

Научная статья

УДК 338

doi: 10.22394/2079-1690-2023-1-1-113-119

**ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ ДОХОДОВ ГРАЖДАН
В СОВРЕМЕННЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЯХ:
ПРИЧИНЫ, ТЕНДЕНЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ**

Хасан Умарович Магомадов¹, Ася Мирановна Степанян²

^{1, 2}Южно-Российский институт управления – филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ, Ростов-на-Дону, Россия

Автор, ответственный за переписку: Магомадов Хасан Умарович, xas2004@mail.ru

Аннотация. В статье рассмотрены актуальные вопросы доходов граждан в условиях экономического спада, введенных против России санкций и общего уровня бедности в стране. Обозначена динамика подушевых доходов населения за определенный временной промежуток, рассмотрены меры государственной поддержки экономики и граждан, обозначены актуальные проблемы и меры преодоления кризисной ситуации в экономике и общественной сфере, а также ключевые элементы решения вопросов бедности в стране.

Ключевые слова: бедность, доходы, инфляция, ВВП, кризис, занятость, зарплата, экономика, налоги

Для цитирования: Магомадов 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. <https://doi.org/10.22394/2079-1690-2023-1-1-113-119>

Problems of Economics

Original article

**PROBLEMS OF CITIZENS' INCOME FORMATION IN MODERN ECONOMIC CONDITIONS:
CAUSES, TRENDS AND PROSPECTS**

Hasan U. Magomadov¹, Asya M. Stepanyan²

^{1, 2}South Russian Institute of Management – branch of Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration, Rostov-on-Don, Russia

Corresponding author: Hasan U. Magomadov, xas2004@mail.ru

Abstract. The article deals with topical issues of citizens' incomes in the context of the economic downturn, the sanctions imposed against Russia and the general level of poverty in the country. The dynamics of per capita incomes of the population for a certain time period are outlined, measures of state support for the economy and citizens are considered, urgent problems and measures to overcome the crisis situation in the economy and public sphere are identified, as well as key elements of solving poverty issues in the country.

Keywords: poverty, income, inflation, gross domestic product, crisis, employment, salary, economy, taxes

For citation: Magomadov H. U., Stepanyan A. M. Problems of citizens' income formation in modern economic conditions: causes, trends and prospects. *State and Municipal Management. Scholar Notes.* 2023;(1):113–119. (In Russ.). <https://doi.org/10.22394/2079-1690-2023-1-1-113-119>

Борьба с бедностью является одним из приоритетных направлений в политике любого государства. Однако каждое государство вырабатывает свою методику, учитывающую исторические и культурные аспекты. Обнаружение нынешних трендов ликвидации бедности в обстоятельствах изменчивого состояния российской экономики рассматривается весьма необходимым. Это порождено такими причинами, как: рост уровня инфляции, падение реальных доходов населения, снижение макроэкономической ситуации в худшую сторону, снижение темпов экономического развития, нарастание расслоения общества на бедных и богатых. Нет сомнений в том, что пандемия COVID-19 внесла свои поправки и нанесла деструктивное воздействие на все жизненные сферы людей. Впрочем, нужно отметить, что наиболее всего это сказалось на наименее защищенных слоях населения: дети, многодетные семьи, а также пенсионеры и «работающие бедные». По данным Федеральной службы государственной статистики, по состоянию на 1 полугодие 2022 г. границы бедности в целом по РФ составили 13 365, 00 руб., а численность населения с доходами ниже границы бедности за этот же период составила 18,9 млн чел. или 13 % жителей страны. Важно подчеркнуть, что большую часть бедного населения (около 60 %) составляют молодые семьи с детьми. Будущее поколение вырастает в условиях социальной дискриминации, неравенства и ограниченности ресурсов. Функционирующая в настоящее время система государственной социальной защиты нуждается в доработке и коррекции с учётом уровня доходов населения.

Таблица 1 – Границы бедности и численность населения с денежными доходами ниже границы бедности в целом по Российской Федерации¹

Table 1 – Poverty limits and the number of people with monetary incomes below the poverty line in the Russian Federation as a whole

	Все население, руб. в месяц	В том числе			ИПЦ к IV кварталу 2020 г., %	Млн человек	В % от общей численности населения
		трудоспособное население, руб. в месяц	Пенсионеры, руб. в месяц	Дети, руб. в месяц			
2022 г.							
I квартал	12916	13992	10658	12701	114,01	20,9	14,3
II квартал	13813	14964	11398	13583	121,93	17,6	12,1
I полугодие	13365	14478	11028	13142	117,97	18,9	13,0

В нынешней России отчетливо выделяются три степени абсолютной бедности: нищета, нужда и необеспеченность. При этом сама бедность является фактором постоянной внутренней напряженности в стране, так как порождается в первую очередь неравенством доходов между слоями населения, несправедливой социальной политикой, которая сопровождается низким уровнем социальных выплат разным группам населения.

Общая ситуация с доходами граждан усугубляется уже на протяжении всех 8 лет, начиная с 2014 г., когда в отношении Российской Федерации усиленно вводятся «беспрецедентные» санкции со стороны всего мирового сообщества, число которых достигло к осени 2022 г. более 11 тыс. В итоге это негативным образом отражается на социально-экономическом положении граждан и страны, бьет по ее экономике, по отраслям народного хозяйства, по доходам граждан и соответственно по качеству жизни людей в целом, поэтапно снижая его.

Обозначим лишь часть санкций, которые введены в 1-й половине 2022г.: ограничительные и блокирующие меры в отношении финансовой системы РФ, частичное отключение от SWIFT и заморозка активов ЦБ РФ, приостановление обслуживания карт российских банков платежными системами Visa и MasterCard, что привело тем самым к блокировке денежных средств граждан и прекращению работы карт в приложениях для оплаты с телефона, таких как ApplePay и GooglePay; уход западных компаний с российского рынка; ограничения в области науки и образования; ограничения на ввоз в Россию инновационных технологий; запрет на экспорт товаров, которые могут

¹ Составлено авторами на основе данных Росстата. [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://rosstat.gov.ru/folder/13397> (дата обращения: 08.12.2022)

способствовать укреплению промышленных мощностей России, в том числе речь идет о промышленных роботах или химических продуктах; запрет на импорт бурого и каменного угля, древесины, цемента, морепродуктов, икры и других ресурсов, товаров и др. При этом Россия в настоящее время заметно отстает от стран-лидеров в сфере экспорта высокотехнологичной продукции [1].

Данные санкции являются лишь малой частью того, что введено против нашей страны. Необходимо также помнить, что ограничения накладываются и на продолжающуюся пандемию коронавируса. Россияне, не успев оклематься от кризиса, вызванного COVID-19, снова встречаются с тяготами. Происходящее в настоящее время с российской экономикой можно назвать кризисом, который не носит рыночный характер. Он порожден снижением инвестиционной активности, крупномасштабным оттоком капитала. Кризис привел к спаду экономики, снижению производительности труда, росту количества безработных, бедных и падению доходов населения. Практически каждая из сторон жизни общества оказалась под влиянием кризисных факторов. В результате повышения цен на товары самой первой необходимости, лекарства, бытовую технику и другие товары сократятся перспективы в удовлетворении своих духовно-нравственных, личностных и материальных нужд. И в данном случае речь не идет о товарах роскоши. Население будет не в том состоянии, чтобы удовлетворить свои основополагающие физиологические, личностные и институциональные потребности, а это значит, что качество жизни россиян также упадет.

В результате сложившихся обстоятельств, очевидно, что уровень жизни представляется таким образом: низкие денежные доходы населения; резкое расслоение заработной платы в региональном аспекте; небольшой размер пенсий по инвалидности, старости и недостаточный набор потребительской корзины, и, следовательно, минимальный размер оплаты труда; незначительные социальные выплаты (объем соц. выплат во 2 квартале 2022 г. составил 4 трлн 111,2 млрд руб., или 21,2% в структуре доходов населения. Если сравнивать с 2 кварталом 2021 г. доля соц. выплат в структуре населения выросла на 0,9 п.п. (с 20,3% до 21,2%), увеличившись в денежном выражении на 0,7 трлн руб. (с 3,43 трлн руб. до 4,1 трлн руб.); значительный рост номинальных доходов населения сопровождался всплеском инфляции в размере +17% по отношению ко 2 кварталу 2021 г. и +7% по отношению к первому кварталу 2022 г., что привело к тому, что в реальном выражении денежные доходы населения по сравнению со вторым кварталом 2021 г. снизились на 1,9 п.п.

Общая динамика реальных располагаемых доходов населения с 2014 по 2021 год в процентах к предыдущим периодам (с 2015 включая Крым и Севастополь) представлена в табл. 2.

Таблица 2 – Реально располагаемые денежные доходы население РФ¹

Table 2 – Real disposable income of the population of the Russian Federation

годы	в % к предыдущему году	всего денежных доходов, в млрд руб.
2014 г.	98,8	47309,223
2015 г.	97,6	53153,174
2016 г.	95,5	54325,25
2017 г.	99,5	56205,1
2018 г.	100,7	58781,5
2019 г.	101,2	62531,7
2020 г.	98	63692
2021 г.	103	70085,1

Развитие стратегий поддержки со стороны правительства способствует замедлить формирование «новой» экономической бедности, к которой относится население с работоспособными членами семьи, но имеющими высокую иждивенческую и трудовую загруженность, невысокой зарплатой, направленностью к труду, отсутствием компетентности и образования и стремительной дифференциацией по доходам в региональном аспекте.

¹ Составлено авторами на основе данных Росстата. [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://rosstat.gov.ru/folder/13397> (дата обращения: 07.12.2022)

Борьба с бедностью и ее профилактика являются приоритетными задачами любой социально ориентированной государственной политики. Уменьшение доли бедности должно производиться комплексным подходом, а именно: достаточной экономией ресурсов, увеличением производительности труда, улучшением качества продукции, а также подготовкой конкурентоспособных специалистов. Стоит отметить, что для каждого конкретного региона индивидуально необходимо внедрить программы, ориентированные на установление первопричин бедности и методов их решения.

К возможным способам снижения уровня бедности можно отнести следующие:

1. Не допустить увеличения роста бедности до критического уровня, тем самым избежать начала цепной реакции ее роста. В этой части наметился хоть и небольшой, но положительный тренд. Так, за последние 7 лет количество официально зарегистрированных бедных снизилось в целом по стране на 3,5 млн чел., если в 2015 г., их было 13,4% (или 19,6 млн чел.), то в 2021 г., уже 11% (16,1 млн чел.). Государственные программы, направленные на снижение бедности, должны носить системный характер, и, в то же время, учитывать особенности социально-экономического развития каждого региона.

2. Стимулировать инвестиционный процесс в стране с целью поддержки уже существующих предприятий, а также создания новых инновационных компаний, производящих высокотехнологичную продукцию. Здесь не стоит забывать про ряд мер государственной поддержки таких компаний. Это и введение налоговых льгот по обложению прибыли и освобождение от уплаты имущественных налогов, и инвестиционные налоговые вычеты и т.п. При этом с 2009 по 2020 г. доля высокотехнологичной продукции в ВВП страны выросла лишь на 3,5 %, составив 13,5% от ВВП, из которых 5,2% пришлось на здравоохранение и предоставление социальных услуг¹.

3. Предоставлять налоговые льготы тем предприятиям, которые решают проблему занятости, предлагают инновационные стимулы оплаты труда. Здесь также стоит упомянуть о ряде мероприятий по поддержке отраслей в период 2020 – 2021 гг. в виде налоговых каникул, рассрочки по уплате социальных взносов, ссуд для бизнеса на уровне МРОТ, отмены всех налоговых проверок для бизнеса на длительный период. Для компаний, занимающихся инновационными продуктами, стоит увеличить коэффициенты признания расходов по НИОКР. Стоит сказать, что сегодня существует ограниченный перечень видов расходов с повышающим коэффициентом 1,5 (утвержденных отдельным постановлением правительства). Вероятно, этот перечень стоит расширить, как и увеличить сам коэффициент, дав тем самым возможность для инновационного бизнеса максимально окупить вложения в новую наукоемкую продукцию. Так, к примеру, объем рынка инновационных лекарственных средств сегодня в стране составляет около 1 трлн руб., к сравнению в Израиле на него приходится более 4 трлн руб. в пересчете на нашу валюту. Введение таких мер в перспективе позволит сделать лекарства для людей более доступными, а нашу систему здравоохранения более устойчивой и независимой от западных лекарственных поставок, особенно в условиях санкционного давления на экономику.

4. Пересмотреть подходы в системе обложения доходов граждан.

Стоит сказать, что стандартные налоговые вычеты по НДФЛ весьма незначительны (1400 руб., на 1 и 2 ребенка и 3000 руб., на третьего). По нашему мнению, их стоит увеличить и довести хотя бы до 5 и 7 тыс. руб., соответственно, при этом увеличив предельную сумму для применения вычетов на человека с 350 000 до 450 000 руб. Т. к. средняя зарплата за 2021 г. по экономике составила 56 545 руб. с учетом инфляционных ожиданий на 2022 г. в 12%, она должна увеличиться номинально до примерно 63 330 руб., соответственно прилагаемое увеличение предельной суммы по стандартным вычетом для НДФЛ отвечало бы справедливым расчетам средней зарплаты по экономике, индексированной на уровень ожидаемой в 2022 г. инфляции. Повышенная ставка в 15 % не сильно поможет в перераспределении уровня доходов населения, так как разница слишком мала. Стоит напомнить, что в РФ до 2000 года действовала прогрессивная шкала от 12 до 45 % в разные периоды, при этом в тот же период наблюдалось «бегство» капитала и отток его

¹ Распоряжение Правительства РФ от 06.10.2021 № 2816-р Об утверждении перечня инициатив социально-экономического развития РФ до 2030 г. [Электронный ресурс]. СПС Консультант Плюс. Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 08.12.2022).

за границу, но после введения плоской шкалы уровень собираемости за первые два года повысился на 70 %. Хотя надо сказать что дополнительная ставка (15 %) дала в бюджет за прошлый год более 80 млрд руб., которые идут в фонд помощи тяжелобольным детям [2].

5. Развитие цифровых сервисов в системе налогообложения.

Необходимо развитие цифровых сервисов, позволяющих увеличивать прозрачность экономики и налоговых платежей в рамках цифрового налогового администрирования. С течением времени все больше возможностей в налоговой сфере граждане могут осуществить посредством использования цифровых технологий. Например, в настоящее время активно развивается сервисная составляющая, основанная на риск-ориентированном контроле. Речь идет о таких инструментах, как система автоматического контроля за уплатой налога (АСК НДС) и онлайн ККТ (контрольно-кассовая техника) [3]. Повышение эффективности налогового администрирования безусловно напрямую связано с внедрением цифровых технологий в деятельность налоговых органов [4]. При этом нужно понимать, что все эти цифровые сервисы будут работать эффективно, лишь если будет преобразовываться и трансформироваться вся налоговая система страны, а люди и бизнес будут получать качественный налоговый сервис и предсказуемую долгосрочную налоговую политику.

В рамках системы унификации и цифровизации системы налогообложения можно отметить и введение единого налогового платежа, который будет работать по принципу отдельного казначейского счета, а налогоплательщики получат возможность совершать по сути авансовый платеж сразу по нескольким налогам. Это, безусловно, инновационный прорыв в цифровизации налоговой системы РФ, но он требует переходного этапа для адаптации как налоговых органов, так и налогоплательщиков [5].

6. Правительству необходимо разрабатывать инструменты, способствующие эффективному развитию экономики посредством увеличения количества государственных заказов, укрепления стратегического планирования. Создавать и поддерживать благоприятную конкурентную среду для развития малого бизнеса, который отчасти решает проблему занятости. В этой части стоит продолжать поддерживать ранее взятый курс на расширение доли участие малого бизнеса в государственных закупках, а также в закупках на муниципальном уровне для нужд муниципалитетов, доводя этот объем постепенно до 40-50%, что увеличит загрузку производственных мощностей малых предприятий, создаст рабочие места, увеличит налоговую базу и соответственно даст приток денег как в реальный сектор экономики тех же муниципалитетов, так и пополнит собственно сами бюджеты территорий.

В настоящее время, возрастает понимание того, что роль социальной помощи в поддержке благополучия людей, снижении бедности и неравенства трудно переоценить и в спокойные времена, но особенно ее значение возрастает в периоды высокой волатильности и кризисов, что подтвердил глобальный шок пандемии COVID-19 и санкций.

На сегодняшний день, индустриализация и модернизация социальной защиты населения в нынешней экономической ситуации демонстрирует позитивные показатели. Отдельной проблемой в стране стоит вопрос о доступности жилья. Не раз было заявлено о том, что необходимо развитие малоэтажного и доступного жилья для граждан с привлечением дешевых и «длинных» денег, подразумевая ипотечное кредитование с низкими ставками на уровне 3-5%, однако жесткие экономические условия видимо «притормозили» данные процессы и снизили возможности субсидировать рынок жилья для населения.

Однако мы считаем, что необходимо постепенно уходить от самих ипотечных кредитов и переходить на ссудный механизм, при котором не будет необходимости платить проценты по кредитам, а надо будет лишь возвращать взятые деньги, причем взятые не обязательно в коммерческих банках. Возможно, для этого можно будет предусмотреть государственное финансирование через отдельную программу, основным банком – проводником программы может выступить Сбербанк с его широкой филиальной сетью и возможностями обслуживания населения. Так, уже существует ряд государственных программ поддержки семей с детьми при покупке жилья, например, «Молодая семья», «Льготная ипотека» со ставкой от 7% годовых, «Семейная ипотека» с 6 % ставкой годовых по ипотеке, при этом все эти программы имеют свои лимиты и «потолки» в виде предельных сумм по ипотеке (от 6 до 12 млн руб. в зависимости от региона), либо процентные ставки по ипотеке, либо предельный возраст супругов, либо размер жилплощади на членов семьи.

В отдельных регионах в рамках собственных программ, конечно, существуют дополнительные меры поддержки, например погашение части суммы ипотеки при рождении детей, но это единичные и очень ограниченные практики, т.к. возможности региональных бюджетов соответственно ограничены, также текущая ситуация в экономике накладывает свои ограничения. Однако такие программы всячески необходимо поощрять и внедрять в региональную практику поддержки обеспечения жильем семей с детьми, делая особый упор на поддержку многодетных семей, хотя в стране нет официальных критериев признания семей многодетными, будем считать таковыми семьи с тремя детьми и более, что и предлагаем законодательно закрепить на федеральном уровне. Необходимо вводить специальные жилищные понижаемые коэффициенты, вычитаемые минимумы при погашении ипотеки и даже ссуд, которые в свою очередь можно выдавать на длительные сроки от 20 лет и больше, списывая постепенно при рождении детей в официально зарегистрированных семьях. Эти меры позволят молодым семьям больше вкладывать в свое обеспечение, в детей, в их развитие, в будущее, в воспитание молодого поколения, которое не будет мечтать, как бы уехать за границу, а будет строить свои собственные планы в этой стране и трудиться для ее процветания.

Снижение масштабов бедности заключается в значимости инвестирования в социальную защиту населения. Такие инвестиции помогут странам полностью развить производственный потенциал населения, будут способствовать формализации занятости, поддерживать экономические и социальные перемены, способствовать устойчивому и справедливому росту, снижению уязвимости и ускорению экономического и социального развития. Необходимо также увеличение эффективности, продуктивности и экономичности бюджетных расходов, направленных на решение местных проблем [6].

Помимо активизации усилий по распространению социального обеспечения на более широкий сегмент населения, важность инвестирования заключается и в создании национального минимального уровня социальной защиты на основе тщательного анализа существующих структур и механизмов для использования синергии, повышения эффективности и плавного осуществления.

Большую часть бедных в нашей стране по-прежнему составляет работающее население, так сказать «работающие бедные», поскольку их доходы не превышают прожиточный минимум, что в свою очередь затрудняет человеку возможность обеспечения полноценной и здоровой жизни. Большая часть населения тратит почти все свои доходы на еду и оплату коммунальных услуг, к среднему классу относится лишь несколько процентов, на который увеличение цен на продукты, коммунальные платежи и другие текущие расходы не оказывает существенного влияния. 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. Самое главное вложение государства – это вложение в человека, в человеческий капитал, в его развитие. Это должно быть продекларировано на государственном уровне: «мы вкладываем в человека», «мы работаем на гражданина», «мы живем и работаем для людей», такими должны быть лозунги действительно социального государства, коим провозглашена по Конституции Российская Федерация.

Список источников

1. Побирченко В. В., Щутаева Е. А. Внешняя торговля России высокотехнологичной продукцией: современное состояние и динамика основных показателей // Восточно-Европейский научный журнал. 2021. № 3-3 (67). С. 49–54.
2. Алехина А. Д. Налог на доходы физических лиц: актуальные проблемы и пути совершенствования / В кн.: Актуальные проблемы налогообложения, экономических наук и современного менеджмента. Материалы ежегодной XVII межкафедральной конференции с международным участием. Выпуск 17. Ростов н/Д.: Изд-во ЮРИУ РАНХиГС, 2022. С. 14–19.
3. Ковтун Д. Ю. Совершенствование налогового администрирования как фактор экономической безопасности государства / Россия в мировом пространстве: точки экономического роста в современных условиях. Сборник статей V международной научно-практической конференции, 25 мая 2022 г. Ростов н/Д.: Изд-во ЮРИУ РАНХиГС, 2022. С. 105–107.

4. Хочуев В. А. Экономическая безопасность государства: налоговый аспект // Научные известия. 2019. №17. С. 40–45.

5. Акимова О. А. Единый налоговый платеж – новый шаг в цифровизации налоговой системы Российской Федерации: сущность, особенности и перспективы введения / Россия в мировом пространстве: точки экономического роста в современных условиях. Сборник статей V международной научно-практической конференции, 25 мая 2022 г. Ростов н/Д.: Изд-во ЮРИУ РАНХиГС, 2022. С. 6–9.

6. Галяпина Я.Ю. Совершенствование системы управления муниципальными финансами / Россия в мировом пространстве: точки экономического роста в современных условиях. Сборник статей V международной научно-практической конференции, 25 мая 2022 г. Ростов н/Д.: Изд-во ЮРИУ РАНХиГС, 2022. С. 58–62.

References

1. Pobirchenko V. V., Shchutaeva E. A. Russia's foreign trade in high-tech products: the current state and dynamics of the main indicators. *Vostochno-Evropeiskii nauchnyi zhurnal = Eastern European Scientific Journal*. 2021;3-3(67):49–54. (In Russ.)

2. Alekhina A. D. Personal income tax: actual problems and ways of improvement. In: *Actual problems of taxation, economic sciences and modern management. Materials of the annual XVII interdepartmental conference with international participation. Issue 17*. Rostov-on-Don: Publishing House of URIU RANEPА, 2022: 14–19. (In Russ.)

3. Kovtun D. Y. Improvement of tax administration as a factor of economic security of the state. In: *Russia in the global space: points of economic growth in modern conditions. Collection of articles of the V International Scientific and Practical Conference, May 25, 2022*. Rostov-on-Don: Publishing house of URIU RANEPА, 2022: 105–107. (In Russ.)

4. Khochuev V.A. Economic security of the state: tax aspect. *Nauchnye izvestiya = Scientific news*. 2019; (17):40–45. (In Russ.)

5. Akimova O. A. Unified tax payment is a new step in the digitalization of the tax system of the Russian Federation: the essence, features and prospects of introduction. In: *Russia in the global space: points of economic growth in modern conditions. Collection of articles of the V International Scientific and Practical Conference, May 25, 2022*. Rostov-on-Don: Publishing house of URIU RANEPА, 2022: 6–9. (In Russ.)

6. Galyapina Ya. Yu. Improvement of the municipal finance management system. In: *Russia in the global space: points of economic growth in modern conditions. Collection of articles of the V International Scientific and Practical Conference, May 25, 2022*. Rostov-on-Don: Publishing house of URIU RANEPА, 2022: 58–62. (In Russ.)

Информация об авторах

Х. У. Магомадов – кандидат экономических наук, доцент кафедры налогообложения и бухгалтерского учета ЮРИУ РАНХиГС.

А. М. Степанян – магистрант факультета экономики ЮРИУ РАНХиГС.

Information about the authors

H. U. Magomadov – Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Taxation and Accounting of South-Russia Institute of Management – branch of RANEPА.

A. M. Stepanyan – Master's student of South-Russia Institute of Management – branch of RANEPА.

Вклад авторов: все авторы сделали эквивалентный вклад в подготовку публикации.

Авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов.

Contribution of the authors: the authors contributed equally to this article. The authors declare no conflicts of interests.

Статья поступила в редакцию 25.12.2022; одобрена после рецензирования 23.01.2023; принята к публикации 24.01.2023.

The article was submitted 25.12.2022; approved after reviewing 23.01.2023; accepted for publication 24.01.2023.