

## ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ

Научная статья

УДК 336.22

doi:10.46554/1993-0453-2023-12-230-89-102

### Роль налогов в реализации национальных проектов

**Николай Зотикович Зотиков**

Чувашский государственный университет имени И.Н. Ульянова, Чебоксары, Россия,  
Zotikovcontrol@yandex.ru, <https://orcid.org/0000-0001-5631-9123>

**Аннотация.** Главной целью разработанных в соответствии с Указом Президента РФ нацпроектов со сроком действия до 2024 г. является улучшение социальной и экономической ситуации в стране, повышение качества жизни населения. Среди указанных нацпроектов особое место занимает проект «Демография»: демографическая ситуация в стране продолжает оставаться сложной, в основном из-за низкого уровня рождаемости (в 2023 г. – 1,5 ребенка на женщину, что ниже уровня замещаемости поколений). Средняя продолжительность жизни в России составила 75 лет для мужчин и 81 год для женщин. С уменьшением численности населения снижается экономический потенциал страны, что является угрозой стабильности будущего развития страны. Всем этим обусловлена актуальность темы статьи. Цель исследования – выявление роли налогового регулирования в сфере демографии. Демографическая ситуация зависит от множества факторов, таких как: экономическая ситуация (уровень доходов), образование, медицинская помощь и здоровье, демографическая политика государства (поддержка семей с детьми, материнский капитал, льготы по налогам многодетным семьям и др.). Помимо указанного существует еще множество условий для демографического роста, в первую очередь жилищные условия. В статье рассматривается социальная функция двух налогов (налога на прибыль и НДФЛ), их влияние на демографические процессы. Автором применены анализ, синтез, группировка, обобщение, сравнение, табличный и другие методы. Исследование основывается на данных Росстата, МФ, ФНС, Минстроя РФ и др. Исследованием установлена неэффективность налогового регулирования демографических процессов, причем по налогу на прибыль – из-за неприменения налогоплательщиками предоставленных гл. 25 НК РФ возможностей, по НДФЛ – из-за незначительности предусмотренных налоговых вычетов по налогу.

**Ключевые слова:** продолжительность жизни, естественный прирост (убыль) населения, младенческая смертность, среднедушевые денежные доходы, прожиточный минимум, национальные проекты, налоговые расходы, стандартные вычеты, имущественные вычеты

#### **Основные положения:**

- ◆ с увеличением смертности при уменьшении рождаемости, продолжительности жизни происходит снижение численности населения, в том числе в трудоспособном возрасте;
- ◆ значительно расслоение населения по уровню доходов;
- ◆ национальные проекты не учитывают сложившуюся ситуацию в регионах по вопросам, включенным в проекты;
- ◆ незначительна роль налогового регулирования в реализации национальных проектов;
- ◆ срок действия нацпроектов заканчивается 2024 г., индикаторы проектов остаются недостижимыми.

**Для цитирования:** Зотиков Н.З. Роль налогов в реализации национальных проектов // Вестник Самарского государственного экономического университета. 2023. № 12 (230). С. 89–102. doi:10.46554/1993-0453-2023-12-230-89-102.

## FINANCE, MONEY CIRCULATION AND CREDIT

Original article

### The role of taxes in the implementation of national projects

**Nikolay Z. Zotikov**

Chuvash State University named after I.N. Ulyanov, Cheboksary, Russia,  
Zotikovcontrol@yandex.ru, <https://orcid.org/0000-0001-5631-9123>

**Abstract.** The main goal of the national projects developed in accordance with the Decree of the President of the Russian Federation with a validity period until 2024 is to improve the social and economic situation in the country and improve the quality of life of the population. Among these national projects, “Demography” occupies a special place: the demographic situation in the country continues to be difficult, caused mainly by the low birth rate (in 2023, 1.5 children per woman, which is below the replacement level of generations). The average life expectancy in Russia was 75 years for men and 81 for women. As the population declines, the economic potential of the country decreases, which will become a threat to the stability of the country’s future development. This determines the relevance of the topic of the article. The purpose of the study is to identify the role of tax regulation in the field of demography. The demographic situation depends on many factors: the economic situation (income level), education, medical care and health, state demographic policy (support for families with children, maternity capital, tax benefits for large families, etc.). In addition to the above, there are many more conditions for demographic growth, primarily housing conditions. The article examines the social function of two taxes (income tax and personal income tax) and their impact on demographic processes. The author uses analysis, synthesis, grouping, generalization, comparison, tabular, etc. The study is based on data from Rosstat, the Ministry of Finance, the Federal Tax Service, the Ministry of Construction of the Russian Federation, etc. The study established the ineffectiveness of tax regulation of demographic processes, and for income tax due to non-use by taxpayers the opportunities provided by Chapter 25 of the Tax Code of the Russian Federation, regarding personal income tax - due to the insignificance of the provided tax deductions for tax.

**Keywords:** life expectancy, natural population growth (decrease), infant mortality, per capita cash income, cost of living, national projects, tax expenses, standard deductions, property deductions

**Highlights:**

- ◆ with an increase in mortality and a decrease in the birth rate and life expectancy, there is a decrease in the population, including those of working age;
- ◆ significant stratification of the population by income level;
- ◆ national projects do not take into account the current situation in the regions on the issues included in the projects;
- ◆ the role of tax regulation in the implementation of national projects is insignificant;
- ◆ the validity period of national projects ends in 2024, project indicators remain unachieved.

**For citation:** Zotikov N.Z. The role of taxes in the implementation of national projects // Vestnik of Samara State University of Economics. 2023. No. 12 (230). Pp. 89–102. (In Russ.). doi:10.46554/1993-0453-2023-12-230-89-102.

## Введение

В последнее время наблюдается сокращение численности населения вследствие естественной убыли, низкой продолжительности жизни, снижения рождаемости.

Цели демографической политики Российской Федерации, утвержденной указом Президента РФ от 09.10.2007 № 1351 [1], нацпроектов, разработанных во исполнение указа Президента РФ от 07.05.2018 № 204 [2], ставят задачу достижения к 2024 г. следующих показателей:

- ◆ повышение продолжительности жизни до 78 лет (к 2030 г. – до 80 лет);
- ◆ уменьшение бедности в 2 раза;
- ◆ улучшение условий проживания не менее 5 млн семей в год;
- ◆ достижение коэффициента рождаемости до 1,7 на женщину;
- ◆ снижение до 350 случаев смертей на 100 тыс. населения, младенческой смертности – до 4,5 случая на 1 тыс. детей;
- ◆ строительство до 120 млн м<sup>2</sup> жилья в год.

Цель нацпроекта «Демография» – создание условий для стабильного роста населения, улучшения демографической ситуации и повышения рождаемости.

Цель нацпроекта «Жилье и городская среда»:

- ◆ средний уровень процентной ставки по ипотечным кредитам 7,9% (к 2024 г.), (2023 г. – 8,2%);
- ◆ средняя стоимость 1 м<sup>2</sup> модельного жилья на первичном рынке: 2023 г. – 87,9 тыс. руб., 2024 г. – 88,0 тыс. руб.;
- ◆ ввод жилья: в 2023 г. – 74,8 м<sup>2</sup>; 2024 г. – 80,0 м<sup>2</sup>.

Учитывая важность национальных проектов, авторы отмечают следующее.

По мнению О.П. Новожиной, «национальные проекты затрагивают каждого гражданина России» [3, с. 50], в связи с чем важными являются уровень информированности о них, осознание их необходимости.

Г.Н. Строева и Е.Н. Телушкина считают, что «целевые значения показателей необходимо дифференцировать с учетом региональных особенностей» [4, с. 97].

По мнению Н.С. Золотовой, оценка эффективности реализации нацпроектов затрудняется из-за отсутствия некоторых данных в офи-

циальной статистике или задержкой их опубликования [5].

С точки зрения Д.В. Корнева, Ж.Ю. Данковой, в нацпроектах не отражены и не учтены особенности регионов РФ, а также диспропорции в их социально-экономическом развитии [6].

Как указывают Е.В. Иванова, А.В. Алексеева, регулирование рождаемости и смертности является важной задачей государства, так как от них зависит «также существование самого государства в целом» [7, с. 19].

Цель исследования – выявление роли налогового регулирования в сфере демографии. Задачи исследования: на примере налога на прибыль и НДФЛ установить, в какой степени налоговое регулирование используется в реализации нацпроекта «Демография».

## Методы

В статье применены анализ, синтез, группировка, обобщение, сравнение, табличный и другие методы. Исследование основывается на данных Росстата, МФ, ФНС, Минстроя РФ и др.

## Результаты

В начале исследования рассмотрим основные показатели, характеризующие сложившуюся демографическую ситуацию в стране (табл. 1).

Различают следующие типы населения:

- ◆ прогрессивный – лица от 9 до 14 лет превышают количество лиц от 50 лет и старше;
- ◆ регрессивный – лица от 50 лет и старше превышают количество лиц от 0 до 14 лет;
- ◆ стационарный – равенство лиц этих возрастных групп.

По этой классификации население России относится к регрессивному типу.

При оценке коэффициента рождаемости [8] принято считать: низкий уровень – до 10 чел. родившихся на 1000 чел., средний – 20–25 детей, высокий – 31–40; при оценке коэффициента смертности – до 7% умерших (низкий), 11–15 – средний, 21 и выше – высокий.

Из данных табл. 1 следует, что в 2021 г. по сравнению с 2010 г.:

- ◆ численность населения увеличилась на 1,9%, в том числе городского на 3,3%, сель-

Таблица 1

## Население РФ\*

Показатели	2010 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2021 г. / 2010 г., %
Численность населения, тыс. чел.	142 865	146 749	146 171	145 557	101,9
В том числе:					
- городское население	105 421	109 563	109 252	108 896	103,3
- сельское население	37 444	37 186	36 919	36 661	97,9
Из общей численности население, тыс. чел.:					
- моложе трудоспособного возраста	23 209	27 442	27 387	27 318	117,7
- в трудоспособном возрасте	87 847	82 678	81 881	83 227	94,7
- старше трудоспособного возраста	31 809	36 629	369 003	35 013	110,1
Ожидаемая продолжительность жизни при рождении, лет:					
- все население	68,94	73,34	71,54	70,06	101,6
- мужчины	63,09	68,24	66,49	65,51	103,8
- женщины	74,86	78,17	76,43	74,51	99,5
На 1000 человек населения, чел.:					
- родившихся	12,5	10,1	9,8	9,6	76,8
- умерших	14,2	12,3	14,6	16,7	117,6
Из них детей в возрасте до 1 года	7,5	4,9	4,5	4,6	61,3
Естественный прирост (убыль -) населения, чел.	-1,7	-2,2	-4,8	-7,1	4 раза
Всего родившихся, чел.	1 788 948	1 481 074	1 436 514	1 398 253	78,2
Всего умерших, чел.	2 028 516	1 798 307	2 138 586	2 441 594	120,4
Естественный прирост, чел.	-239 568	-317 233	-702 072	-104 341	43,6
Из умерших в возрасте до 1 года, чел.	13 405	7328	6489	6516	48,6
Браки, тыс.	1215,1	950,2	770,9	923,5	76,0
Разводы, тыс.	639,3	620,7	564,7	644,2	100,8
На 1000 чел. населения:					
- браки	8,5	6,5	5,3	6,3	74,1
- разводы	4,5	4,2	3,9	4,4	97,8
Прибыло в РФ, чел.	191 656	701 234	594 146	667 922	3,5 раз
Выбыло из РФ, чел.	33 578	416 131	487 672	238 020	7 раз

\* Составлено по: Российский статистический ежегодник, 2022 : стат. сб. / Росстат. Москва, 2022. 691 с.

ского – уменьшилась на 2,1%; доля городского населения увеличилась с 73,8% до 74,8%;

♦ в численности городского населения доля населения в трудоспособном возрасте уменьшилась с 62,3% до 57,9%, старше трудоспособного возраста увеличилась с 22,4% до 23,7%;

♦ продолжительность жизни увеличилась до 77,06 года, в том числе мужчин до 65,51 года (рост на 3,8%), женщин – уменьшилась с 74,86 до 74,51 года (на 0,5%);

♦ соотношение между умершими и родившимися увеличилось с 1,136 до 1,739, или в 1,5 раза;

♦ численность умерших детей в возрасте до 1 года уменьшилась с 7,5 до 4,6;

♦ как указывает В.П. Тоичкина, «одним из направлений роста качества и продолжительности жизни, формирования активного долголетия у старшего поколения является вовлечение населения старшего поколения в систематические занятия физической культурой и спортом» [9, с. 28];

♦ среди причин низкого уровня рождаемости Е.О. Затынацкая [10] называет урбанизацию – рост городского населения;

♦ естественная убыль населения увеличилась в 4 раза (с -1,7 до -7,1);

♦ численность родившихся уменьшилась на 21,8%, численность умерших увеличилась на 20,4%;

♦ младенческая смертность в возрасте до 1 года уменьшилась на 51,4%;

♦ количество браков уменьшилось на 24,0%, количество разводов увеличилось на 0,8%: в 2010 г. доля разводов – 52,6% от количества браков, в 2021 г. – 69,8%;

♦ количество браков на 1000 чел. населения уменьшилось с 8,5 до 6,3 (снижение на 25,9%); количество разводов – с 4,5 до 4,4 (снижение на 2,2%);

♦ «на уровень рождаемости и смертности отрицательно влияет сокращение коэффициента брачности и увеличение коэффициента разводимости» – пишет Л.А. Хачатрян [11, с. 702];

♦ численность прибывших в РФ увеличилась с 191 656 чел. до 667 922 чел. (рост в 3,5 раза), численность выбывших из РФ увеличилась с 33 578 до 238 020 чел. (рост в 7 раз).

Показатели занятости и уровня жизни приведены в табл. 2.

Согласно данным табл. 2, в 2021 г. по сравнению с 2010 г.:

♦ численность рабочей силы увеличилась на 0,4%, численность занятых на 3,0%, численность зарегистрированных безработных снизилась, уровень безработицы уменьшился с 7,5% до 4,8%;

♦ среднедушевые денежные доходы населения увеличились с 18 958 руб. до 40 272 руб., или в 2,1 раза; среднемесячная заработная плата – с 20 952 руб. до 57 244 руб. (в 2,7 раза);

♦ с увеличением размера пенсий в меньшем размере (в 2,2 раза), чем заработная плата (в 2,7 раза) коэффициент замещения снизился с 0,36 до 0,29, или на 19,4%;

♦ численность пенсионеров, стоящих на учете в ПФР, увеличилась с 39 706 до 42 007 тыс. чел., или на 5,8%; численность пенсионеров в расчете на 1000 чел. населения – с 277,9 до 288,5 чел. (на 3,8%);

♦ численность занятых на одного пенсионера уменьшилась с 1,81 до 1,67 (на 7,7%);

Таблица 2

## Занятость. Уровень жизни\*

Показатели	2010 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2021 г. / 2010 г., %
Численность рабочей силы, тыс. чел.	75 013	75 398	74 923	75 350	100,4
Численность занятых, тыс. чел.	69 621	71 933	70 601	71 719	103,0
Численность зарегистрированных безработных, тыс. чел.	1590	691	2773	777	48,9
Уровень безработицы, %	7,5	4,6	5,8	4,8	64,0
Среднедушевые денежные доходы в месяц, руб.	18 958	35 506	36 240	40 272	212,4
Среднемесячная начисленная зарплата, руб.	20 952	47 867	51 344	57 244	273,2
Средний размер пенсий, руб.	7476	14 163	14 986	16 642	222,6
Коэффициент замещения	0,36	0,29	0,29	0,29	80,6
Численность пенсионеров, стоящих на учете в ПФР, тыс. чел.	39 706	43 546	42 977	42 007	105,8
Численность пенсионеров на 1000 чел. населения, чел.	277,9	296,7	294,0	288,5	103,8
Численность занятых на одного пенсионера, чел.	1,81	1,63	1,61	1,67	92,3
Величина прожиточного минимума, руб.	5688	10 890	11 312	11 653	204,9
Численность населения с доходами ниже прожиточного минимума, млн чел.	17,7	18,0	17,7	16,0	90,4
То же, % от общей численности	12,5	12,3	12,1	11,0	88
Коэффициент фондов	16,6	13,0	-	13,5	81,3
Коэффициент Джини	0,421	0,410	0,406	0,414	98,3
Децильный коэффициент, разы	н/д	5,9	н/д	5,8	-

\* Составлено по: Российский статистический ежегодник, 2022 : стат. сб. / Росстат. Москва, 2022. 691с.; Россия 2012 : стат. справ. / Росстат. Москва, 2012. 59 с.

♦ при увеличении величины прожиточного минимума в 2,0 раза численность населения с доходами ниже прожиточного минимума уменьшилась с 17,7 до 16,0 млн чел., или на 9,6%, что составляет 11,0% к общей численности населения в 2021 г.;

♦ коэффициент фондов уменьшился с 16,6 до 13,5;

♦ коэффициент Джини составил 0,413 в 2021 г.;

♦ по мнению С.А. Сукнёвой, А.С. Барашковой, К.Ю. Постниковой, «многодетность сопровождается наихудшим положением семьи в рейтинговой шкале по среднедушевому доходу, величине модального дохода, индексу Джини и характеризуется высоким риском перехода семьи в категорию малоимущих» [12, с. 210];

♦ децильный коэффициент составил 5,8 в 2021 г.

Как отмечалось выше, на демографическую ситуацию в стране влияют в числе других факторов жилищные условия (табл. 3).

Как следует из данных табл. 3, в 2021 г. по сравнению с 2010 г.:

♦ общая площадь жилых помещений на 1 чел. увеличилась с 22,6 до 27,8 м<sup>2</sup>, или на 23,0%, при норме предоставления площади жилого помещения в собственность 33 м<sup>2</sup> на одного жителя, 18 м<sup>2</sup> на каждого члена семьи на семью из трех и более человек [13];

♦ число квартир увеличилось на 16,8%, в том числе однокомнатных на 27,6%, двухкомнатных на 11,7%; при этом доля однокомнатных квартир увеличилась с 23,5% до 25,6%, доля двухкомнатных квартир уменьшилась с 39,8% до 39,0%, трехкомнатных квартир с 28,9% до 27,6%;

♦ число семей, получивших жилье, уменьшилось с 244 до 93,0 тыс., что составляет 9% и 4% от числа семей, состоявших на учете в качестве нуждавшихся;

♦ жилищный фонд увеличился с 3231 до 4044 млн м<sup>2</sup>, или на 25,2%.

Важным источником улучшения жилищных условий остается ипотека.

Топ-10 регионов по объему выдачи ипотеки в июне 2023 г. (млрд руб.) [14]:

- ♦ Москва – 76,7;
- ♦ Московская область – 49,0;
- ♦ Санкт-Петербург – 30,1;
- ♦ Тюменская область – 29,8;
- ♦ Краснодарский край – 26,6;
- ♦ Республика Татарстан – 21,4;
- ♦ Республика Башкортостан – 20,2.

По данным ЦБ РФ, в июне 2023 г. объем выдачи ипотечных жилищных кредитов составил 626,7 млрд руб., что более чем в 2 раза превышает показатель за июнь 2022 г. Всего оформлено 167,8 тыс. кредитов. Средний размер ипотечного займа составил 3,7 млн руб.,

Таблица 3

## Жилищные условия\*

Показатели	2010 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2021 г. / 2010 г., %
Общая площадь жилых помещений на 1 чел., м <sup>2</sup>	22,6	26,3	26,9	27,8	123,0
Число квартир, млн	60,1	67,5	69,0	70,2	116,8
В том числе:					
- однокомнатных	14,1	17,0	17,5	18,0	127,6
- двухкомнатных	23,9	25,8	26,3	26,7	111,7
- трехкомнатных	17,4	18,8	19,1	19,4	111,5
- четырехкомнатных и более	4,7	5,6	5,7	5,8	123,4
Число семей, получивших жилье и улучшивших жилищные условия, тыс.	244	106	96	93	38,1
То же, % от числа семей, состоявших на учете в качестве нуждавшихся	9	5	4	4	44,4
Число семей, состоявших на учете в качестве нуждающихся в жилье, тыс.	2821	2267	2181	2097	74,3
Жилищный фонд, млн м <sup>2</sup>	3231	3857	3931	4044	125,2

\* Составлено по: Российский статистический ежегодник, 2022 : стат. сб. / Росстат. Москва, 2022. 691с.

Таблица 4

## Средняя стоимость недвижимости в России в 2023 г.\*

Регион	Стоимость «вторички», руб./м <sup>2</sup>		Стоимость «первички», руб./м <sup>2</sup>	
	Май 2023 г.	Октябрь 2023 г.	Май 2023 г.	Октябрь 2023 г.
Адыгея	93 933	91 882	105 404	110 556
Алтай	118 750	128 351	117 500	134 265
Башкортостан	75 000	82 155	114 250	123 129
Брянская область	68 452	73 846	88 917	85 828
Бурятия	103 349	112 150	90 375	99 375
Владимирская область	74 502	80 750	79 146	87 402
Волгоградская область	76 923	87 941	85 051	95 153
Воронежская область	85 752	94 000	95 977	100 784

\* Средняя стоимость недвижимости в России в 2023 году. URL: [gogov.ru/articles/average-property-prices](https://gogov.ru/articles/average-property-prices) (дата обращения: 18.11.2023).

ипотечный портфель – 15,4 трлн руб., средняя ставка 8,45%.

При этом следует иметь в виду различия в стоимости жилья по регионам, что следует из данных табл. 4.

По оценке Минстроя, около 2/3 граждан РФ стремится улучшить свои жилищные условия, однако не имеют для этого средств. В очереди на жилье в среднем 25 лет стоят 2,27 млн семей. Половине семей недоступна ипотека и в целом в стране нет действенных механизмов обеспечения жильем граждан с низкими доходами [15, с. 146].

В соответствии с методикой оценки эффективности налоговых вычетов на покупку жилья, утвержденной приказом Минстроя от 09.06.2023 № 412/пр [16], налоговый расход РФ оказывает косвенное влияние на достижение цели «Улучшение жилищных условий к 2030 году» не менее 5 млн семей. При этом налоговая льгота считается востребованной в случае, если ей воспользовались не менее 30% плательщиков от их общего количества.

### Обсуждение

Рассмотрим налоговое стимулирование национальных проектов.

Глава 25 НК РФ позволяет налогоплательщикам направить в пользу работников средства предприятий с отнесением на расходы на цели, указанные в табл. 5.

Согласно данным табл. 5, во всех федеральных округах налогоплательщики не пользуются возможностями оптимизации налога на

прибыль, предоставляемыми гл. 25 НК РФ. Доля расходов на социальные цели, приведенные в таблице, в общей сумме расходов, учитываемых в налоговом учете, ничтожна (в целом по РФ в 2022 г. – 0,04%, в том числе в ЮФО – 0,01%, СКФО – 0,02%). В частности, по СКФО:

- ♦ оплатили работникам коммунальные услуги, питание и продукты лишь 7 налогоплательщиков;

- ♦ 1 налогоплательщик оплатил взносы на накопительную пенсию работникам в соответствии с Федеральным законом № 56-ФЗ;

- ♦ ни один налогоплательщик не заключил договора страхования жизни работников;

- ♦ 14 налогоплательщиков (из 2999 ед. по РФ в 2022 г.) заключили договора сроком действия на год на оплату медицинских услуг;

- ♦ 4 налогоплательщика заключили договора на оказание медицинских услуг работникам;

- ♦ 3 налогоплательщика (из 310 ед. по РФ в 2022 г.) возместили расходы физических лиц по оплате процентов по кредитам, взятым на цели приобретения или строительство жилья;

- ♦ 20 налогоплательщиков (из 2924 ед. по РФ в 2022 г.) оплатили расходы на обучение, профподготовку;

- ♦ 9 налогоплательщиков (из 191 ед. по РФ в 2022 г.) оплатили взносы по договорам страхования, по которым выплаты производятся лишь в случаях смерти или получения увечья;

- ♦ доля федеральных округов в общей сумме расходов, уменьшающих налоговую базу по налогу на прибыль в 2022 г., колеб-

Таблица 5

**Выплаты налогоплательщиков в пользу работников с отнесением на расходы, учитываемые  
в целях налогообложения, по федеральным округам\***

Годы	Сумма / Кол-во	РФ	ЦФО	СЗФО	СКФО	ЮФО	ПФО	УФО	СФО	ДФО
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>Оплата коммунальных услуг, питания и продуктов работникам</b>										
2020	млн руб.	8196,2	2564,6	945,8	30,1	333,1	893,9	1562,0	1668,9	197,8
	ед.	695	165	85	7	40	152	82	124	40
2022	млн руб.	12 403,6	3165,4	1460,2	7,6	146,8	1072,5	2119,3	3787,1	644,5
	ед.	701	170	82	7	40	137	90	134	41
<b>Взносы на накопительную часть пенсии</b>										
2020	млн руб.	15 284,6	1800,5	8867,9	0,07	1,0	4353,0	239,0	21,4	1,5
	ед.	97	31	6	1	2	24	22	9	2
2022	млн руб.	2764,1	2306,1	0,4	0,06	3,3	158,9	263,5	3,6	1,3
	ед.	73	27	3	1	3	15	18	5	1
<b>Взносы на страхование работников по договорам сроком действия не менее 5 лет</b>										
2020	млн руб.	669,6	431,7	13,6	-	16,2	168,5	6,6	14,3	18,6
	ед.	85	36	3	-	4	35	5	1	1
2022	млн руб.	133,3	38,1	19,6	-	2,6	28,4	42,8	1,8	-
	ед.	67	27	4	-	2	29	2	2	1
<b>Оплата медицинских расходов по договорам сроком действия не менее 1 года</b>										
2020	млн руб.	65 030,3	47 215,8	6804,4	143,	529,1	4103,7	3937,2	202,9	294,3
	ед.	2994	1451	470	12	84	466	240	210	61
2022	млн руб.	74 433,0	42 885,8	17 207,7	162,5	669,4	4605,6	5188,3	3245,9	467,7
	ед.	2999	1452	458	14	91	466	248	204	66
<b>Оплата медицинских услуг по договорам сроком действия не менее 1 года</b>										
2020	млн руб.	3925,5	1564,7	333,2	2,3	23,0	494,7	562,3	827,7	117,4
	ед.	599	238	81	4	26	113	60	59	18
2022	млн руб.	4231,7	1603,1	333,6	2,5	18,5	602,9	535,5	1018,8	116,7
	ед.	570	221	73	4	22	112	55	64	19
<b>Оплата за работника процентов за кредит, взятый в связи с приобретением жилья</b>										
2020	млн руб.	1883,2	1618,0	45,6	9,7	2,9	108,3	57,9	31,3	9,5
	ед.	316	80	42	4	13	78	44	46	9
2022	млн руб.	1951,8	432,0	1279,2	7,3	7,0	98,2	62,2	55,8	10,0
	ед.	310	75	46	3	12	71	43	51	9
<b>Оплата обучения, профподготовки и переподготовки</b>										
2020	млн руб.	18 055,2	10 391,1	1944,3	91,2	415,2	1912,3	1508,1	1342,0	451,0
	ед.	3110	1049	461	23	145	724	313	279	116
2022	млн руб.	25 885,6	12 605,0	4191,8	136,9	597,0	2847,9	2329,0	2429,1	749,0
	ед.	2924	1013	427	20	143	668	291	259	103
<b>Взносы по договорам добровольного личного страхования, выплаты по которым производятся лишь в случаях смерти и получения вреда</b>										
2020	млн руб.	4616,7	3520,5	156,7	6,1	35,4	222,0	280,7	378,7	16,7
	ед.	1107	454	136	8	45	203	109	11	42
2022	млн руб.	4617,6	3568,7	360,6	6,3	35,0	256,8	178,8	138,5	72,9
	ед.	1091	453	135	9	49	187	108	107	43
<b>Общая сумма расходов на социальные цели, указанные в таблице</b>										
2020	млн руб.	117 661	69 106,9	19 111,5	282,47	1356	12256	8153,8	4487,2	1106
2022	млн руб.	126 420	66 604,2	24 853,1	323,16	1479	9670,3	10 719	10 680	2062
<b>Сумма расходов, уменьшающих налоговую базу по налогу на прибыль – всего</b>										
2020	млрд руб.	243 003	154 838	24 537	1497	9379	20 883	14 810	12 333	4723
Доля в РФ, %		100,0	63,7	10,2	0,6	3,8	8,6	6,1	5,1	1,9
2022	млрд руб.	289 593	155 592	43 252	2086	12 018	29 660	22 408	17 919	6656
<b>Доля расходов на социальные цели в общей сумме расходов</b>										
2020	%	0,05	0,04	0,08	0,02	0,01	0,06	0,06	0,04	0,02
2022	%	0,04	0,04	0,06	0,02	0,01	0,03	0,05	0,06	0,03



Окончание табл. 5

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Доля в РФ, %		100,0	53,8	14,9	0,7	4,1	10,3	7,7	6,2	2,3
Количество прибыльных налогоплательщиков, данные по которым приведены в отчете 5-П										
2020	ед.	794 244	307 731	108 450	11 700	48 389	151 207	66 321	75 497	24 949
Доля в РФ, %		100,0	38,8	13,6	1,5	6,1	19,0	8,4	9,5	3,1
2022	ед.	770 764	306 225	98 283	13 277	48 381	142 640	65 445	71 425	25 080
Доля в РФ, %		100,00	39,7	12,8	1,7	6,3	18,5	8,5	9,3	3,2
Доля федеральных округов в РФ 2002 г.										
в общей сумме расходов, %			53,7	14,9	0,7	4,2	10,3	7,7	6,2	2,3
в сумме расходов на социальные цели, %			52,7	19,7	0,2	1,2	7,6	8,6	8,4	1,6

\* Составлено по: Отчет о налоговой базе и структуре начислений по налогу на прибыль организаций ф. № 5-П. URL: [nalog.gov.ru/rn77/related\\_activities/statistics\\_...](http://nalog.gov.ru/rn77/related_activities/statistics_...) (дата обращения: 18.11.2023).

лется в размере от 0,7% по СКФО, 2,3% по ДФО до 53,7% по ЦФО;

♦ доля федеральных округов в величине расходов на социальные цели по РФ, приведенные в таблице, колеблется от 0,2% по СКФО, 1,2% в ЮФО, 1,6% в ДФО до 52,7% по ЦФО;

♦ при этом доля прибыльных предприятий в 2022 г.: 1,7% в СКФО, 3,2% в ДФО, 39,7% в ЦФО.

Следует учитывать, что некоторые показатели, приведенные в таблице, учитываются при проведении ранжирования регионов по качеству жизни населения, в частности, жилищные условия (общая площадь жилых помещений, приходящаяся в среднем на одного жителя), демографическая ситуация. Так, в общем рейтинге качества жизни по итогам 2022 г. [17] 3 региона СКФО занимают места в 7-й десятке (Республика Дагестан – 68-е место, Кабардино-Балкарская Республика – 65-е место, Чеченская Республика – 67-е место, Северная Осетия – Алания – 74-е место, Карачаево-Черкесская Республика – 80-е место, Ингушетия – 84-е место).

Если положения гл. 25 НК РФ на социальном положении работников отражаются опосредованно, то гл. 23 НК РФ предоставляет вычеты непосредственно физическому лицу, основные из которых приведены в табл. 6.

Согласно данным табл. 6, в 2022 г. в сравнении с 2020 г.:

♦ при увеличении доходов, облагаемых по ставке 13%, на 1,0% налоговая база и величина налога увеличились на 9,7%;

♦ численность физических лиц, заявивших стандартный налоговый учет, уменьшилась на

5,1%, в том числе на первого ребенка на 8,2%, на второго ребенка на 1,6%, на третьего и последующего ребенка увеличилась на 6,2%; при этом в суммарном выражении вычеты уменьшились на 11,7%, в том числе на первого ребенка на 16,9%, второго – на 1,7%, третьего и последующего ребенка на 1,5%; в величине стандартных вычетов на детей преобладает доля вычетов на первого ребенка (более 40%);

♦ учитывая незначительность размера стандартных вычетов, В.А. Родикова, О.С. Кузнецова предлагают ввести необлагаемый минимум доходов, равный размеру прожиточного минимума [18];

♦ А.А. Кокорина предлагает ввести налогообложение семейного дохода, при котором нагрузка снижается с увеличением количества детей [19];

♦ численность физических лиц, заявивших имущественный налоговый вычет, уменьшилась на 25,0%, в том числе на приобретение жилья на 26,6%; вычеты в суммарном выражении уменьшились с 65,8 до 54,5 млрд руб.

Имущественный налоговый вычет:

♦ призван уменьшить нагрузку на «население с низкими и средними денежными доходами» [20, с. 616];

♦ «является действенным инструментом снижения налогового бремени на физических лиц в части налогообложения доходов при наличии у налогоплательщика оснований для его получения» [21, с. 21];

♦ численность физических лиц, заявивших социальный вычет на обучение, уменьшилась с 5764 до 5731 чел., в том числе за обучение

Таблица 6

## Налоговые вычеты по НДФЛ\*

Вид вычетов	2020 г.		2021 г.		2022 г.	
	Кол-во, чел.	Сумма, млрд руб.	Кол-во, чел.	Сумма, млрд руб.	Кол-во, чел.	Сумма, млрд руб.
Доход, облагаемый по ставке 13%		52 139,0	-	57 759,1	-	52 654,9
Налоговая база		32 235,4	-	32 069,7	-	35 401,1
Сумма налога		4190,5	-	4170,8	-	4596,9
Стандартные налоговые вычеты						
Всего	15 884 506	347,6	15 461 260	329,9	14 941 406	306,8
В том числе:						
- на первого ребенка	13 143 190	147,8	12 656 891	136,4	12 069 907	122,9
- на второго ребенка	8 001 144	91,3	7 984 349	87,4	7 870 802	81,5
- на третьего и последующего	1 963 976	59,8	2 030 835	59,7	2 085 977	58,9
- на инвалида	226 039	21,2	231 122	20,8	235 818	2,0
Имущественные налоговые вычеты						
Всего	162 002	65,8	138 635	58,4	120 292	54,5
В том числе:						
- покупка жилья	141 971	58,0	120 439	51,6	104 281	47,7
- проценты по кредитам	33 075	7,8	28 999	6,8	27 208	6,8
Социальные налоговые вычеты на обучение						
Всего	5764	0,2	5155	0,2	5731	0,27
В том числе:						
- за свое обучение, обучение брата, сестры	1979	0,08	1762	0,08	2108	0,1
- обучение детей до 24 лет на дневной форме	3864	0,16	3461	0,15	3706	0,16
Социальные вычеты за оказанные медицинские услуги						
Всего	12 645	0,7	13 963	0,9	18 011	1,4
В том числе:						
- налогоплательщику, супругу, супруге, родителям, детям	10 493	0,45	11 649	0,56	14 825	0,78
- на дополнительное медстрахование	972	0,048	920	0,044	945	0,046
- на дорогостоящее лечение	1910	0,24	2209	0,28	3358	0,57
Пенсионные взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения						
Всего	539 901	11,3	513 705	11,1	513 919	12,56
На накопительную пенсию						
Всего	73 539	0,6	60 462	0,5	46 997	0,4
Итого социальные вычеты	-	12,8	-	12,7	-	14,63
Всего вычетов	-	426,2	-	401,0	-	375,93
В том числе доля вычетов, %:						
- стандартных	-	81,6	-	82,3	-	81,6
- имущественных	-	15,4	-	14,6	-	14,5
- социальных	-	3,0	-	3,1	-	3,9
Не поступил налог в связи с вычетами (вычет x13%)	-	55,4	-	52,1	-	48,9
Потери бюджета, %	-	1,3	-	1,2	-	1,06

\* Составлено по: Отчет о налоговой базе и структуре начислений по налогу на доходы физических лиц, удерживаемому налоговыми агентами ф. № 5-НДФЛ. URL: [nalog.gov.ru/rn21/related\\_activities/statistics\\_...](http://nalog.gov.ru/rn21/related_activities/statistics_...) (дата обращения: 18.11.2023).

детей с 3864 до 3706 чел., величина вычета незначительна – 0,27 млрд руб. в 2022 г.

♦ «государству необходимо продолжать увеличивать расходы на образование, здравоохранение, поддержку незащищенных слоев населения, доводя данные показатели до уровня развитых стран, где в процентах от ВВП на это тратится в 2–3 раза больше, чем в России» [22, с. 118];

♦ численность физических лиц, заявивших социальный вычет за оказанные медицинские услуги, увеличилась с 12 645 до 18 011 чел., с 0,7 до 1,4 млрд руб., в том числе на особо дорогостоящее лечение – с 1910 до 3358 чел.;

♦ величина уплаченных пенсионных взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения увеличилась с 11,3 до 12,56 млрд руб.;

♦ численность физических лиц, перечисливших на накопительную пенсию, уменьшилась с 73 539 до 46 997 чел., с 0,6 до 0,4 млрд руб.;

♦ общая сумма социальных вычетов незначительна: 12,8 млрд руб. в 2020 г. и 14,63 млрд руб. в 2022 г.

♦ общая сумма стандартных, имущественных и социальных вычетов уменьшилась с 426,2 до 375,93 млрд руб., или на 11,8%;

♦ в общей сумме вычетов преобладает доля стандартных вычетов (более 80%); доля имущественных вычетов уменьшилась с 15,4% до 14,5%; доля социальных вычетов увеличилась с 3,0% до 3,9%;

♦ в связи с предоставлением вычетов бюджет недополучил НДФЛ в сумме 55,4 млрд руб. в 2020 г. и 48,9 млрд руб. в 2022 г., что составляет 1,3% и 1,06% всей суммы НДФЛ соответственно.

### Заключение

Исследованием установлено дальнейшее ухудшение демографической ситуации в стране: численность населения, в том числе в трудоспособном возрасте, уменьшается, число умерших увеличивается при снижении числа родившихся, увеличивается количество разводов при снижении количества браков; велико расслоение общества по уровню доходов: доля населения с доходами ниже прожиточного ми-

нимума составляет более 10% общей численности населения, коэффициент фондов составляет 13,5; коэффициент Джини – 0,413.

В соответствии с Конституцией РФ (ст. 7) Россия является социальным государством, что предопределяет социальную направленность проводимой бюджетно-налоговой политики. Важнейшим инструментом реализации социальной функции налогообложения являются налог на прибыль организаций и НДФЛ. Исследование показало, что налогоплательщики крайне недостаточно используют возможности социальной функции налога на прибыль: незначительна доля выплат, производимых в пользу работающих, в общей сумме расходов, учитываемых в целях налогообложения.

НДФЛ призван играть ведущую роль в реализации перераспределительной политики государства путем изъятия части высоких доходов в пользу нуждающихся в целях нивелирования неравенства в доходах. Существующие ставки по налогу, в том числе прогрессивная 15% с доходов, превышающих 5 млн руб. в год, эту задачу не решают. Среди основных причин низкой эффективности влияния налоговых вычетов на улучшение демографической ситуации следует отметить ничтожный размер вычетов на детей, социальных вычетов на образование и лечение, покрывающих незначительную часть расходов налогоплательщика, низкий уровень заработной платы и в целом доходов населения. Об этом свидетельствует уменьшение количества обращений физических лиц по вопросам предоставления стандартных, социальных вычетов (на обучение, лечение). При этом стандартные вычеты составляют более 80% всей суммы вычетов, и потери бюджета в связи с предоставлением вычетов не превышают 1% общей суммы НДФЛ.

При ежегодном росте стоимости квадратного метра жилья размер имущественного вычета остается неизменным с 2008 г. (2 млн руб.). Цели нацпроекта «Жилье и городская среда», предусматривающие улучшение жилищных условий не менее 5 млн семей в год, доведение объема жилищного строительства до 120 млн м<sup>2</sup> в год, снижение процента по ипотеке, средняя стоимость 1 м<sup>2</sup> первичного

жилья 87,9 тыс. руб. не выполняются. Если для жителей провинциальных городов размер имущественного вычета приемлем, то для крупных городов, областных центров он не играет существенную роль.

Национальные проекты не учитывают имеющиеся диспропорции в уровне социально-экономического развития регионов, в том числе уровень доходов населения региона, уровень заработной платы, фактически складывающиеся цены на услуги образования, строительство жилья и др.

Считаем, что в целом налоговому регулированию в улучшении демографической ситуации в регионах и стране в целом не уделяется должного внимания. По нашему мнению, необходимо ввести действенную многоступенчатую прогрессивную шкалу ставок по НДФЛ, установив при этом необлагаемый доход на уровне прожиточного минимума, совершенствовать систему налоговых вычетов по НДФЛ, приблизив их величины к фактически сложившимся в регионах расходам (на образование, лечение, приобретение жилья и др.).

#### Список источников

1. Об утверждении Концепции демографической политики Российской Федерации на период до 2025 года : указ Президента РФ от 09.10.2007 № 1351 (ред. от 01.07.2014). URL: <https://bazanpa.ru/prezident-rf-ukaz-n1351-ot09102007-h1104280/> (дата обращения: 18.11.2023).
2. Указ Президента РФ от 07.05.2018 № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года» (ред. от 21.07.2020). URL: <https://bazanpa.ru/prezident-rf-ukaz-n204-ot07052018-h4039057/> (дата обращения: 18.11.2023).
3. Новоженина О.П. Национальные цели и задачи развития Российской Федерации в мнениях граждан // Наука. Культура. Общество. 2021. Т. 27, № 1. С. 45–57.
4. Строева Г.Н., Телушкина Е.Н. Первые итоги реализации национального проекта «Демография» в Хабаровском крае // Власть и управление на Востоке России. 2021. № 4 (97). С. 82–98. doi:10.22394/1818-4049-2021-97-4-82-98.
5. Золотова Н.С. Реализация национального проекта «Демография» на территории Ханты-Мансийского автономного округа – Югра // Национальный проект «Демография» : от цели к решениям : материалы XXV межрегион. науч. социальных чтений. Сургут, 2020. С. 26–33.
6. Корнев Д.В., Данкова Ж.Ю. Традиционный анализ национального проекта «Демография» до 2024 года: выявление региональных аспектов // Государственное регулирование общественных отношений. 2022. № 1 (39). С. 104–111.
7. Иванова Е.В., Алексеева А.В. Роль и значение налоговой политики в решении демографических проблем общества // Вестник Сибирского института бизнеса и информационных технологий. 2018. № 4 (28). С. 19–24.
8. Показатели естественного движения населения. URL: <https://studfile.net/preview/4239017/page:3/> (дата обращения: 18.11.2023).
9. Тоичкина В.П. Инструменты устойчивого демографического развития и самореализации населения // Экономика и управление: проблемы, решения. 2019. Т. 2, № 4. С. 22–30.
10. Затынацкая Е.О. Динамика численности населения в современной России // Эффективное управление экономикой: проблемы и перспективы : сборник трудов VI Всерос. науч.-практ. конф. Симферополь, 2021. С. 42-46.
11. Хачатрян Л.А. Пути и особенности реализации национального проекта «Демография» в Пермском крае // Международный демографический форум «Демография и глобальные вызовы» : материалы форума. Воронеж, 2021. С. 700–707.
12. Сукнёва С.А., Барашкова А.С., Постникова К.Ю. Рождаемость, детность и доходы семей: тенденции и взаимосвязи // Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз. 2020. Т. 13, № 2. С. 201–213. doi:10.15838/esc.2020.2.68.13.
13. О социальных гарантиях сотрудникам некоторых федеральных органов исполнительной власти и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации : федер. закон от 30.12.2012 № 283-ФЗ (ред. от 28.06.2021). URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_140178/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_140178/) (дата обращения: 18.11.2023). Ст. 7.
14. ЦБ назвал регионы – лидеры по объему выданной ипотеки. URL: <https://realty.rbc.ru/news/64db4fea9a794760b9b5bf95> (дата обращения: 18.11.2023).

15. Зотиков Н.З., Савдерова А.Ф. Социальные и имущественные налоговые вычеты по НДФЛ, их эффективность // Социальные и экономические системы. 2022. № 6-5 (34). С. 135–156.

16. Об утверждении методики оценки эффективности налогового расхода Российской Федерации, связанного с имущественным налоговым вычетом в размере фактически произведенных налогоплательщиком расходов на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилых домов, квартир, комнат или доли (долей) в них, приобретение земельных участков или доли (долей) в них, предоставленных для индивидуального жилищного строительства, и земельных участков или доли (долей) в них, на которых расположены приобретаемые жилые дома или доля (доли) в них : приказ Министерства строительства и жилищно-коммунального хозяйства РФ от 09.06.2023 № 412/пр (Зарегистрирован 04.09.2023 № 75096). URL: <http://publication.pravo.gov.ru/document/0001202309050005> (дата обращения: 18.11.2023).

17. Рейтинг регионов по качеству жизни – 2022. URL: <https://riarating.ru/info-grafika/20230213/630236602.html> (дата обращения: 18.11.2023).

18. Родикова В.А., Кузнецова О.С. Стандартные налоговые вычеты по НДФЛ: основные проблемы и пути совершенствования // Научный альманах. 2018. № 3-1 (41). С. 86–89.

19. Кокорина А.А. Стандартные налоговые вычеты НДФЛ // Развитие социально-экономических систем в условиях цифровизации. Улан-Удэ, 2020. С. 71–75.

20. Белев С.Г., Векерле К.В. Анализ эффективности налоговых расходов в России на примере имущественного налогового вычета и льготной ставки НДС // *Ars Administrandi* (Искусство управления). 2018. Т. 10, № 4. С. 610–630. doi:10.17072/2218-9173-2018-4-610-630.

21. Дмитриева О.В. Практика применения имущественного налогового вычета на приобретение объектов недвижимости в 2019 году // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2019. № 12 (468). С. 13–23.

22. Магомедов Х.У., Степанян А.М. Проблемы формирования доходов граждан в современных экономических условиях: причины, тенденции и перспективы // Государственное и муниципальное управление. Ученые записки. 2023. № 1. С. 113–119.

#### References

1. On approval of the Concept of demographic policy of the Russian Federation for the period until 2025 : Decree of the President of the Russian Federation dated Oct. 9, 2007 No. 1351 (as amended on 01.07.2014). URL: <https://bazanpa.ru/prezident-rf-ukaz-n1351-ot09102007-h1104280/> (date of access: 18.11.2023).

2. On national goals and strategic objectives of the development of the Russian Federation for the period until 2024 : Decree of the President of the Russian Federation dated May 7, 2018 No. 204 (as amended on 19.07.2018). URL: <https://bazanpa.ru/prezident-rf-ukaz-n204-ot07052018-h4039057/> (date of access: 18.11.2023).

3. Novozhenina O.P. National goals and objectives of the development of the Russian Federation in the opinions of citizens // *Science. Culture. Society*. 2021. Vol. 27, No. 1. Pp. 45–57.

4. Stroeва G.N., Telushkina E.N. First results of the implementation of the national project “Demography” in the Khabarovsk Territory // *Power and management in the East of Russia*. 2021. No. 4 (97). Pp. 82–98. doi:10.22394/1818-4049-2021-97-4-82-98.

5. Zolotova N.S. Implementation of the national project "Demography" on the territory of the Khanty-Mansi Autonomous Okrug - Ugra // National project "Demography": from goals to solutions : materials of the XXV interregional scientific social readings. Surgut, 2020. Pp. 26–33.

6. Kornev D.V., Dankova Zh.Yu. traditional analysis of the national project “Demography” until 2024: identifying regional aspects // *State regulation of public relations*. 2022. No. 1 (39). Pp. 104–111.

7. Ivanova E.V., Alekseeva A.V. The role and importance of tax policy in solving demographic problems of society // *Bulletin of the Siberian Institute of Business and Information Technologies*. 2018. No. 4 (28). Pp. 19–24.

8. Indicators of natural population movement. URL: <https://studfile.net/preview/4239017/page:3/> (date of access: 18.11.2023).

9. Toichkina V.P. Tools for sustainable demographic development and self-realization of the population // *Economics and management: problems, solutions*. 2019. Vol. 2, No. 4. Pp. 22–30.

10. Zatyatskaya E.O. Population dynamics in modern Russia // *Effective economic management: problems and prospects : collection of works VI All-Russian scientific and practical conference*. Simferopol, 2021. Pp. 42–46.

11. Khachatryan L.A. Ways and features of the implementation of the national project “Demography” in the Perm Territory // International Demographic Forum “Demography and Global Challenges” : Forum materials. Voronezh, 2021. Pp. 700–707.
12. Sukneva S.A., Barashkova A.S., Postnikova K.Yu. Fertility, children and family income: trends and relationships // Economic and social changes: facts, trends, forecast. 2020. Vol. 13, No. 2. Pp. 201–213. doi:10.15838/esc.2020.2.68.13.
13. On Social guarantees for Employees of Certain Federal Executive Authorities and Amendments to Certain Legislative Acts of the Russian Federation : Federal Law No. 283-FZ dated 30.12.2012 (as amended on 28.06.2021). URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_140178/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_140178/) (date of access: 18.11.2023). Article 7.
14. The Central Bank named the leading regions in terms of the volume of mortgages issued. URL: <https://realty.rbc.ru/news/64db4fea9a794760b9b5bf95> (date of access: 18.11.2023).
15. Zotikov N.Z., Savderova A.F. Social and property tax deductions for personal income tax, their effectiveness // Social and economic systems. 2022. No. 6-5 (34). Pp. 135–156.
16. On approval of the methodology for assessing the effectiveness of tax expenditures of the Russian Federation related to property tax deduction in the amount of expenses actually incurred by the taxpayer for new construction or acquisition of residential buildings, apartments, rooms or shares (shares) in them on the territory of the Russian Federation, acquisition of land plots or shares (shares) in them provided for individual housing construction, and land plots or shares (shares) in them, on which the acquired residential buildings are located or the share (shares) in them : Order of the Ministry of Construction and Housing and Communal Services of the Russian Federation dated 09.06.2023 No. 412/pr (Registered 04.09.2023 No. 75096). URL: <http://publication.pravo.gov.ru/document/0001202309050005> (date of access: 18.11.2023).
17. Rating of regions by quality of life – 2022. URL: <https://riarating.ru/infografika/20230213/630236602.html> (date of access: 18.11.2023).
18. Rodikova V.A., Kuznetsova O.S. Standard tax deductions for personal income tax: main problems and ways to improve // Scientific almanac. 2018. No. 3-1 (41). Pp. 86–89.
19. Kokorina A.A. Standard personal income tax deductions // Development of socio-economic systems in the context of digitalization. Ulan-Ude, 2020. Pp. 71–75.
20. Belev S.G., Wekerle K.V. Analysis of the effectiveness of tax expenses in Russia using the example of property tax deduction and preferential VAT rate // Ars Administrandi (The Art of Management). 2018. Vol. 10, No. 4. Pp. 610–630. doi:10.17072/2218-9173-2018-4-610-630.
21. Dmitrieva O.V. The practice of applying property tax deductions for the purchase of real estate in 2019 // Accounting in budgetary and non-profit organizations. 2019. No. 12 (468). Pp. 13–23.
22. Magomedov Kh.U., Stepanyan A.M. Problems of generating citizens' incomes in modern economic conditions: causes, trends and prospects // State and municipal management. Scientific notes. 2023. No. 1. Pp. 113–119.

#### **Информация об авторе**

Н.З. Зотиков – кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов, кредита и экономической безопасности Чувашского государственного университета имени И.Н. Ульянова.

#### **Information about the author**

N.Z. Zotikov – Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Finance, Credit and Economic Security of Chuvash State University named after I.N. Ulyanov.

Статья поступила в редакцию 04.12.2023; одобрена после рецензирования 15.12.2023; принята к публикации 16.01.2024.

The article was submitted 04.12.2023; approved after reviewing 15.12.2023; accepted for publication 16.01.2024.