может быть только у совместителей, работников с неполным рабочим днем и у тех, кто временно отсутствовал из-за отпуска, болезни. Для таких сотрудников нужно сравнить их зарплату с МРОТ, рассчитанным пропорционально отработанному времени.

С 1 января 2024 года проиндексируют отдельные социальные выплаты и пособия. К примеру, выплаты на содержание гражданина в возмещение вреда, причиненного жизни или здоровью, по судебному акту и пособия детям погибших военнослужащих. Размер индексации составит 1,045.

С 1 января 2024 года изменятся и максимальные размеры пособий:

1. По временной нетрудоспособности: (1 917 000 руб. + 1 032 000 руб.) / 730 дн. = 4 039,73 рублей в день.
2. По беременности и родам: (4 039,73 х 140 дн.) = 565 562,20 рублей.
3. По уходу за ребенком: (4 039,73 руб./дн х 30,4 дн. х 40%) = 49 123,12 рублей в месяц.

С 1 января 2024 года пособие по уходу за ребенком собираются платить и тем, кто вышел на работу. Проекты федеральных законов об изменениях ТК РФ и других законодательных актов уже опубликованы. Планируют, что право на пособие сохранится, если мать (другой родственник) досрочно выйдет на работу или будет трудится во время отпуска у другого работодателя. Причем условия труда значения не имеют – это может быть неполный день, надомная или удаленная работа.

Максимальная сумма пособия по временной нетрудоспособности с 1 января 2024 года:

* если страховой стаж до 5 лет (60% среднего заработка) – 73 685 рублей;
* если страховой стаж от 5 до 8 лет (80% среднего заработка) – 98 246 рублей;
* если страховой стаж от 8 лет (100% среднего заработка) – 122 808 рублей.

Минимальное пособие за день болезни считают из МРОТ. В 2024 году минимум по временной нетрудоспособности составит: 19 242 руб. х 24 мес. / 730 дн. = 632,61 рубля в день.

С 1 января 2024 года создается «Единая централизованная цифровая платформа в социальной сфере». Порядок работы этой ГИС утвержден Федеральным законом от 10.07.2023 № 293-ФЗ. В единой системе планируют размещать сведения обо всех получателях соцзащиты, социальных услуг и гарантий и о мероприятиях по реабилитации (абилитации) инвалидов.

С 1 февраля 2024 года проиндексируют большинство социальных пособий и выплат. К примеру, материнский капитал, единовременное пособие при рождении ребенка, минимальное пособие по уходу за ребенком до 1,5 лет. Коэффициент индексации пока официально не утвердили, но планируют повышение на 7,5%.

В 2024 году планово повысят страховые и социальные пенсии неработающим пенсионерам. Для работающих и военных пенсионеров действуют особые правила.

С 1 января 2024 года собираются проиндексировать страховые пенсии по старости для неработающих пенсионеров – на 7,5%. Фиксированная часть пенсии увеличится до 8 134,88 рублей. А стоимость одного пенсионного балла в 2024 году составит 133,05 рублей.

С 1 февраля 2024 года для планируют увеличить и ЕДВ для инвалидов всех групп, также на 7,5%. После планового увеличения ежемесячная денежная выплата составит:

* для инвалидов I группы – 5 329,80 рублей;
* для инвалидов II группы и детей-инвалидов – 3 806,32 рублей;
* для инвалидов III группы – 3 046,98 рублей.

С 1 апреля 2024 года по плану проиндексируют и социальные пенсии по инвалидности – все на те же 7,5%. После планового увеличения ежемесячная денежная выплата составит:

* для инвалидов I группы – до 15 379,73 рублей;
* для инвалидов II группы – до 7 689,85 рублей;
* для инвалидов III группы – до 6 536,41 рублей;
* для детей-инвалидов и инвалидов с детства I группы – до 18 455,42 рублей;
* для инвалидов с детства II группы – до 15 379,73 рублей;
* для инвалидов с детства III группы – до 6 536,41 рублей.

С 1 августа 2024 года увеличат пенсию работающим пенсионерам. Размер повышения рассчитывается индивидуально, поэтому рост пособия коснется не всех. Дополнительная выплата положена пенсионерам, которые работали в течение 2023 года. Максимальная доплата равна 3 пенсионным баллам: их умножают на стоимость балла за тот год, когда назначена пенсия. Поэтому прибавка у всех пенсионеров будет разная.

С 1 октября 2024 года повысят пенсии военным. Размер повышения составит 4,5%.

С нового года доходы «удаленщиков», которые работают по трудовому договору с российской организацией или с зарегистрированным в РФ подразделением иностранной компании, начнут признавать доходами, полученными в РФ, и облагать по общей ставке 13% (15% с суммы, превышающей 5 млн. руб.) независимо от статуса налогового резидентства.

Изменения в налоговой системе, которые необходимы налогоплательщикам в 2024 году, как и ранее должны быть направлены на обеспечение стабильных налоговых условий для субъектов хозяйствования; улучшение качества администрирования, сопряженное с облегчением административной нагрузки для налогоплательщиков и повышением собираемости налогов, что соответствует положениям документа Минфина России «Основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2024 год и на плановый период 2025 и 2026 годов».

# **Оценка эффективности внедрения необлагаемого минимума по НДФЛ в регионах России**

Представленные способы совершенствования налогового администрирования и снижения налоговой нагрузки, посредством внедрения необлагаемого минимума, а также другие изменения налогообложения продиктованы необходимостью сглаживания неравенства, как следствие – снижения социальной безопасности населения.

Мы считаем, что необлагаемая доля доходов физических лиц должна соответствовать прожиточному минимуму и корректироваться в зависимости с его ростом.

В таблице 5 представлена динамика прожиточного минимума в Российской Федерации в 2020-2024 гг., с прогнозом на 2025-2026 гг.

Таблица 5 – Динамика прожиточного минимума в Российской Федерации в 2020-2024 гг., с прогнозом на 2025-2026 гг., руб. (составлено автором по [14])

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Год | На душу населения | Для трудоспособного населения | Для пенсионеров | Для детей |
| 2020 | 11303 | 12223 | 9299 | 11203 |
| 2021 | 11653 | 12702 | 10022 | 11303 |
| 2022 | 11950 | 13026 | 10277 | 11592 |
| 2023 | 13800 | 15042 | 11868 | 13386 |
| 2024 | 15453 | 16844 | 13290 | 14989 |
| 2025 | 16733 | 18239 | 14390 | 16230 |
| 2026 | 18118 | 19749 | 15582 | 17574 |

Прогноз рассчитан из среднего темпа прироста прожиточного минимума на душу населения за 2020-2024 гг., определим темп прироста по формуле 1, расчет представлен в математических уравнениях в формулах 2-5:

Тпр = Прмин0 : Примин1 ⋅ 100 – 100 (1).

Тпр2020 г. = 11653 : 11 303 ⋅ 100 – 100 = 3,10 (2).

Тпр2021 г. = 11 950 : 11 653 ⋅ 100 – 100 = 2,55 (3).

Тпр2022 г. = 13 800 : 11 950 ⋅ 100 – 100 = 15,48 (4).

Тпр2023 г. = 15 453 : 13 800 ⋅ 100 – 100 = 11,98 (5).

Средний темп прироста рассчитан по формуле 6, расчет в математическом уравнении в формуле 7:

Тпр ср = (Тпр 2020 г. + Тпр 2021 г. + Тпр 2022 г. + Тпр 2023 г.) : 4 (6).

Тпр ср = (3,10 + 2,55 + 15,48 + 11,98) : 4 = 8,28 (7).

Следовательно, мы приняли увеличение прожиточного минимума на 2025-2026 гг., в размере 8,28 %.

Что касается повышения НДФЛ на доход больше 5 миллионов, то налоги пойдут на закупку лекарств для детей с редкими заболеваниями. Все остальные доходы поступят в федеральный бюджет и, таким образом, будут направлены на меры поддержки по восстановлению экономики.

Для дальнейших расчетов представим динамику малоимущего населения Российской Федерации с прогнозом до 2026 г. (таблица 6).

Таблица 6 – Динамика малоимущего населения Российской Федерации с прогнозом до 2026 г. (составлено автором по [14])

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Год | Малоимущие граждане, всего, млн чел. | В % от всего населения |
| 2020 | 17,8 | 12,1 |
| 2021 | 16,1 | 11,0 |
| 2022 | 14,3 | 9,8 |
| 2023 | 14,2 | 9,7 |
| 2024 | 13,0 | 8,9 |
| 2025 | 11,9 | 8,1 |
| 2026 | 10,9 | 7,4 |

Прогноз рассчитан из среднего темпа прироста малоимущих граждан за 2020-2023 гг., определим темп прироста по формуле 8, расчет представлен в математических уравнениях в формулах 9-11:

Тпр = Прмин0 : Примин1 ⋅ 100 – 100 (8).

Тпр 2021 г. = 16,1 : 17,8 ⋅ 100 – 100 = -9,6 (9).

Тпр 2022 г. = 14,3 : 16,1 ⋅ 100 – 100 = -11,2 (10).

Тпр 2023 г. = 14,2 : 14,3 ⋅ 100 – 100 = -0,7 (11).

Средний темп прироста рассчитан по формуле 12, расчет в математическом уравнении в формуле 13:

Тпр ср = (Тпр 2021 г. + Тпр 2022 г. + Тпр 2023 г.) : 3 (12).

Тпр ср = (-9,6 – 11,2 – 0,7) : 3 = -8,5 (13).

Следовательно, мы приняли снижение количества малоимущих граждан на 2024-2026 гг., в размере -8,5 %.

Основная масса малоимущего населения – работающие граждане, уплачивающие НДФЛ. Уплата НДФЛ снижает и без того невысокие доходы, одновременно способствуя сохранению и обострению социального неравенства. Поэтому, мы считаем, что введение необлагаемого минимума по НДФЛ, необходимая мера, которая позволит увеличить доходы, особенно граждан, у которых заработная плата не достигает даже прожиточного минимума, а при уменьшении на сумму НДФЛ, ввергает работающего гражданина за черту бедности, что парадоксально. Так как, по определению, работающий человек не может быть бедным, ведь он получает доход от осуществления определенных рабочих обязанностей.

Для того чтобы снизить негативное влияние НДФЛ и сократить вероятные потери бюджетной системы, которые скорее всего наступят при введении необлагаемого минимума, необходимо основную ставку НДФЛ повысить до 15%. Необлагаемый минимум, введенный одновременно с повышением основной ставки налога, позволит реализовать вычет из налогооблагаемой базы, который равен размеру официально установленного прожиточного минимума.

Этот вычет должен применяться до тех пор, пока доход налогоплательщика с начала года не превысит годовой суммы прожиточного минимума. Например, необлагаемый минимум в виде универсального вычета должен быть в размере 15 453 рублей в месяц, а применение до достижения суммы 185 436 рублей. В последующем, размер необлагаемого минимума и годовой суммы предела должны ежегодно индексироваться, вместе с изменением размера прожиточного минимума в стране.

Проведем расчет уплачиваемого налога и изменения поступлений от него в бюджет при применении описанных выше предложений (таблица 7).

Таблица 7 – Налоговая нагрузка при применении повышенной ставки и необлагаемого минимума (составлено автором по [14])

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 10-процентные группы работников | Среднедушевая  заработная плата за 2023 год, руб./год | НДФЛ без  изменений | НДФЛ с учетом  необлагаемого  минимума и 15% ставки |
| Первая с зарплатой ниже прожиточного минимума | 108192 | 14064,96 | 0,00 |
| Вторая | 164700 | 21411,00 | 10166,25 |
| Третья | 213084 | 27700,92 | 21042,60 |
| Четвертая | 260700 | 33891,00 | 29745,00 |
| Пятая | 311808 | 40535,04 | 40531,20 |
| Шестая | 371556 | 48302,28 | 49169,40 |
| Седьмая | 445488 | 57913,44 | 62143,20 |
| Восьмая | 549204 | 71396,52 | 79260,60 |
| Девятая | 719172 | 93492,36 | 104755,80 |
| Десятая, максимальная ЗП | 1524072 | 198129,36 | 228610,80 |
| Среднедушевой размер НДФЛ, руб. |  | 60683,69 | 62542,49 |
| Эффект от нового варианта обложения в сравнении с действующим, млрд. руб. | | | 134,58 |

При использовании необлагаемого минимума и основной ставки НДФЛ в размере 15% у сорока процентов занятого населения налоговая нагрузка снизится, у десяти процентов – останется без изменений. При этом, у десяти процентов, работающих с минимальной заработной платой налоговая нагрузка будет равна нулю. Вторая группа будет иметь налоговую нагрузку шесть процентов, для третьей группы – десять процентов. Для половины работающих граждан налоговая нагрузка незначительно вырастет, порядка 1-2%. При этом, дополнительные поступления в бюджет от данного мероприятия составят порядка 135 млрд. руб.

Налоговые доходы бюджета являются необходимым источником финансирования – расходов бюджета, направляемого на решение социальных вопросов, эффективная реализация которых, снизит социальные угрозы и повысит социальную безопасность.

В таблице 8 представлена динамика финансового обеспечения приоритетных расходов России по прогнозу Минфина.

Таблица 8 – Финансовое обеспечение приоритетных расходов, 2023-2026 гг., млрд руб. (составлено автором по [15])

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статьи расходов | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| ЕДВ семьям с детьми 3-7 лет | 2 224,4 | 2 506,9 | 2 542,7 | 2 620,6 |
| Ежемесячное пособие в связи с рождением и воспитанием ребенка | 725,6 | 1 340,3 | 1 437,1 | 1 626,4 |
| Выплата материнского капитала | 165,2 | 207,2 | 231,7 | 255,6 |
| Дополнительное повышением с 1 января 2024 г. МРОТ | - | 29,7 | 43,7 | 64,0 |
| Горячее питание детей в начальной школе | 68,3 | 72,8 | 73,4 | 72,1 |
| Распространение социального  Контракта | 22,2 | 22,2 | 22,2 | 22,2 |
| Модернизация первичного звена  здравоохранения | 94,6 | 81,6 | 121,5 | 0,0 |
| Программы лечения и реабилитации | 20,5 | 19,4 | 19,3 | 10,8 |
| Борьба с сердечно-сосудистыми и  онкологическими заболеваниями | 177,3 | 167,8 | 150,0 | 154,8 |
| Борьба с гепатитом С | 35,1 | 38,6 | 38,8 | 39,9 |
| Строительство 1300 новых школ до 2024 г. | 115,7 | 111,1 | 0,0 | 0,0 |
| Дополнительные места в школах | 73,5 | 77,6 | 0,0 | 0,0 |
| Капитальный ремонт школ | 67,0 | 60,2 | 60,2 | 60,9 |
| Выплаты за классное руководство | 77,9 | 79,6 | 80,0 | 81,1 |
| Гранты 100 региональным ВУЗам | 34,3 | 23,5 | 0,0 | 0,0 |
| Продолжение таблицы 8 | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Автодорога Москва-Казань-Екатеринбург | 56,7 | 51,7 | 152,3 | 99,9 |
| Прочие | 112,1 | 123,6 | 112,5 | 132,9 |
| Итого | 4 070,40 | 5 013,80 | 5 085,40 | 5 241,20 |

Динамика финансового обеспечения приоритетных расходов России за счет налоговых доходов представлена на рисунке 22.

Рисунок 22 – Динамика финансового обеспечения с учетом предложенных рекомендаций (составлено автором)

С учетом предложенных авторских рекомендаций на финансовое обеспечение приоритетных финансовых проектов за счет полученного эффекта от использования необлагаемого минимума и повышения общей ставки НДФЛ до 15%, будут направлены средства на 1597,3 млрд руб. больше запланированного Минфином. Предложенные рекомендации имеют положительный эффект, заключающийся в росте доходов бюджета. При этом, в стране снизится количество малообеспеченных граждан, за счет снижения налоговой нагрузки. При этом для всех остальных граждан рост ставки налога до 15 % не принесет значительных изменений в доходах, т.к. на них также будет распространяться необлагаемый минимум.

# **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

При решении задач, поставленных для достижения цели выпускной квалификационной работы сделаны следующие основные выводы.

Систематизированы теоретические аспекты обеспечения социальной безопасности, вследствие чего определено, что для реализации социально-экономической политики государства необходимы финансовые ресурсы, которые поступают в бюджеты всех уровней за счет налогов, следовательно, налоговая система играет определенную роль в обеспечении социальной безопасности.

Проведен анализ экономической безопасности российских регионов, посредством выборки факторов и показателей развития, отвечающих за формирование структуры искомого значения. Для анализа динамки уровня социальной безопасности были выбраны статистические показатели за 2020-2022 гг. на основе имеющихся в российской статистике данных.

Выявлено, что снижение некоторых регионов на рейтинговой шкале связано не с ухудшением их показателей развития, а потому что у других регионов учитываемые при расчете рейтинга показатели, существенно улучшились, что оказало влияние на рост общего рейтингового балла и движения по рейтинговой шкале.

Определено, что на социальную безопасность свое влияние оказывают и внешние, порой негативные условия, например, вызванные последними геополитическими событиями: пандемией, СВО, западными санкциями.

На основании представленного рейтинга уровня жизни регионов и некоторых общероссийских данных по социальным показателям, мы можем выделить основные факторы и показатели развития, а также угрозы социальной безопасности России. Это, прежде всего, низкий уровень доходов населения, огромный разрыв между бедными и богатыми, неоднородность потребления.

В целом, угрозы социальной безопасности населения требуют немедленных действий и комплексного подхода. Только при активной работе по решению этих проблем можно обеспечить стабильность, благополучие и развитие регионов и государства в целом, а также повысить качество жизни населения.

В налоговой системе нашей страны значительная роль принадлежит НДФЛ, кроме того, он занимает пятую часть всех налоговых поступлений в консолидированный бюджет Российской Федерации.

Рассчитанные коэффициенты концентрации указывают на высокую дифференциацию регионов России по поступлениям НДФЛ. Недостаток расчета при этом, заключается в том, что учитываются только «крайние» точки в совокупности, поэтому для анализа изменений в группе регионов со средними налоговыми доходами по НДФЛ рассчитан более чувствительный показатель – аналог коэффициента Джини. В 2020–2022 гг. он находился на высоком уровне и имел положительную динамику: от 0,357 в 2020 году до 0,360 в 2022 году. Это указывает на чрезмерный уровень дифференциации субъектов Федерации по среднедушевым поступлениям НДФЛ в консолидированные бюджеты.

В результате анализа расчетов мы сделали вывод о том, что существующая налоговая система значительно усиливает неравенство. Современное налогообложение в России не сглаживает неравенство, а, напротив, усиливает его, и НДФЛ является одним из усугубляющих факторов. В анализируемом периоде не происходило сглаживание неравенства и по доходам граждан в регионах.

Необходимы серьезные поправки в налоговое законодательство в части НДФЛ, это связано с тем, что, несмотря на то, что данный налог федеральный, 85% идет в региональные бюджеты, а 15% в местные бюджеты.

Мероприятия по реализации введения необлагаемого минимума по НДФЛ позволят сократить неравенство доходов граждан в том числе в региональном разрезе. Но, необходимо учесть, что в наименее обеспеченных с точки зрения поступлений НДФЛ регионах, основная масса налогоплательщиков имеет невысокий уровень доходов, а необлагаемый минимум может привести к значительному выпадению доходов бюджета по данному налогу.

Представленный способ совершенствования налогового администрирования и снижения налоговой нагрузки, посредством внедрения необлагаемого минимума, а также другие изменения налогообложения продиктованы необходимостью сглаживания неравенства, как следствие – снижения социальной безопасности населения.

При использовании необлагаемого минимума и основной ставки НДФЛ в размере 15% у сорока процентов занятого населения налоговая нагрузка снизится, у десяти процентов – останется без изменений. При этом, у десяти процентов, работающих с минимальной заработной платой налоговая нагрузка будет равна нулю. Вторая группа будет иметь налоговую нагрузку шесть процентов, для третьей группы – десять процентов. Для половины работающих граждан налоговая нагрузка незначительно вырастет, порядка 1-2%. При этом, дополнительные поступления в бюджет от данного мероприятия составят порядка 135 млрд. руб.

С учетом предложенных авторских рекомендаций на финансовое обеспечение приоритетных финансовых проектов за счет полученного эффекта от использования необлагаемого минимума и повышения общей ставки НДФЛ до 15%, будут направлены средства на 1597,3 млрд руб. больше запланированного Минфином.

Таким образом, оптимизация налоговой системы играет важную роль в обеспечении социальной безопасности в обществе. Когда налоговая система работает эффективно и справедливо, это способствует улучшению благосостояния граждан и поддержанию стабильности в экономике.

# **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Российская Федерация. Законы. Конституция Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020 // Консультант Плюс: справочно-правовая система. – Москва, 2023 – Загл. с титул. экрана.
2. Российская Федерация. Законы. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая): текст с изменениями и дополнениями на 04 августа 2023 года : принят Государственной думой от 16 июля 1998 года : одобрен Советом Федерации 17 июля 1998 года // Консультант Плюс: справочно-правовая система. – Москва, 2023 – Загл. с титул. экрана.
3. Российская Федерация. Законы. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая): текст с изменениями и дополнениями на 04 августа 2023 года : принят Государственной думой от 19 июля 2000 года : одобрен Советом Федерации 26 июля 2000 года // Консультант Плюс: справочно-правовая система. – Москва, 2023 – Загл. с титул. экрана.
4. Российская Федерация. Законы. О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации в части налогообложения доходов физических лиц, превышающих 5 миллионов рублей за налоговый период: Федеральный закон № 372-ФЗ : текст с изменениями и дополнениями на 19 декабря 2022 года : принят Государственной думой от 11 ноября 2020 года : одобрен Советом Федерации 18 ноября 2020 года // Консультант Плюс: справочно-правовая система. – Москва, 2023 – Загл. с титул. экрана.
5. Российская Федерация. Законы. О федеральном бюджете на 2022 год и на плановый период 2023 и 2024 годов : принят Государственной думой от 24 ноября 2021 года : одобрен Советом Федерации 01 декабря 2021 года // Консультант Плюс: справочно-правовая система. – Москва, 2023 – Загл. с титул. экрана.
6. Российская Федерация. Законы. Основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2023 год и на плановый период 2024 и 2025 годов : утверждено Минфином России // Консультант Плюс: справочно-правовая система. – Москва, 2023 – Загл. с титул. экрана.
7. Указ Президента РФ от 02.07.2021 № 400 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации» // Консультант Плюс: справочно-правовая система. – Москва, 2023 – Загл. с титул. экрана.
8. Агабекян, О. В. Налоговая система Российской Федерации : учебное пособие для вузов / О. В. Агабекян. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2023. – 346 с. – ISBN 978-5-534-17348-2.
9. Андронова, О.А., Изряднова, О.И., Казакова, М.В. Современная налоговая система России: основные принципы, реформы и роль в обеспечении экономической безопасности страны / О.А.Андронова, О.И.Изряднова, М.В.Казакова // Экономические отношения. – 2020. – Том 10. – № 4. – С. 1365-1386.
10. Андронова, О.А., Изряднова, О.И., Казакова, М.В. Современная налоговая система России: основные принципы, реформы и роль в обеспечении экономической безопасности страны / О.А.Андронова, О.И.Изряднова, М.В.Казакова // Экономические отношения. – 2020. – № 4. – c. 1365-1386.
11. Безпалов, В.В., Жариков, Р.В., Горина, Т.В. Налоговая система как механизм повышения уровня национальной экономической безопасности Российской Федерации / В.В.Безпалов, Р.В.Жариков, Т.В.Горина // Научное обозрение. Экономические науки. – 2020. – № 4. – С. 31-40.
12. Беликова, Е.В., Чернявская, Е.Ю., Шамрай-Курбатова, Л.В. Анализ налоговой системы в рамках обеспечения экономической безопасности / Е.В.Беликова, Е.Ю.Чернявская, Л.В.Шамрай-Курбатова // Креативная экономика. – 2021. – Том 15. – № 11. – С. 4361-4374.
13. Бюджетная система Российской Федерации : учебник и практикум для вузов / Н. Г. Иванова [и др.] ; под редакцией Н. Г. Ивановой, М. И. Канкуловой. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2023. – 398 с. – ISBN 978-5-534-15625-6.
14. Величина прожиточного минимума // Консультант Плюс: справочно-правовая система. – Москва, 2023 – Загл. с титул. экрана.
15. Гамзатова, С.А. Анализ налоговых поступлений федерального бюджета Российской Федерации / С.А.Гамзатова // International Journal of Humanities and Natural Sciences. – 2020. – № 3-2 (42). – c. 19-22.
16. Государственные финансы : учебное пособие для вузов / под общей редакцией Н. И. Берзона. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2023. – 143 с. – ISBN 978-5-534-16180-9.
17. Днепров, М. Ю. Экономическая теория : учебник для вузов / М. Ю. Днепров, О. В. Михайлюк, В. А. Николаев. – Москва : Издательство Юрайт, 2023. – 216 с. – ISBN 978-5-534-09630-9.
18. Дождева, Е.Е. Роль налогов в обеспечении экономической безопасности Российской Федерации / Е.Е.Долждева // Экономические науки. – 2023. – №1(194). – С.56-59.
19. Землин, А. И. Финансовое право Российской Федерации : учебник для вузов / А. И. Землин, О. М. Землина, Н. П. Ольховская ; под общей редакцией А. И. Землина. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2023. – 325 с. – ISBN 978-5-534-16307-0.
20. Зотиков, Н.З. Роль налогов в обеспечении социальной безопасности / Н.З.Зотиков // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). – 2021. – № 1. – С. 31-41.
21. Зотиков, Н.З. Социальная функция налогов и страховых взносов [Электронный ресурс] / Н.З.Зотиков // Вестник Евразийской науки, 2019 №2, режим доступа: https://esj.today/PDF/50ECVN219.pdf (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус., англ.
22. Кисляков, П. А. Безопасность образовательной среды. Социальная безопасность : учебное пособие для вузов / П. А. Кисляков. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2020. – 156 с. ISBN 978-5-906-17273-0.
23. Корпоративный налоговый менеджмент : учебник для вузов / М. М. Шадурская, Е. А. Смородина, И. В. Торопова, Т. В. Бакунова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2023. – 240 с. – ISBN 978-5-534-16122-9.
24. Крохина, Ю. А. Бюджетное право России : учебник для вузов / Ю. А. Крохина. – 7-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2023. – 374 с. – ISBN 978-5-534-14746-9.
25. Лев, М.Ю., Болонин, А.И., Лещенко, Ю.Г. Налоговое администрирование как механизм укрепления экономической безопасности налоговой системы государства / М.Ю.Лев, А.И.Болонин, Ю.Г.Лещенко // Экономическая безопасность. – 2022. – Том 5. – № 2. – С. 525-546.
26. Мониторинг доходов и уровня жизни населения России – 2022 год: [Ежегодник]. Вып. 1(202) / В. Н. Бобков [и др.] ; отв. ред. В. Н. Бобков, А. А. Гулюгина. – М. : ИЭ РАН, 2023. – 166 с. ISBN 978-5-9940-0736-5.
27. Массаров, В. А. Роль налоговой политики государства в обеспечении экономической безопасности региона / В. А. Массаров, Г. Ф. Яричина // Молодой ученый. – 2020. – № 22 (312). – С. 362-364.
28. Меркулова, Е. Ю. Общая экономическая безопасность : учебник и практикум для вузов / Е. Ю. Меркулова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2023. – 528 с. – ISBN 978-5-534-16403-9.
29. Налоги и налоговая система Российской Федерации : учебник для вузов / Л. И. Гончаренко [и др.] ; ответственный редактор Л. И. Гончаренко. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2023. – 489 с. – ISBN 978-5-534-15999-8.
30. Налоги и налогообложение : учебник для вузов / Л. Я. Маршавина [и др.] ; под редакцией Л. Я. Маршавиной, Л. А. Чайковской, Г. Н. Семеновой. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2023. – 526 с. – ISBN 978-5-534-15924-0.
31. Налоги и налогообложение : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Черник [и др.] ; под редакцией Е. А. Кировой. – 7-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2023. – 489 с. – ISBN 978-5-534-17599-8.
32. Налоговый учет и отчетность : учебник и практикум для вузов / Н. И. Малис, Л. П. Грундел, Д. И. Ряховский, А. С. Зинягина ; под редакцией Н. И. Малис. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2023. – 411 с. – ISBN 978-5-534-14506-9.
33. Налогообложение физических лиц : учебник для вузов / Л. И. Гончаренко [и др.] ; под редакцией Л. И. Гончаренко. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2023. – 322 с. – ISBN 978-5-534-15471-9.
34. Пансков, В. Г. Налоги и налогообложение : учебник для вузов / В. Г. Пансков. – 8-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2023. – 474 с. – ISBN 978-5-534-15298-2.
35. Пансков, В. Г. Налоги и налогообложение: теория и практика : учебник для вузов / В. Г. Пансков. – 8-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2023. – 825 с. – ISBN 978-5-534-17638-4.
36. Пименов, Н. А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности : учебник и практикум для вузов / Н. А. Пименов. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2023. – 353 с. – ISBN 978-5-534-16342-1.
37. Подольская, Е. А., Назаркина, В. Н. Социальная безопасность: сущность, угрозы и пути обеспечения / Е.А.Подольская, В.Н.Назаркина // Социологические исследования. – 2021. – № 11. – С. 133-139.
38. Пугачев, А.А. Взаимосвязь налогообложения с региональной и социальной дифференциацией в России: подход к оценке на основе налоговых индикаторов / А.А.Пугачев // Проблемы развития территории. – 2023. – Т. 27. № 1. – С. 76–91.
39. Савина, Л.Л. Налоговое администрирование как элемент налоговой системы РФ / Л.Л.Савина // Инновации и инвестиции. – 2019. – № 6. – C. 173-175.
40. Самыгин, С.И. Социальная безопасность : учеб. пособие / С. И. Самыгин, А. В. Верещагина, Г. И. Колесникова. – Москва : Издательство Дашков и К. – [Б. м.] : Наука-Спектр, 2022. – ISBN 978-5-394-01167-2
41. Современная налоговая политика : учебник и практикум для вузов / Н. И. Малис [и др.] ; под редакцией Н. И. Малис. – 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. – 376 с. – ISBN 978-5-534-16581-4.
42. Соколов, А.А. Теория налогов / Соколов А.А. – Москва : Издательство Центр ЮрИнфоР, 2003. – 506 c. ISBN 5-89158-087-X.
43. Социальная безопасность и защита человека в современном российском социуме : монография / под общ. ред. З. П. Замараевой. – 3-е изд. – Москва : Издательство Дашков и К, 2022. – 272 с. – ISBN 978-5-394-05022-0.
44. Социальная безопасность в контексте социальной политики : учебное пособие : / сост. В. Ю. Флягина ; Кемеровский государственный университет. – Кемерово : Кемеровский государственный университет, 2022. – 247 с. – ISBN 978-5-8353-2285-5.
45. Социальная безопасность и защита человека в современном российском социуме: монография / под ред.З.П.Замараева. – Москва : Издательство Дашков и К, 2020. – 272 с. – ISBN 978-5-394-03851-8.
46. Социальная безопасность в контексте социальной политики : учебное пособие / Министерство образования и науки Российской Федерации, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Кемеровский государственный университет» (КемГУ) ; [сост. В. Ю. Флягина]. – Кемерово : КемГУ, 2020. – 1 электрон. опт. диск (CD-ROM) : ил.; 12 см.; ISBN 978-5-8353-2285-5
47. Социальная безопасность и защита человека в современном российском социуме: монография / К.А.Антипьев, Е.М.Березина, А.А.Волочкова. – 2-е издание – Москва : Издательство Дашков и К, 2023. – 272 с. – ISBN 978-5-394-03851-8.
48. Социальная безопасность России в условиях информационной реальности: Монография / С.И. Самыгин. – Москва : Издательство: КноРус, 2022. – 272 с. – ISBN: 9785436515311.
49. Сухов, А.Н. Социальная психология безопасности : теория и практика / А.Н.Сухов. – Москва : Издательство Директ-Медиа, 2023. – 444 с. – ISBN: 978-5-4499-3738-4
50. Тедеев, А. А. Налоговое право России : учебник для вузов / А. А. Тедеев, В. А. Парыгина. – 8-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2023. – 410 с. – ISBN 978-5-534-14606-6.
51. Электронный рейтинг регионов РФ по качеству жизни – 2020: сайт // РИА Рейтинг, Москва, 2021. – URL: https://docs.yandex.ru/docs/view?tm=1704458204&tld=ru&lang=ru&name=life\_2020.pdf&text (дата обращения 15.12.2023).
52. Электронный рейтинг регионов РФ по качеству жизни – 2022: сайт // РИА Рейтинг, Москва, 2023. – URL: https://riarating.ru/infografika/20230213/630236602.html?ysclid=lr0msjx36c877258569 (дата обращения 15.12.2023).
53. Финансы российских домохозяйств в 2022 году: Аналитическая записка банка России. – Москва, 2023. – 28 с.