

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования «Уральский федеральный университет имени первого
Президента России Б.Н. Ельцина»

На правах рукописи

ЛАПОВ Дмитрий Евгеньевич

**КОНЦЕПЦИЯ ПОСТРОЕНИЯ СБЕРЕГАТЕЛЬНО-
ОРИЕНТИРОВАННОЙ ШКАЛЫ СТАВОК ПРОГРЕССИВНОГО
НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ТРУДОВЫХ ДОХОДОВ В РОССИИ**

5.2.4. Финансы

Автореферат
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Екатеринбург – 2024

Работа выполнена на кафедре финансового и налогового менеджмента Института экономики и управления Федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н. Ельцина».

Научный руководитель: доктор экономических наук, профессор,
Майбуров Игорь Анатольевич

Официальные оппоненты: **Беломытцева Ольга Святославовна**, доктор экономических наук, доцент, ФГАОУ ВО «Национальный исследовательский Томский государственный университет», профессор кафедры финансов и учёта;

Каратаева Галина Евгеньевна, доктор экономических наук, профессор, БУ ВО Ханты-Мансийского автономного округа - Югры «Сургутский государственный университет», профессор кафедры финансов, денежного обращения и кредита;

Пугачев Андрей Александрович, кандидат экономических наук, доцент, ФГБОУ ВО «Ярославский государственный университет им. П.Г. Демидова», доцент кафедры финансов и кредита

Защита состоится «16» мая 2024 г. в 11 час. 00 мин. на заседании диссертационного совета УрФУ 5.2.16.21 по адресу: 620002, Россия, г. Екатеринбург, ул. Мира, 19, ауд. И-420 (зал Ученого совета).

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке и на сайте ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н. Ельцина», <https://dissovet2.urfu.ru/mod/data/view.php?d=12&rid=5822>

Автореферат разослан «__» апреля 2024 г.

Ученый секретарь
диссертационного совета



Ядренникова Елена Викторовна

I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. В условиях беспрецедентных вызовов современности, обусловленных глобальной пандемией, сложной политической ситуацией в мире и антироссийскими санкциями, усиливаются риски экономической и финансовой безопасности государства. В связи с этим возникает необходимость выработки траектории развития национальной экономики, направленной на преодоление возможных социально-экономических проблем, связанных с возникшими внешними ограничениями для экономического роста, на обеспечение устойчивого развития с использованием внутренних ресурсов, эффективности финансовой системы, сохранения и повышения общественного благосостояния. В периоды нестабильности и кризисов возрастает роль денежных сбережений, которые являются не только гарантией обеспеченности граждан, но и внутренним инвестиционным потенциалом национальной экономики, одним из инструментов обеспечения социально-экономического развития. Для преодоления негативных последствий разрушения международных связей и сохранения общественной стабильности особенно необходимы финансовая поддержка наименее обеспеченной части населения, проведение политики, направленной на снижение напряжённости в обществе. Налогообложение доходов физических лиц выполняет важную регулирующую функцию, влияющую на социальную сферу, качество жизни и стратификацию населения по уровням дохода. Социально-направленная налоговая политика, основанная на лучших международных практиках с учётом национальных особенностей экономики, могла бы способствовать преодолению текущих вызовов и решению стратегических задач, поставленных Президентом Российской Федерации, по снижению уровня бедности.

В настоящее время отсутствует единый концептуальный подход к выбору параметров систем налогообложения доходов физических лиц. В мировой практике и научных трудах нет единого мнения о параметрах прогрессии, об оптимальной величине предельных ставок подоходного налога. Вариации прогрессивных шкал налога на доходы физических лиц включают как рост налогового бремени от нулевого значения до существенной доли доходов налогоплательщика, так и незначительную прогрессию, как это реализовано в России и некоторых странах постсоветского пространства. При этом реализация целей государства, связанных с социально-экономическим развитием и ростом благосостояния граждан, требует теоретически обоснованного подхода к выработке налоговой политики в области налогообложения доходов физических лиц. Таким образом, вышеуказанные обстоятельства, послужившие основанием для выбора темы данной работы, обуславливают актуальность проведенного диссертационного исследования.

Степень научной разработанности темы. Теоретической базой для изучения воздействий шкалы ставок НДФЛ на доходы физических лиц, сбережения, инфляцию и экономический рост явились работы российских и зарубежных учёных.

При разработке концепции построения сберегательно-ориентированной модели прогрессивного налогообложения использованы исследования Дж. Генри, Дж. М. Кейнса, Дж.Б. Кларка, С.С. Кузнеця, А. Лаффера, А. Маршалла, М.С. Матьцина, Л.Ф. Мезиса, У. Петти, Дж. Потерба, М. Ротбарда, А. Смита, Х.У. Де Сото, Р. Солоу, Э. Фелпса.

Анализ мировых практик в области налогообложения доходов физических лиц представлен в работах таких российских и зарубежных учёных как Р.А. Максгейв, А.Р. Переверзина, А.И. Погорлетский, В.И. Попов, Л.О. Семенова, Е.А. Спасский, Э.В. Стивенсон, К.С. Черноусова.

Проблемы налоговых реформ, теневой экономики и уклонения от налогообложения рассмотрены в трудах С.А. Белозерова, Ю.И. Кашина, Г. Кочаркова, Д. Крюгера, О. Ландье, И.А. Майбурова, А. Нола, Г. Плантена, О.В. Соколовской, С. Степанчука, Х.А. Холтера.

Роль прогрессивного налогообложения в социальном, экономическом и политическом аспектах описана в работах А.С. Аленикова, И.В. Гущиной, А.П. Киреенко, А. Ф. Киреева, А.Л. Кудерова, И.В. Крыловой, И.Н. Куксина, К. Кушлева, Я. Лукшича, И.А. Майбурова, И.В. Мамоновой, М.В. Мархгейм, Е. Н. Невзорова, Ш. Ойши, В.А. Павловского, Н.Л. Сапожниковой, О.В. Сенина, Н.И. Тургенева, И.И. Филатова, А.С. Филипповича, Е.С. Хорошавина, К.С. Черноусовой, У. Шиммака, В.М. Юрьева, Д. Хаусман, Х. Зее, Ренцо Карьеро, М. Филандри, Дж. Гарсия-Муньеса, А. Мехротра, Дж.О.

Влиянию социальной стратификации на национальную экономику посвящены работы О.В. Воронковой, О.В. Заниной, О.И. Изотовой, Т.М. Кожевниковой, Г.П. Литвинцевой, Т.Д. Одиноквой, Е.А. Стукаленко, Ю.Г. Тюриной.

В качестве теоретико-методологической базы при моделировании системы прогрессивного налогообложения использованы исследования в этой области российских учёных М.Е. Васецовой, А.Н. Квитко, Д.Б. Кичинского, Р.О. Смирнова, И.С. Успаской, С.В. Чистякова, а также зарубежных учёных Д.А. Мёррлиса, Э. Саеза, Х.Ж. Кима.

Несмотря на очевидный интерес в научной среде к вопросам налогообложения, проблематика регулирующего воздействия налогообложения доходов физических лиц на экономику не получила всесторонней проработки. Опубликовано большое количество научных работ, посвященных исследованию взаимосвязи между доходами и сбережениями, однако характер такой взаимосвязи до сих пор недостаточно изучен. В результате, несмотря на значительное количество научных исследований в области налогообложения, вопрос о влиянии налога на доходы физических лиц на экономику требует дальнейшего более глубокого анализа.

Объектом исследования является налогообложение трудовых доходов физических лиц в России.

Предметом исследования выступают экономические отношения, возникшие между государством и гражданами в процессе получения трудовых доходов, уплаты налога с этих доходов и формирование сбережений.

Цель и задачи исследования. Цель настоящего исследования состоит в разработке концептуального подхода к созданию сберегательно-ориентированной прогрессивной шкалы ставок налогообложения трудовых доходов физических лиц. Поставленная цель обуславливает необходимость решения следующих основных задач:

1) разработать концепцию построения модели сберегательно-ориентированной прогрессивной шкалы ставок налогообложения трудовых доходов населения РФ в аспекте общих значимых параметров систем налогообложения доходов физических лиц;

2) предложить подход к оценке регулирующего воздействия внедрения прогрессивной шкалы НДФЛ на легализацию налоговой базы, базирующийся на анализе эффектов от перехода к плоской шкале НДФЛ в РФ, классифицированных по типам воздействия, структурном анализе занятости на предприятиях различного масштаба деятельности, а также имеющемся опыте применения прогрессивной шкалы налогообложения физических лиц в РФ;

3) на основе разработанной концепции построить модель шкалы ставок прогрессивного сберегательно-ориентированного налогообложения трудовых доходов физических лиц и оценить возможные эффекты от её внедрения.

Область исследования. Диссертация выполнена в рамках предметной области специальности 5.2.4 - Финансы.

Содержание диссертации соответствует области исследований, указанной в пункте паспорта специальности 5.2.4 - Финансы: п. 13 Налоги и налогообложение. Налоговая политика. Налоговое администрирование. Обеспечение бюджетной устойчивости.

Теоретической и методологической основой исследования являются научные труды отечественных и зарубежных авторов в области изучения теории налогообложения, склонности к сбережениям физических лиц, влияния потребления на инфляционные процессы, экономический рост и развитие государства.

Методы исследования. Для достижения цели и решения задач исследования использованы взаимодополняющие друг друга методы: метод научной абстракции, метод анализа и синтеза, наблюдение и сбор фактов, логический метод, экономико-статистический метод, графический метод, экономико-математический метод.

Информационная база исследования включает в себя публикации ведущих отечественных и зарубежных ученых в области налогообложения доходов физических лиц и сбережений, нормативные правовые акты, материалы статических и аналитических сборников, статистические данные Федеральной службы государственной статистики России, ОЭСР и международной компании КПМГ.

Эмпирическую основу исследования составляют результаты выборочных обследований доходов и сбережений населения Федеральной службы государственной статистики России, статистические данные о демографических и макроэкономических показателях экономики России и зарубежных стран,

аналитические данные о параметрах налога на доходы физических лиц в этих странах.

Научная новизна диссертационного исследования:

I. Разработана концепция сберегательно-ориентированной прогрессивной шкалы ставок налогообложения трудовых доходов физических лиц, особенностями которой являются принцип равномерного возрастания ставок с применением повышающего коэффициента к высшей доходной группе с более низкой склонностью к сбережению и учёт международного опыта в области налогообложения физических лиц в аспекте общих значимых параметров: распределения налоговой нагрузки в зависимости от социальных признаков налогоплательщиков (уровня доходов, наличия иждивенцев), дифференциации налоговых ставок и их предельных значений. Доказано наличие умеренной отрицательной корреляционной зависимости уровня социальной стратификации населения от величины максимальных номинальных налоговых ставок. Практическое применение разработанной концепции в осуществлении налоговой политики будет способствовать росту сбережений и снижению социальной стратификации населения по уровням дохода (п.13 паспорта научной специальности 5.2.4 - Финансы).

II. Предложен авторский подход к оценке последствий от изменения системы подоходного налогообложения в России, базирующийся: на анализе эффектов от перехода к пропорциональной шкале налогообложения по типам воздействия (первый тип воздействия - снижение уровня нелегальной занятости лиц с высокими доходами, второй - включение в налоговую базу не учтенных ранее доходов), структурном анализе занятости на предприятиях различного масштаба деятельности, а также имеющемся опыте РФ в области применения прогрессивной шкалы НДФЛ. Применение данного подхода позволило верифицировать гипотезу о возможности внедрения прогрессивной шкалы налога на доходы физических лиц без значимого снижения уровня легализации налоговой базы (п.13 паспорта научной специальности 5.2.4 - Финансы).

III. Разработана модель сберегательно-ориентированной прогрессивной шкалы ставок налогообложения трудовых доходов физических лиц, реализующая авторскую концепцию учёта особенностей сберегательного поведения доходных групп населения при определении параметров шкалы налоговых ставок, с использованием для оценки реальной налоговой нагрузки оригинальной методики расчётов эффективных налоговых ставок на основе функции Гомпертца. Практическое применение разработанной модели позволит снизить реальные налоговые ставки по сравнению с существующей системой налогообложения для всех доходных групп респондентов, за исключением высшей, экономически воздействовать на социальную стратификацию населения по уровням доходов и повысить среднюю норму сбережений населения России (п.13 паспорта научной специальности 5.2.4 - Финансы).

Теоретическая значимость исследования включает верификацию на основе репрезентативных эмпирических данных гипотезы С. Кузнецца о свойственных высшей доходной группе особенностей в формировании сбережений, а также авторское объяснение сберегательного поведения наиболее

обеспеченной группы населения, что дополняет существующие теории о сбережениях физических лиц.

Теория моделирования шкал налога на доходы физических лиц дополнена сберегательно-ориентированной моделью прогрессивного налогообложения трудовых доходов физических лиц в России.

Практическая значимость исследования состоит в том, что его результаты могут применяться субъектами законотворческой инициативы при совершенствовании законодательства в области налогообложения доходов физических лиц, так как позволяют: лучше понять проблемы правоприменительной практики; адекватно оценить реализацию поставленных целей посредством альтернативных инструментов регулирования; основываясь на результатах межгосударственного сравнительного анализа, выявить конкурентные преимущества и «узкие места» современной модели налогообложения доходов физических лиц; используя предложенный методологический аппарат, разработать прогрессивную шкалу ставок налога на доходы физических лиц, которая позволит обеспечить деконцентрацию сбережений населения, финансовую защиту наименее обеспеченных граждан, снизить уровень стратификации по среднедушевым доходам.

Кроме того, содержание диссертационной работы может быть использовано в учебном процессе при преподавании дисциплин по теории и практике налогообложения, при разработке учебных программ переподготовки и повышения квалификации государственных гражданских служащих.

Достоверность научных результатов исследования подтверждается применением общенаучных методов исследования, достаточным информационным обеспечением, полнотой анализа теоретических и практических разработок, достоверность которых обеспечивается посредством транспарентности и верифицируемости.

Апробация результатов диссертационного исследования. Основные положения и результаты диссертационного исследования докладывались на шести конференциях, в том числе на пяти международных, по результатам которых автор награждён:

дипломом I степени за доклад на тему «Становление и развитие законодательства РФ о налогах и сборах как института мер государственного регулирования экономики» на состоявшемся 15 мая 2010г. VIII-ом Международном форуме «Государственная власть и местное самоуправление в России: история и современность» ФГОБУ ВПО «Северо-Западная академия государственной службы»;

дипломом I степени за доклад на тему «Методологические основы исследования конкурентоспособности налоговых систем» на состоявшейся 22 апреля 2011 г. весенней конференции «Конкуренция, как фактор экономического роста и развития» молодых учёных-экономистов, Санкт-Петербургский государственный университет.

В 2014 г. по результатам проведенного Комитетом по бюджету и финансовым рынкам Совета Федерации Федерального собрания РФ конкурса научных работ молодых учёных в области бюджетного и налогового

законодательства работа «Оценка регулирующего воздействия внедрения прогрессивного налогообложения доходов физических лиц: теория и практика» заняла 1-е место (<http://council.gov.ru/media/files/41d5274ff442654d2bfb.pdf>).

Результаты диссертационного исследования используются в учебном процессе Сибирского государственного университета путей сообщения» при преподавании дисциплины «Налоги и налогообложение», что подтверждается Актом о внедрении (использовании) результатов от 18.01.2024г.

Публикации результатов исследования. По результатам исследования опубликовано 18 научных работ, из них: 12 статей в изданиях, включенных в перечень рецензируемых научных журналов, рекомендованных ВАК Минобрнауки России, в том числе 1 статья в издании, индексируемом в международных базах данных Web of Science и Scopus; 6 тезисов докладов, опубликованных в материалах конференций. Общий объем публикаций 12,62 п.л.

Структура диссертационной работы обусловлена целью, задачами и логикой исследования и состоит из введения, трёх глав, содержащих девять параграфов, заключения, библиографического списка из 296-ти наименований. Работа включает 200 страниц основного текста, 12 приложений, 31 таблицу, 43 рисунка и 41 формулу.

Во введении обосновывается актуальность темы диссертационного исследования, характеризуется степень научной разработанности темы, определяются объект, предмет, цель и задачи, область исследования, описываются методологическая и эмпирическая базы исследования, его научная новизна, теоретическая и практическая значимость, освещаются сведения об апробации результатов диссертационной работы.

Первая глава «*Теория прогрессивного подоходного налогообложения и его влияния на сбережения физических лиц*» посвящена изучению теорий, связанных с применением прогрессивной шкалы ставок налога на доходы физических лиц, исследованию влияния прогрессивной шкалы на сбережения и социально-экономическое развитие, а также влияния сбережений на инфляцию. Глава состоит из трёх параграфов.

Вторая глава «*Методологические аспекты моделирования шкалы ставок прогрессивно сберегательно-ориентированного налогообложения трудовых доходов физических лиц*» посвящена исследованию зависимости нормы сбережений физических лиц от динамики среднедушевых доходов, положенной в основу разрабатываемой концепции прогрессивной сберегательно-ориентированной системы подоходного налогообложения, анализу мотивирующих ценностей при определении законотворческих инициатив в области налогообложения доходов физических лиц в экономически развитых странах, а также оценке возможного воздействия перехода к прогрессивной шкале налогообложения физических лиц в РФ на легализацию налоговой базы. Глава состоит из трех параграфов.

Третья глава «*Разработка модели прогрессивной сберегательно-ориентированной шкалы ставок налогообложения трудовых доходов населения России*» посвящена построению прогрессивной шкалы ставок налога на доходы

физических лиц на основе выработанной концепции, а также анализу возможных эффектов от её внедрения. На основании предложенной методики моделирования шедулярных систем налогообложения рассчитаны реальные налоговые ставки НДФЛ и проведён анализ возможных социально-экономических эффектов от внедрения прогрессивной сберегательно-ориентированной шкалы налогообложения трудовых доходов. Глава состоит из трёх параграфов.

В **заключении** изложены результаты и выводы диссертационного исследования, а также перспективы, рекомендации дальнейшей разработки темы.

В **приложениях** представлены вспомогательные материалы, отражающие отдельные положения диссертационного исследования.

ОСНОВНЫЕ НАУЧНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

I. Разработана концепция сберегательно-ориентированной прогрессивной шкалы ставок налогообложения трудовых доходов физических лиц, особенностями которой являются принцип равномерного возрастания уровня номинальных ставок с применением повышающего коэффициента к высшей доходной группе с более низкой склонностью к сбережению и учёт международного опыта в области налогообложения физических лиц в аспекте общих значимых параметров: распределения налоговой нагрузки в зависимости от социальных признаков налогоплательщиков (уровня доходов, наличия иждивенцев), дифференциации налоговых ставок и их предельных значений. Доказано наличие умеренной отрицательной корреляционной зависимости уровня социальной стратификации населения от величины максимальных номинальных налоговых ставок. Практическое применение разработанной концепции в осуществлении налоговой политики будет способствовать росту сбережений и снижению социальной стратификации населения по уровням дохода (п. 13 паспорта научной специальности 5.2.4 - Финансы).

Автором, на основании выявленных С. Кузнецом и подтверждённых в ходе настоящего исследования особенностей в сберегательном поведении доходных групп населения, разработана концепция построения социально-ориентированной прогрессивной шкалы налогообложения трудовых доходов населения РФ, основанная на учёте различий в склонности к сбережению доходных групп населения.

В целях верификации гипотезы С. Кузнецца был проведён анализ данных выборочных обследований бюджетов физических лиц за период 2003-2021гг. Полученные результаты свидетельствуют о том, что зависимость нормы сбережений физических лиц от уровня их среднедушевых доходов непостоянна. Наибольший рост нормы сбережений наблюдается у респондентов, чьи доходы тяготеют к высшей доходной группе. Однако для высшей доходной группы прирост нормы сбережений снижается за счёт потребления накопленных сбережений и кредитов (см. пример рис. 1).

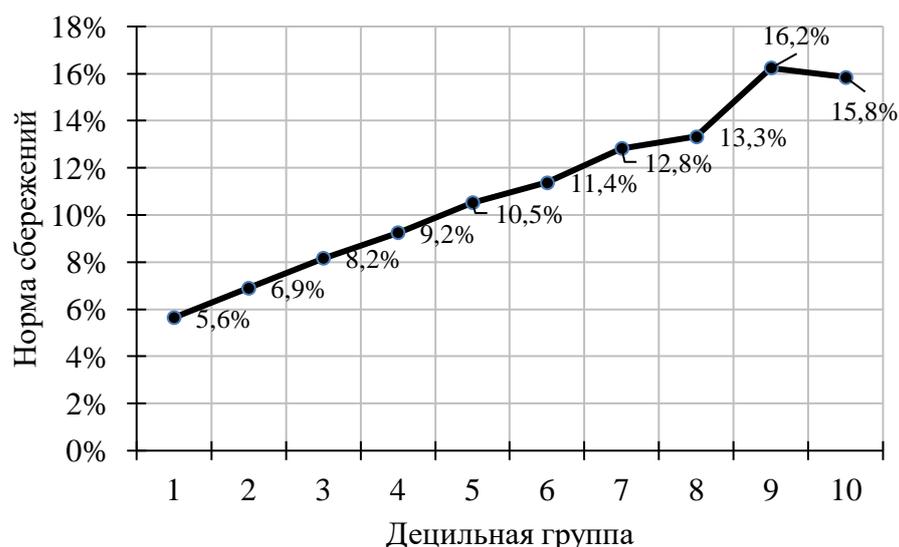


Рисунок 1 – Зависимость нормы сбережений от уровней доходов на всем интервале доходов в 2020 г.

Источник: расчеты автора по данным выборочных обследований бюджетов физических лиц Росстата

Особенности формирования сбережений высшей доходной группы населения и, как следствие, отрицательный тренд нормы сбережений объяснимы тем, что наиболее обеспеченный класс имеет существенно больший резерв для снижения своего потребления и сокращения периода накопления для приобретения конкретного блага.

Предложенный в работе концептуальный подход к разработке сберегательно-ориентированной модели шкалы прогрессивного налогообложения, основанный на равномерном возрастании маргинальных налоговых ставок с применением повышающего коэффициента к максимальной ставке для высшей доходной группы с более низкой склонностью к сбережению, должен способствовать деконцентрации сбережений и росту численности групп населения со средними доходами.

Результаты авторского анализа ключевых признаков, определяющих особенности налогообложения доходов физических лиц в экономически развитых странах, позволили сделать вывод, что в большинстве стран с наивысшим значением показателя валового внутреннего продукта на душу населения в основу распределения налоговой нагрузки положен принцип прогрессии налогового бремени в зависимости от величины дохода налогоплательщика, тогда как иные характеристики налогоплательщика имеют меньшее значение; во многих странах применяется посемейное налогообложение и освобождение от налогообложения минимальных необходимых для жизни человека доходов. Тренд максимальных маргинальных налоговых ставок в мировом пространстве показывает, что за последние 10 лет их уровень изменился незначительно – в среднем по миру он колебался в пределах однопроцентного коридора. В странах Азии наблюдался незначительный рост предельных налоговых ставок, тогда как в странах Европы, наоборот, ставки постепенно снижались.

Кроме того, к важным аспектам анализа относится выбор предельных ставок прогрессивной шкалы налога на доходы физических лиц и их влияние на социальную стратификацию населения по уровню дохода. В большинстве стран с наивысшим значением показателя валового внутреннего продукта на душу населения максимальная номинальная ставка налога на доходы физических лиц находится в пределах от 40% до 55%, при этом среднее значение предельных налоговых ставок составляет $\approx 45\%$.

Оценка влияния значения максимальной ставки на расслоение населения по уровню дохода с использованием коэффициента Джини показало существование умеренной обратной корреляционной зависимости между исследуемыми величинами (рис. 2).

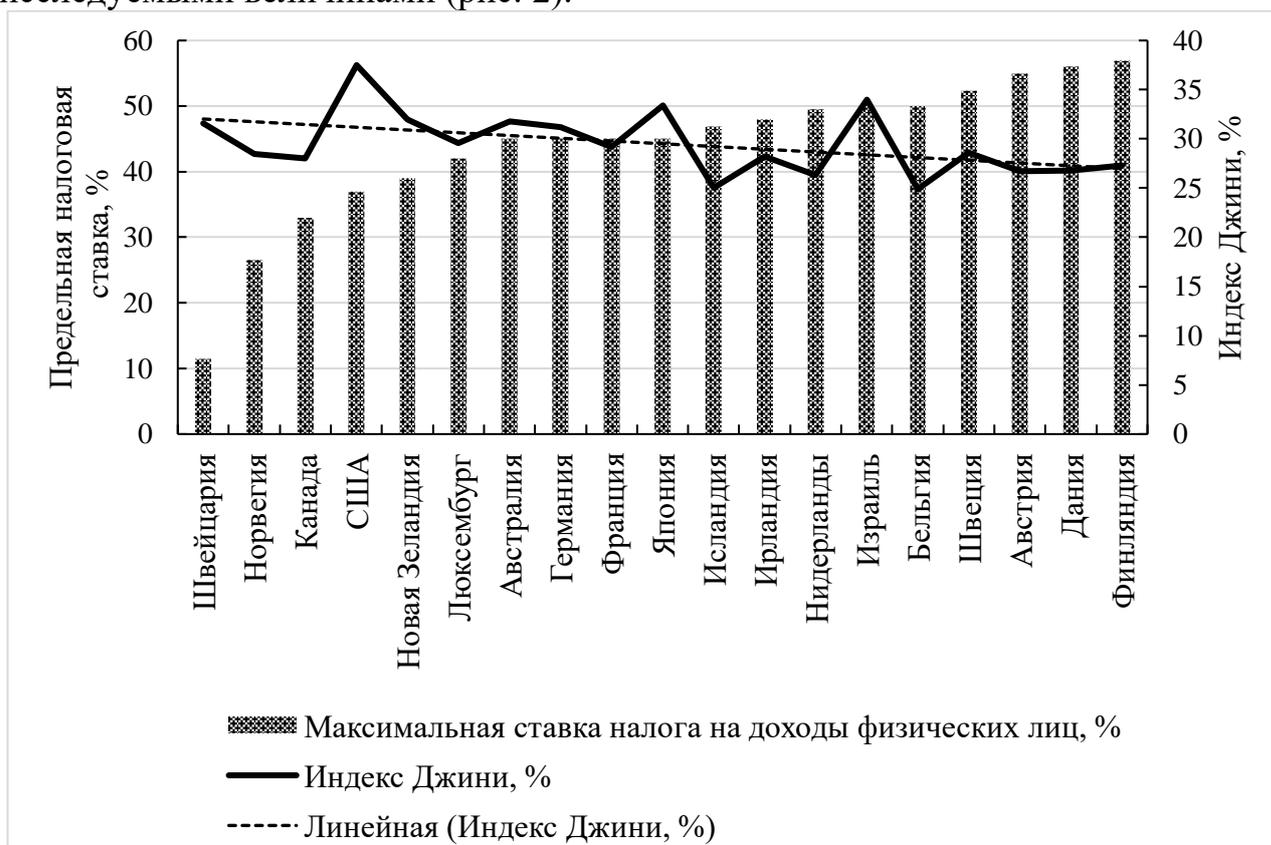


Рисунок 2– Максимальные ставки НДФЛ и индекс Джини в экономически развитых странах (2022г.)

Источник: расчеты автора по данным официального сайта ОЭСР

В части общепризнанных социальных признаков налогоплательщиков сравнение проведено в отношении трёх доходных групп граждан: имеющих доход в размере 67%, 100% и 167% от средней заработной платы по стране.

В таблице 1 приведены результаты межстранового анализа выделенных признаков, наиболее значимых для построения модели налогообложения доходов физических лиц.

Таблица 1 – Результат межстранового анализа систем налогообложения
доходов физических лиц

№ п/п	Анализируемый показатель	Результат
1	Количество разрядов прогрессивной шкалы налога на доходы физических лиц	В большинстве стран с прогрессивным налогообложением используется 5-ти разрядная шкала налога на доходы физических лиц.
2	Максимальная номинальная налоговая ставка	В странах с классической системой прогрессивного налогообложения предельная налоговая ставка находится в интервале 40%-55%, средняя величина составляет $\approx 45\%$.
3	Влияние предельных ставок налога на доходы физических лиц на стратификацию населения по уровню дохода	Доказано существование умеренной отрицательной связи между коэффициентом Джини и предельной ставкой налога на доходы физических лиц. Рассчитанный коэффициент корреляции составляет $\approx -0,35$.
4	Наличие необлагаемой суммы дохода	Присутствует приблизительно в половине стран.
5	Защита интересов малообеспеченных граждан и учёт наличия иждивенцев	Прогрессия ставок налога на доходы физических лиц в основном направлена на защиту интересов наименее обеспеченных граждан. В большинстве экономически развитых стран с прогрессивным налогообложением наличие иждивенцев является признаком налогоплательщиков, который существенно влияет на уровень налоговой нагрузки.

II. Предложен авторский подход к оценке последствий от изменения системы подоходного налогообложения в России, базирующийся: на анализе эффектов от перехода к пропорциональной шкале налогообложения по типам воздействия (первый тип воздействия - снижение уровня нелегальной занятости лиц с высокими доходами, второй - включение в налоговую базу не учтенных ранее доходов), структурном анализе занятости на предприятиях различного масштаба деятельности, а также имеющемся опыте РФ в области применения прогрессивной шкалы НДФЛ. Применение данного подхода позволило верифицировать гипотезу о возможности внедрения прогрессивной шкалы налога на доходы физических лиц без значимого снижения уровня легализации налоговой базы (п.13 паспорта научной специальности 5.2.4 - Финансы).

Автором разработана классификация эффектов, которые должны были наблюдаться в случае легализации крупных теневых доходов налогоплательщиков при переходе к единой ставке налога на доходы физических лиц, что наряду со структурным анализом числа занятых на предприятиях России свидетельствует об отсутствии явно выраженной зависимости между величиной налогового бремени и легализацией налоговой базы.

Эффекты от перехода к единой ставке налога на доходы физических лиц вследствие реформы 2001г. могут быть классифицированы исходя из следующих типов воздействия: снижения уровня нелегальной занятости лиц с высокими

доходами и включения в совокупную налоговую базу ранее выпадающих доходов (рис. 3).

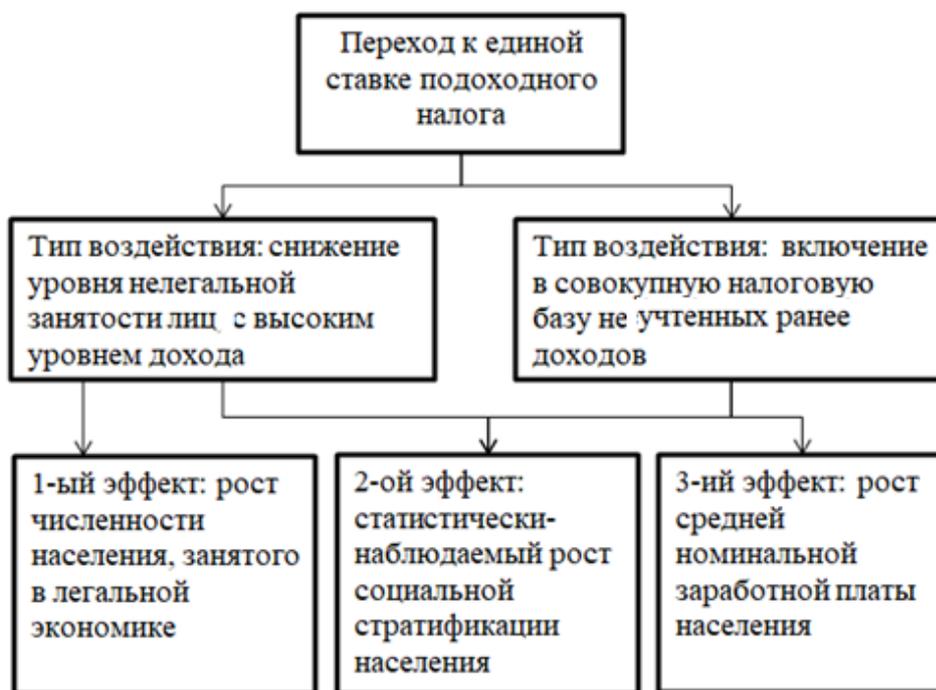


Рисунок 3 - Распределение эффектов от перехода к единой ставке налога на доходы физических лиц по типам воздействия

Источник: составлен автором

1-ый эффект. Наибольший темп роста доли занятых в национальной экономике приходится на 2000 год, а далее, в рассматриваемом периоде, постепенно снижается (рис. 4). Снижение в 2001г. темпа роста доли занятого в национальной экономике населения может быть полностью объяснено затуханием восстановительного посткризисного экономического роста 1999г. В результате динамика роста доли занятых в национальной экономике 2001-2002гг. в значительной степени обусловлена посткризисным восстановлением экономики России.

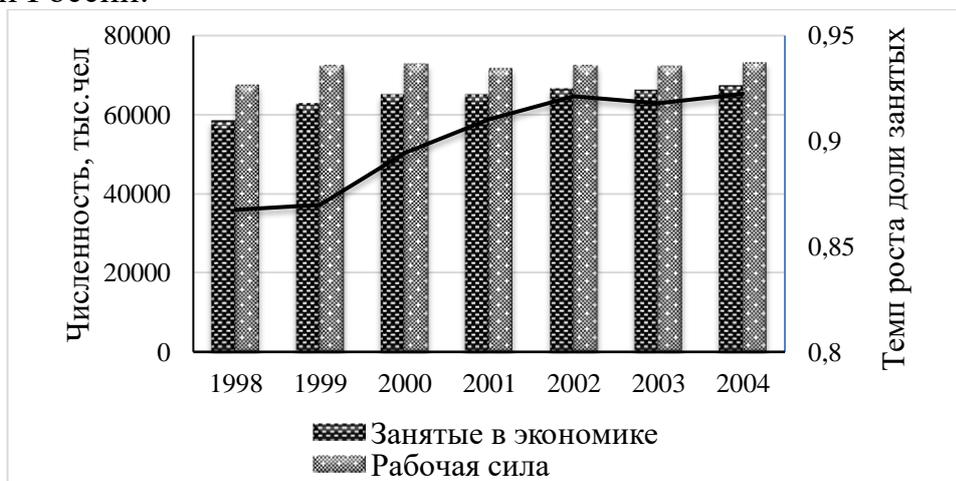


Рисунок 4 - Уровень занятости населения в период 1998-2004гг.

Источник: расчёты автора по данным Росстата

Таким образом, на основании статистических данных нельзя утверждать, что после перехода к пропорциональному налогообложению доходов физических лиц наблюдался значительный эффект повышения доли легальной занятости населения в национальной экономике

2-ой эффект. Переход от прогрессивной шкалы ставок к единой ставке налога на доходы физических лиц должен был повлиять на уровень социальной стратификации населения. Для оценки эффекта статистически-наблюдаемого роста социальной стратификации использовалась динамика коэффициента фондов, так как при легализации крупных доходов должна расти и наблюдаемая стратификация населения по уровням среднедушевых доходов. Проведённый анализ динамики коэффициента фондов доходов не даёт оснований утверждать, что переход к единой ставке налога на доходы физических лиц в значительной степени повлиял на статистически-наблюдаемый уровень экономической стратификации населения. Функциональный анализ временной динамики структуры распределения численности респондентов по уровням среднедушевых денежных доходов показывает, что вопреки логически-ожидаемому значительному росту доли наиболее обеспеченных граждан в 2001г. фактически такой рост не наблюдался (рис. 5).

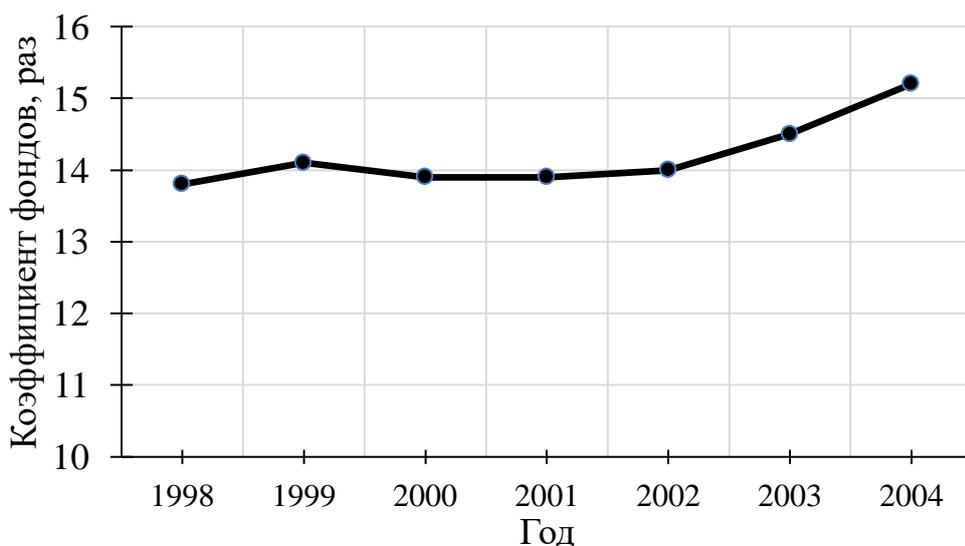


Рисунок 5 – Временная динамика коэффициента фондов

Источник: составлено автором по данным Федеральной службы государственной статистики России

Отсутствие ожидаемого эффекта легализации доходов может быть связано как с невысокой мотивацией налогоплательщиков к изменению модели поведения, так и с тем, что исторически во многих отраслях народного хозяйства России преобладают крупные организации. Именно в них трудится более 66% работников. Поскольку использование схем уклонения от уплаты налога на доходы физических лиц актуально для малых и микропредприятий, тогда как средние и крупные предприятия не могут эффективно реализовать подобные схемы, то изменение модели НДФЛ в России не должно иметь следствием

распространение практики внедрения схем уклонения от уплаты налога на доходы физических лиц.

3-ий эффект. Выход из «тени» лиц с относительно крупными доходами должен был повысить уровень средней начисленной по национальной экономике номинальной заработной платы. Однако значительный её рост наблюдался в 1999г. – т.е. до принятия федерального закона, которым был предусмотрен переход к единой ставке налога на доходы физических лиц, и достиг своего пика в 2000г. Таким образом, рост средней начисленной по национальной экономике номинальной заработной платы в 2001г. является следствием посткризисного восстановления экономики.

Кроме того, начиная с 1999г. наблюдалось падение темпа роста поступлений налога на доходы физических лиц в бюджетную систему РФ, хотя в случае легализации теневых доходов, вызванных переходом к единой ставке налога на доходы физических лиц, темп прироста в 2001-2002гг. должен был резко возрастать (рис.6).

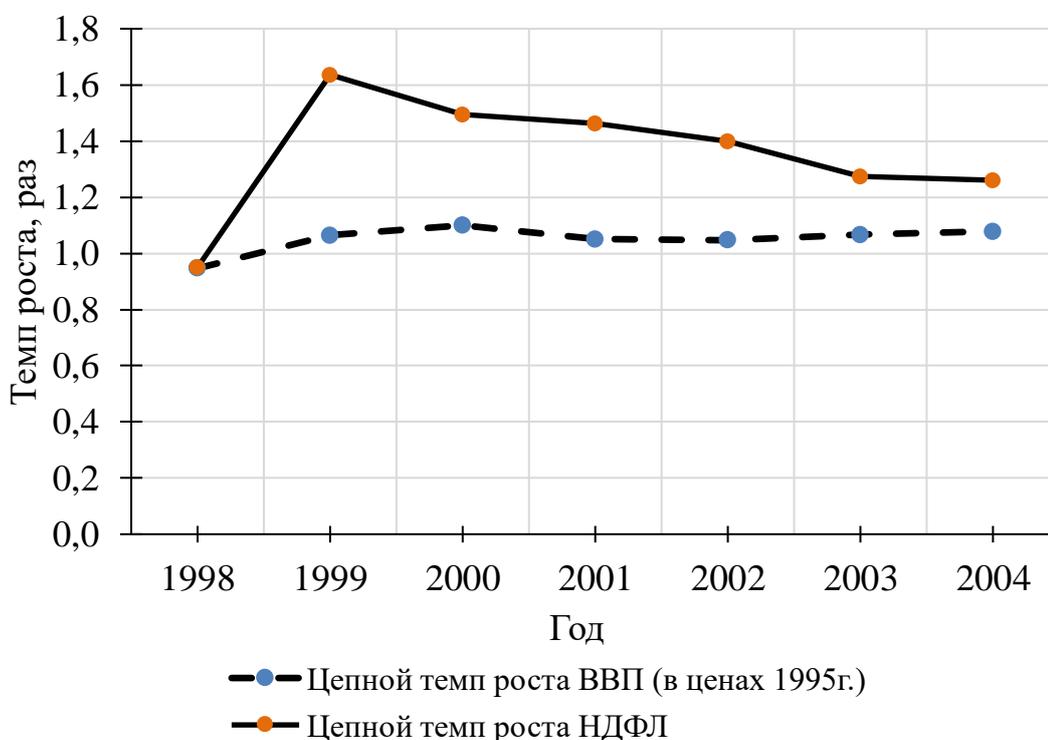


Рисунок 6 - Динамика роста поступлений налога на доходы физических лиц в консолидированный бюджет России до и после 2001г.

Источник: расчеты автора по данным Федеральной службы государственной статистики России

В итоге ожидаемые от внедрения единой ставки налога на доходы физических лиц эффекты отсутствуют или незначительны. Структурный анализ занятости свидетельствует о неблагоприятных условиях для сокрытия доходов, а переход к прогрессивной шкале налога на доходы физических лиц не должен иметь следствием повышение уровня теневой экономики.

Однако надо иметь в виду, что введение и отмена прогрессивной шкалы налога на доходы физических лиц по-разному влияют на мотивацию налогоплательщиков к легализации своих доходов не только с точки зрения их антагонизма, но и психологического воздействия. Такой факт, как введение в 2021г. дополнительной маргинальной налоговой ставки 15% вносит существенный вклад в эмпирическую базу исследования проблем развития системы налогообложения доходов физических лиц в России.

Опережающий рост поступлений налога на доходы физических лиц, в том числе в 2021г., по сравнению с ростом средней заработной платой свидетельствует об отсутствии ответной реакции со стороны налогоплательщиков, выражающейся в массовом сокрытии своих доходов от налогообложения (рис. 7). Наоборот, увеличение налогового бремени послужило одним из драйверов роста налоговых поступлений и внесло определенный вклад в общий уровень мобилизации налога на доходы физических лиц.

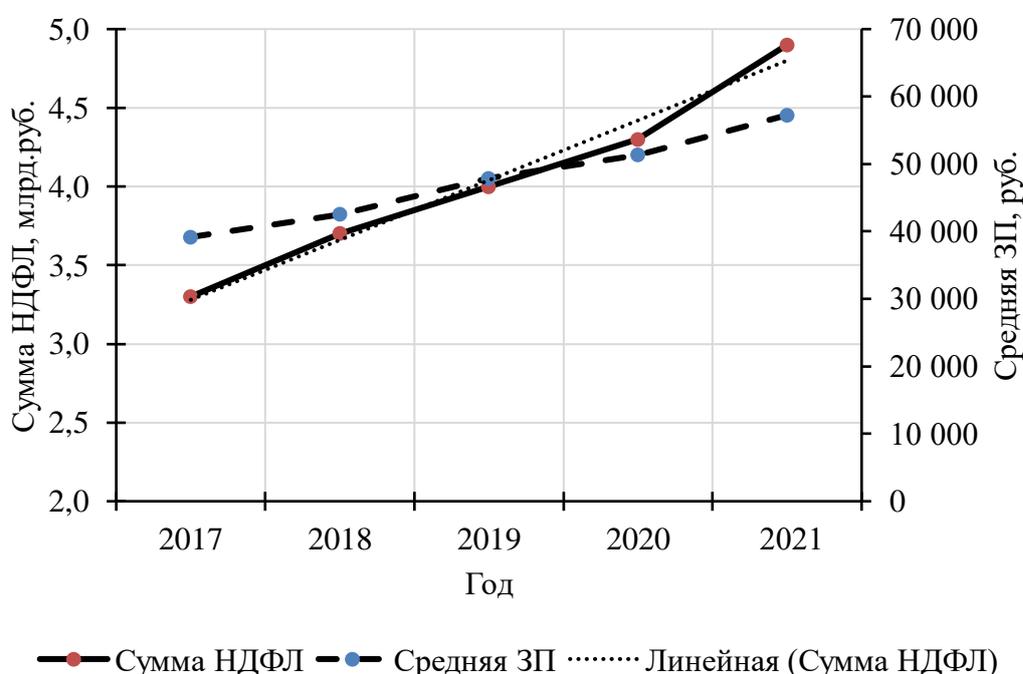


Рисунок 7 – Поступление НДФЛ в консолидированный бюджет субъектов РФ и величина средней ЗП в 2017-2021гг.

Источник: расчёты автора по данным ФНС России

Таким образом, полученные за непродолжительный период использования новой шкалы статистические данные позволяют сделать вывод о том, что изменение в ставках НДФЛ в 2021г. не привело к снижению уровня налоговой мобилизации и, вероятнее всего, не вызовет негативных последствий для наполняемости бюджета в случае дальнейшего совершенствования системы НДФЛ в России.

Это подтверждается также положительной практикой применения прогрессивной шкалы подоходного налогообложения с высокими предельными

налоговыми ставками в экономически развитых стран, а также имеющимся опытом применения прогрессивной шкалы в России.

III. Разработана модель сберегательно-ориентированной прогрессивной шкалы ставок налогообложения трудовых доходов физических лиц, реализующая авторскую концепцию учёта особенностей сберегательного поведения доходных групп населения при определении параметров шкалы налоговых ставок, с использованием для оценки реальной налоговой нагрузки оригинальной методики расчётов эффективных налоговых ставок на основе функции Гомпертца. Практическое применение разработанной модели позволит снизить реальные налоговые ставки по сравнению с существующей системой налогообложения для всех доходных групп респондентов, за исключением высшей, экономически воздействовать на социальную стратификацию населения по уровням доходов и повысить среднюю норму сбережений населения России (п.13 паспорта научной специальности 5.2.4 - Финансы).

Автором разработана сберегательно-ориентированная эконометрическая модель шкалы ставок прогрессивного налогообложения трудовых доходов физических лиц, в основу которой положен принцип перераспределения налоговой нагрузки за счёт применения повышающего коэффициента к номинальной налоговой ставке для высшей доходной группы.

При построении модели были приняты следующие базовые условия и характеристики:

- до и после введения прогрессивной шкалы ставок поступления от налога на трудовые доходы физических лиц в бюджет остаются неизменными;
- количество разрядов прогрессии определяется равным пяти;
- величина трудовых доходов с учётом вычетов ниже величины МРОТ освобождается от налогообложения.

При выборе количества разрядов шкалы ставок НДФЛ использован подход, основанный на компаративистике – сопоставления и поиска наилучших практик систем НДФЛ. Количество разрядов соответствует наиболее часто используемому числу номинальных ставок систем подоходного налогообложения в экономически развитых странах с прогрессивным налогообложением, что также коррелирует с коэффициентом концентрации доходов. При применении налоговой поразрядной прогрессии увеличение количества налоговых ставок делает налогообложение более эластичным к доходам налогоплательщиков. На основе статистических данных выделены пять доходных групп, которые должны облагаться налогом на доходы физических лиц по разным номинальным ставкам, определены императивные границы интервалов и налоговые базы, учитывающие дифференциацию в структуре доходов внутри каждой из выделенных групп респондентов и позволяющие учесть такую дифференциацию при налогообложении. Исходя из долей каждой налоговой базы в общем объеме совокупного дохода респондентов с учётом коэффициента дискриминации и при условии полного освобождения от

налогообложения уровня доходов ниже величины МРОТ ($\Delta_1 = 0$), рассчитаны значения номинальных ставок шкалы НДФЛ Δ_i :

$$\text{для } i = 2 \dots 4 \quad \Delta_i = \Delta_{i-1} + \Delta, \quad (1)$$

$$\text{для } i = 5 \quad \Delta_i = \Delta_{i-1} + k\Delta, \quad (2)$$

где i – порядковый номер налоговой базы, k – коэффициент дискриминации для высшей доходной группы, равный отношению абсолютных значений угловых коэффициентов функции зависимости нормы сбережений от уровней среднедушевых доходов децильных групп до и после достижения точки перегиба кривой зависимости нормы сбережений от величины среднемесячного дохода (рис. 8).

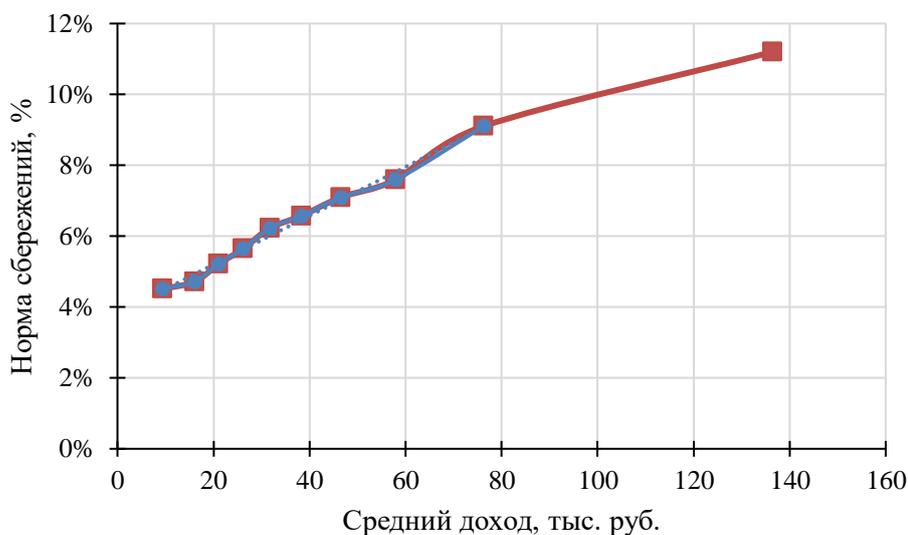


Рисунок 8 – Зависимость нормы сбережений от величины среднемесячного дохода

Источник: расчеты автора по данным Федеральной службы государственной статистики России

Для нахождения приращения налоговой ставки Δ применена оптимизационная модель, содержащая целевую функцию и систему ограничений, накладываемых на аргументы функции. Целевая функция при заданном характере изменения процентной ставки оптимизируется для обеспечения того же уровня налоговых доходов бюджетной системы, что и при существующей системе налогообложения. Искомым является значение приращения процентной ставки (Δ) при переходе к следующему разряду прогрессии. С учётом дискриминации высшей доходной группы уравнение модели принимает следующий вид:

$$\Delta * D_2 + 2 * \Delta * D_3 + 3 * \Delta * D_4 + (3 * \Delta + |k| * \Delta) * D_5 = S_{\text{налога}}, \quad (3)$$

где Δ – шаг прогрессии – значение приращения процентной налоговой ставки при переходе к следующему разряду прогрессии;

D_2-D_5 – величина налогооблагаемого дохода от трудовой деятельности доходной группы по соответствующей налоговой ставке;

k – коэффициент дискриминации.

Для расчётов использовался инструмент MS Excel. Целевая функция, вычисляющая сумму бюджетных поступлений от налога на доходы физических лиц при заданном характере изменения налоговой ставки, оптимизирована с целью обеспечения того же уровня налоговых доходов бюджетной системы, что и при существующей шкале налогообложения.

В отличие от номинальных налоговых ставок, которые рассчитаны исходя из долей выделенных разрядов прогрессии в совокупной налоговой базе и принятых ограничений, реальная (эффективная) налоговая ставка определяется как отношение уплачиваемого налога к соответствующей величине дохода.

В таблице 2 приведены результаты расчетов номинальных и эффективных ставок НДФЛ, соответствующих разрядам прогрессии.

Таблица 2 – Параметры НДФЛ для существующей и прогрессивной сберегательно-ориентированной шкалы ставок налогообложения трудовых доходов

Наименование показателя	Разряд прогрессии					Сумма, млрд. руб.
	1	2	3	4	5	
Императивные границы шедулов прогрессивной шкалы налогообложения трудовых доходов, руб.	до 13770	от 13890,1 до 30740	от 30740,1 до 55000	от 55000,1 до 100000	свыше 100000,1	-
Сумма налога i -й доходной группы при плоском налогообложении, млрд. руб.	27,170	27,643	22,727	16,597	17,748	111,885
Номинальная ставка при прогрессивной сберегательно-ориентированной шкале НДФЛ, %	0,0	6,8	13,8	20,5	34,9	-
Сумма налога i -й доходной группы при прогрессивной сберегательно-ориентированной шкале НДФЛ, млрд. руб.	0,0	14,531	23,893	26,173	47,288	111,885
Эффективная налоговая ставка при сберегательно-ориентированной шкале НДФЛ, %		от 0 до 3,99	от 3,99 до 8,38	от 8,38 до 13,98	от 13,98 до 34,59	-

Источник: расчеты автора

За счет кумулятивного метода прирост реальных (эффективных) налоговых ставок имеет значительно менее выраженную прогрессию при высоких значениях дохода.

Для аналитического описания зависимости эффективных налоговых ставок от нормированной величины налогооблагаемого дохода построена эконометрическая модель на основе первообразной функции Гомпертца:

$$F(x) = V0 * e^{V1 * e^{(V2 * x)}} - V0 * e^{V1} = V0 * e^{V1} (e^{e^{(V2 * x)}} - 1) \quad (4)$$

Регрессионный анализ проводился для массива большой размерности (8000 элементов), содержащего значения доходов.

Результаты аппроксимации первообразной функцией Гомпертца представлены на рисунке 9.

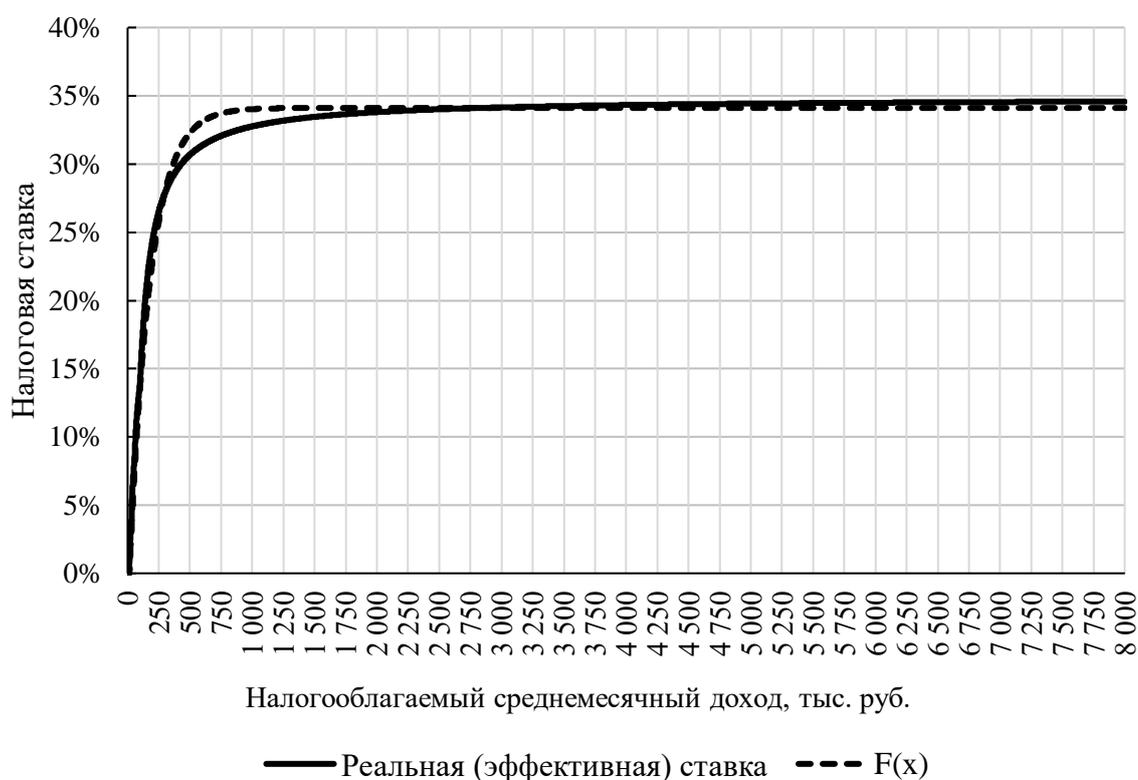


Рисунок 9 – Графики зависимости эффективной налоговой ставки от величины дохода (кумулятивный метод и аппроксимирующая функция F(x))

Источник: расчеты автора

Для оценки точности модели рассчитан коэффициент достоверности аппроксимации, значение которого ($R^2 \approx 0,97$) позволяет говорить об адекватности использования семейства функций Гомпертца для описания взаимосвязи переменных. При этом горизонтальная асимптота аппроксимирующей функции есть значение, к которому стремится эффективная налоговая ставка при возрастании величины дохода. Расчёт показывает, что сумма налогооблагаемого дохода, при котором эффективная ставка приблизительно равна половине максимальной ($\approx 17\%$), составляет ≈ 128 тыс. руб. в месяц. При превышении данной величины темп роста функции замедляется, а при приближении к максимальному зафиксированному значению дохода доля налогового бремени в структуре дохода налогоплательщика практически неизменна. В реальных условиях при расчётах в качестве такого порогового значения возможно использовать значение максимального дохода, полученного на основе анализа справок о трудовых доходах физических лиц.

Анализ модели с точки зрения её воздействия на величину сбережений населения позволяет сделать вывод о том, что внедрение сберегательно-ориентированной шкалы НДФЛ будет способствовать деконцентрации сбережений и положительной тенденции роста сбережений населения:

рассчитанный прирост средней нормы сбережений от использования сберегательно-ориентированной модели прогрессивного налогообложения трудовых доходов физических лиц составляет $\approx 3\%$.

Для оценки влияния изменений в налоговой системе на социальное расслоение населения по уровню доходов рассчитаны кривая Лоренца, коэффициенты Джини и коэффициенты фондов. Полученные результаты позволяют утверждать, что предложенная модель прогрессивного распределения налогового бремени способствует эффективной реализации социальной и распределительной функций налогообложения, сокращению социальной стратификации населения по уровню дохода и увеличению численности сравнительно более сберегающих доходных групп.

В случае необходимости увеличения налоговых поступлений в бюджет (получение фискального эффекта) возможно изменение целевой функции модели шкалы налоговых ставок. При этом изменятся номинальные ставки разрядных групп и реальная налоговая нагрузка, что повлечёт, соответственно, изменение регрессионного уравнения расчёта эффективных налоговых ставок.

В таблице 3 приведено обобщение результатов расчётов ожидаемых эффектов от прогрессивного сберегательно-ориентированного налогообложения трудовых доходов физических лиц.

Таблица 3 – Ожидаемые эффекты от внедрения прогрессивной сберегательно-ориентированной модели шкалы ставок налогообложения трудовых доходов физических лиц

<p>Фискальный эффект</p>	<p>Определяется текущей задачей. Возможен за счёт изменения параметров модели. Так для увеличения налоговых поступлений от НДФЛ на 10%, что приблизительно соответствует среднему темпу прироста поступлений НДФЛ %, при расчётном коэффициенте дискриминации $k=2$ приращение номинальной налоговой ставки $\Delta=7,5\%$, максимальная номинальная ставка составит 38,3%, а при максимальной номинальной ставке $\approx 40\%$ фискальный эффект составит $\approx 15\%$.</p>
<p>Регулирующие эффекты:</p> <ul style="list-style-type: none"> – распределительный эффект; – сберегательный эффект. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Средний прирост доходов населения с низким и средним уровнем дохода (1-9 доходные группы) за счёт перераспределения налогового бремени составляет $\approx 6,6\%$. 2. Прирост средней нормы сбережения за счёт увеличения располагаемых доходов 1 – 9 децильных доходных групп составляет $\approx 8,8\%$, с 1-10 группы $\approx 3\%$
<p>Социальный эффект:</p> <ul style="list-style-type: none"> – потребительский эффект; – снижение социальной стратификации населения. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Прирост потребительских расходов 1-9 децильных доходных групп населения вследствие получения дополнительного дохода за счёт изменения налогового бремени составляет $\approx 5,8\%$. 2. Снижение социальной стратификации населения по уровню доходов: снижение коэффициентов фондов (с 13,51 до 12,43) и Джини (с 0,404 до 0,389).

Источник: расчёты автора

На фоне получения дополнительного дохода за счёт снижения налоговых изъятий и положительного потребительского эффекта для первых девяти доходных групп, доходы 10-той децильной группы имеют незначительный отрицательный прирост $\approx -0,8\%$ и, соответственно, прирост потребительских расходов в этой группе составит $\approx -1,0\%$. Учитывая разницу в структуре потребления различных доходных групп населения в этом случае можно предполагать лишь незначительное снижение доли демонстративного потребления высшей доходной группы.

Таким образом, предложенная модель шкалы ставок налогообложения трудовых доходов населения РФ позволит повысить реальные доходы всех групп респондентов, кроме высшей доходной группы, сократить социальную стратификацию населения по уровню дохода, увеличить численность сравнительно более сберегающих доходных групп, а также при необходимости обеспечить возможность прироста налоговых поступлений в бюджетную систему государства за счёт изменения значения целевой функции.

III. РЕЗУЛЬТАТЫ И ВЫВОДЫ

1. Разработана концепция создания сберегательно-ориентированной прогрессивной шкалы ставок налогообложения доходов физических лиц, в основу которой положены особенности в формировании сбережений различными доходными группами населения. Обоснован вывод, что перераспределение доходов налогоплательщиков, входящих в десятую децильную доходную группу в пользу иных, менее обеспеченных групп населения, будет способствовать деконцентрации сбережений физических лиц и нивелировать социальное неравенство.

2. Проведён анализ мировых практик налогообложения в аспекте наиболее значимых признаков построения систем прогрессивного налогообложения доходов физических лиц. Выявлена степень корреляции между предельными номинальными ставками и социальной стратификацией населения по уровням доходов.

3. Анализ по типам воздействия эффектов от внедрения в 2001 году пропорциональной системы НДФЛ свидетельствует о низкой эластичности показателей легализации теневых доходов по уровню номинальной налоговой ставки при изменении системы налогообложения доходов физических лиц, что также соотносится с результатами от введения в РФ в 2021г. дополнительной налоговой ставки. Данный вывод, с учётом структуры занятости на предприятиях различного масштаба деятельности, позволяет утверждать, что внедрение прогрессивной шкалы налогообложения доходов физических лиц не окажет существенного влияния на теневую экономику и налоговую мобилизацию.

4. На основе разработанной концепции и результатов авторского межстранового анализа построена эконометрическая модель сберегательно-ориентированной пятиразрядной прогрессивной шкалы налога на примере налогообложения трудовых доходов физических лиц и обосновано использование функции Гомпертца как универсального средства для описания

зависимости реальной (эффективной) ставки налога от величины нормированного дохода налогоплательщика.

5. Приведена оценка ожидаемых эффектов от внедрения прогрессивной сберегательно-ориентированной модели налогообложения трудовых доходов физических лиц, выражающаяся в нивелировании социального неравенства и снижения стратификации населения по уровню доходов. Внедрение прогрессивной сберегательно-ориентированной шкалы налогообложения трудовых доходов приведёт к уменьшению налоговой нагрузки для большинства населения без снижения уровня налоговой мобилизации.

6. Расчеты подтверждают социально-экономическую результативность предложенной модели налогообложения трудовых доходов физических лиц как эффективного механизма деконцентрации сбережений и повышения сберегательного потенциала физических лиц, что соответствует гипотезе диссертационного исследования.

Таким образом, с отказом от действенной модели перераспределения доходов физических лиц экономическая политика России утратила один из важных гармонично встраиваемых механизмов регулирования распределения доходов физических лиц, который мог бы повысить роль социальной функции налога на доходы физических лиц, стать эффективным инструментом нивелирования социальной стратификации населения и послужить целям социально-экономического развития государства.

ОСНОВНЫЕ ПУБЛИКАЦИИ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИОННОГО ИССЛЕДОВАНИЯ

Статьи, опубликованные в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК РФ и Авторитетным советом УрФУ:

1. Майбуров И.А., Лапов Д.Е. Анализ изменений в налогообложении доходов физических лиц в России // Финансы. 2023. № 4. С. 30-36; 0,55 п.л./0,25 п.л.

2. Lapov D.E., Mayburov I.A. Modelling of a relative income tax bracket-based progression with the effect of a slower tax burden growth // Journal of Tax Reform. 2021. vol. 7. № 2. pp. 160-172 (Scopus, WOS); 1,1 п.л./ 0,6 п.л.

3. Лапов Д.Е., Майбуров И.А. Возможности учета реальной налоговой нагрузки при моделировании шкалы подоходного налогообложения // Journal of Applied Economic Research. 2020. Т. 19. № 2. С. 129-148; 1,7 п.л./0,9 п.л.

4. Казначеева Н.Л., Лапов Д.Е. Социально-нравственные аспекты дискриминационного налогообложения физических лиц // Вестник Томского государственного университета. Экономика. 2016. № 2 (34). С. 15-30; 1,4 п.л./ 0,8 п.л.

5. Лапов Д.Е. Прогрессивное налогообложение доходов физических лиц как необходимый элемент антикризисной политики России // Вестник Института экономики Российской академии наук. 2016. № 2. С. 200-212; 1,11 п.л.

6. Лапов Д.Е. Сберегательно-ориентированная модель прогрессивного налогообложения доходов физических лиц // Вестник Санкт-Петербургского университета. Серия 5. Экономика. 2015. № 2. С. 112-127; 1,4 п.л.

7. Лапов Д.Е. Роль социальной стратификации по уровням среднедушевых доходов в формировании национальных сбережений домашних хозяйств // Экономика и предпринимательство. 2015. № 6-3 (59). С. 131-136; 1,5 п.л.

8. Лапов Д.Е. Реформы налоговой системы России 2001-2005 гг. // Вестник СибГУТИ. 2015. № 4 (32). С. 13-28; 1,4 п.л.

9. Казначеева Н.Л., Лапов Д.Е. К вопросу оценки последствий перехода к единой ставке налога на доходы физических лиц // Вестник СибГУТИ. 2015. № 4 (32). С. 29-39; 1,1 п.л./ 0,73 п.л.

10. Лапов Д.Е. Институциональный анализ налогообложения доходов домашних хозяйств в странах-членах ОЭСР // Вестник НГУЭУ. 2015. № 2. С. 118-126; 0,67 п.л.

11. Лапов Д.Е. К проблеме внедрения прогрессивного налогообложения доходов физических лиц в России // Проблемы современной экономики. 2014. № 4 (52). С. 88-91; 0,28 п.л.

12. Лапов Д.Е. Преимущества и недостатки прогрессивной шкалы налога на доходы физических лиц // Науковедение (электронный журнал). 2014. № 6 (25). С. 82.; 1,15 п.л.

Публикации в других изданиях:

13. Lapov D.E. Poverty trap and small business. В сборнике: Economic and Social Development. 54th International Scientific Conference on Economic and Social Development Development. Editors: Pavel Novgorodov, Matija Maric, Luka Burilovic. 2020. С. 24-32; 0,72 п.л.

14. Лапов Д.Е. Методологические основы исследования конкурентоспособности налоговых систем: Конкуренция, как фактор экономического роста и развития: материалы весенней конференции молодых ученых-экономистов СПбГУ, 2011. 209 с., с.30-32; 0,2 п.л.

15. Лапов Д.Е. Эффективность общего экономического равновесия с косвенными налогами: III Международная научно-техническая конференция «Формирование новой экономики XXI века», июнь 2011г., Пенза: ПДЗ, 2011. 168 с., с.44-46; 0,13 п.л.

16. Лапов Д.Е. Унификация как направление модернизации дискреционной фискальной политики государства: Социально-экономические проблемы модернизации современного общества. Коллективная монография/ Под общ. ред. Н.Ф. Газизуллина, В.В. Ложко. - СПб.: НПК «РОСТ», 2011. - 636 с., с.120-127; 0,4 п.л.

17. Лапов Д.Е. Проблема выбора оптимального объекта налогообложения/ Актуальные вопросы экономики и управления: Сборник научных статей по итогам международной научно-практической конкуренции, г. Волгоград, 20-21 июня 2011г.: В 2 ч. Ч.II/ Под ред. И.Е. Бельских. - Волгоград: Волгоградское научное издательство, 2011. -176 с., с.95-96; 0,1 п.л.

18. Лапов Д.Е. Становление и развитие законодательства РФ о налогах и сборах как института мер государственного регулирования экономики: Материалы VIII Международного форума. Т.1. СПб.: СЗАГС, 2010. 440 с., с.124-128; 0,23 п.л.