

ISSN 2409-8647

[www.aurora-group.eu](http://www.aurora-group.eu)  
[www.nbpublish.com](http://www.nbpublish.com)

# ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ и ПРИКЛАДНАЯ ЭКОНОМИКА

*AURORA Group s.r.o.*  
*nota bene*

## Выходные данные

Номер подписан в печать: 05-10-2023

Учредитель: Даниленко Василий Иванович, w.danilenko@nbpublish.com

Издатель: ООО <НБ-Медиа>

Главный редактор: Дегтярев Александр Николаевич, доктор экономических наук, кандидат технических наук, Aleks-degt@yandex.ru

ISSN: 2409-8647

Контактная информация:

Выпускающий редактор - Зубкова Светлана Вадимовна

E-mail: info@nbpublish.com

тел.+7 (966) 020-34-36

Почтовый адрес редакции: 115114, г. Москва, Павелецкая набережная, дом 6А, офис 211.

Библиотека журнала по адресу: [http://www.nbpublish.com/library\\_tariffs.php](http://www.nbpublish.com/library_tariffs.php)

## Publisher's imprint

Number of signed prints: 05-10-2023

Founder: Danilenko Vasiliy Ivanovich, w.danilenko@nbpublish.com

Publisher: NB-Media ltd

Main editor: Degtyarev Aleksandr Nikolaevich, doktor ekonomicheskikh nauk, kandidat tekhnicheskikh nauk, Aleks-degt@yandex.ru

ISSN: 2409-8647

Contact:

Managing Editor - Zubkova Svetlana Vadimovna

E-mail: info@nbpublish.com

тел.+7 (966) 020-34-36

Address of the editorial board : 115114, Moscow, Paveletskaya nab., 6A, office 211 .

Library Journal at : [http://en.nbpublish.com/library\\_tariffs.php](http://en.nbpublish.com/library_tariffs.php)

## Редакционный совет

**Батьковский Александр Михайлович** – доктор экономических наук, АО Центральный научно-исследовательский институт экономики, систем управления и информации «Электроника», советник генерального директора, 127299, Москва, ул. Космонавта Волкова, 12, [batkovskiy\\_a@instel.ru](mailto:batkovskiy_a@instel.ru)

**Морозко Наталья Иосифовна** – доктор экономических наук, профессор Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, профессор, 49, Ленинградский проспект, г. Москва, 125993. [NIMorozko@fa.ru](mailto:NIMorozko@fa.ru)

**Овчаров Антон Олегович** – доктор экономических наук, доцент, Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского, 603950, г. Нижний Новгород, проспект Гагарина, 23, [anton19742006@yandex.ru](mailto:anton19742006@yandex.ru)

**Стрыгин Андрей Вадимович** – доктор экономических наук, профессор кафедры «Мировая экономика» МАДИ, профессор факультета логистики и общетранспортных проблем, директор Центра РАС ООН в МАДИ «международная транспортная политика» 125319. г. Москва, Ленинградский пр., 64, оф. 346. [strygin@inbox.ru](mailto:strygin@inbox.ru)

**Ефименко Дмитрий Борисович** – доктор технических наук, доцент по кафедре транспортной телематики, Московский автомобильно-дорожный государственный технический университет (МАДИ), декан факультета логистики и общетранспортных проблем, заведующий кафедрой «Правовое и таможенное регулирование на транспорте» МАДИ, 125319. г. Москва, Ленинградский пр., 64, оф. 207л. [ed2002@mail.ru](mailto:ed2002@mail.ru)

**Шульц Владимир Леопольдович** – член-корреспондент Российской академии наук, заместитель президента Российской академии наук, доктор философских наук, директор Центра исследования проблем безопасности РАН, председатель редакционного совета. 119991 Россия, г. Москва, Ленинский проспект, 32;

**Дегтярев Александр Николаевич** – доктор экономических наук, кандидат технических наук, вице-президент Академии наук Республики Башкортостан, профессор Уфимского государственного нефтяного технического университета, заслуженный деятель науки РБ. 450008, Россия, г. Уфа, ул. Кирова, 15. Академия наук Республики Башкортостан

**Дудов Азнаур Сапарович** - доктор экономических наук, профессор, ректор Кисловодского института экономики и права, заслуженный деятель науки Карачаево-Черкесской республики. 357700, Россия, ул. Розы Люксембург, 42, г. Кисловодск, Ставропольский край.

**Епифанцев Сергей Николаевич** - доктор социологических наук, профессор, Южный федеральный университет, член президиума РАЕН. 344006, Россия, г. Ростов-на-Дону, ул. Большая Садовая, 105/42.

**Зайнашева Зарима Гафаровна** - доктор экономических наук, профессор Уфимского государственного университета экономики и сервиса, Почетный работник высшего образования России, 450000, Россия, ул. Чернышевского, 145. г. Уфа, Республика Башкортостан.

**Кульба Владимир Васильевич** – доктор технических наук, профессор, заведующий отделом Института проблем управления имени В.А. Трапезникова. Россия, 117997, Россия, г. Москва, Профсоюзная, 65;

**Локосов Вячеслав Вениаминович** – доктор социологических наук, профессор, директор Института социально-экономических проблем народонаселения Российской академии наук. 117218, Россия, г. Москва, Нахимовский проспект, 32;

**Кормишкина Людмила Александровна** - доктор экономических наук, профессор, заведующая кафедрой теоретической экономики и экономической безопасности, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования Мордовский государственный университет им. Н. П. Огарева

**Кормишкин Евгений Данилович** - доктор экономических наук, профессор кафедры теоретической экономики и экономической безопасности, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования Мордовский государственный университет им. Н. П. Огарева

**Бурда Алексей Григорьевич** - доктор экономических наук, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Кубанский государственный аграрный университет имени И.Т. Трубилина», Заведующий кафедрой экономической кибернетики, 350044, Россия, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. им. Калинина, 13, корпус 44, кв. 9, [agburda@mail.ru](mailto:agburda@mail.ru)

**Каменева Татьяна Николаевна** - доктор социологических наук, ФГБОУ ВО Государственный университет управления, Профессор кафедры социологии, психологии управления и истории, ФГБОУ ВО Финансовый университет при Правительстве РФ, Профессор Департамента социологии, 109542, Россия, г. Москва, ул. Рязанский проспект, 99, [kalibri0304@yandex.ru](mailto:kalibri0304@yandex.ru)

**Крюков Сергей Владимирович** - доктор экономических наук, ФГАОУ ВО "Южный федеральный университет", профессор экономического факультета, 344013, Россия, Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, ул. Пестеля, 43, кв. 1, [svkrukov@sfedu.ru](mailto:svkrukov@sfedu.ru)

**Кузнецов Николай Владимирович** - доктор экономических наук, ФГБОУ ВО "Государственный университет управления", Заведующий кафедрой "Статистика", ФГБОУ ВО "Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации", Директор Центра стратегического прогнозирования и планирования, 107014, Россия, г. Москва, ул. 4-я Сокольническая, 3, кв. 82, [nkuznetsov@outlook.com](mailto:nkuznetsov@outlook.com)

**Леденёва Марина Викторовна** - доктор экономических наук, Волгоградский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова, Профессор кафедры менеджмента и маркетинга, АНО ВО "Волгоградский институт бизнеса", Профессор кафедры экономики и управления, 404127, Россия, Волгоградская область, г. Волжский, ул. Дружбы, 45, кв. 121, [mledenjova@yandex.ru](mailto:mledenjova@yandex.ru)

**Мурзин Антон Дмитриевич** - доктор технических наук, Южный федеральный университет, доцент, зам. декана факультета управления, Донской государственный технический университет, доцент, Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова, Профессор, 344012, Россия, Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, ул. Большая Садовая, 105/42, каб. 216, [admurzin@yandex.ru](mailto:admurzin@yandex.ru)

**Овчаров Антон Олегович** - доктор экономических наук, Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского»,



профессор кафедры бухгалтерского учета, главный научный сотрудник Центра макро и микроэкономики, 603135, Россия, г. Нижний Новгород, проспект Ленина, 45 корпус 3, кв. 47, [anton19742006@yandex.ru](mailto:anton19742006@yandex.ru)

**Ширинкина Елена Викторовна** - доктор экономических наук, Сургутский государственный университет, заведующий кафедрой менеджмента и бизнеса, 628412, Россия, г. Сургут, ул. Гагарина, 12, кв. 201, [shirinkina86@yandex.ru](mailto:shirinkina86@yandex.ru)

## Editorial collegium

**Batkovsky Alexander Mikhailovich** – Doctor of Economics, JSC Central Research Institute of Economics, Control Systems and Information "Electronics" , Advisor to the General Director, 12 Kosmonavta Volkova str., 127299, Moscow, [batkovskiy\\_a@instel.ru](mailto:batkovskiy_a@instel.ru)

**Morozko Natalia Iosifovna** – Doctor of Economics, Professor, Financial University under the Government of the Russian Federation, Professor, 49, Leningradsky Prospekt, Moscow, 125993. NIMorozko@fa.ru

**Ovcharov Anton Olegovich** – Doctor of Economics, Associate Professor, National Research Nizhny Novgorod State University named after N.I. Lobachevsky, 603950, Nizhny Novgorod, Gagarin Avenue, 23 , [anton19742006@yandex.ru](mailto:anton19742006@yandex.ru)

**Andrey V. Strygin** – Doctor of Economics, Professor of the Department of "World Economy" MADI, Professor of the Faculty of Logistics and General Transport Problems, Director of the UN RAS Center in MADI "International Transport Policy" 125319. Moscow, Leningradsky ave., 64, of. Z46. [strygin@inbox.ru](mailto:strygin@inbox.ru)

**Efimenko Dmitry Borisovich** – Doctor of Technical Sciences, Associate Professor at the Department of Transport Telematics, Moscow Automobile and Road State Technical University (MADI), Dean of the Faculty of Logistics and General Transport Problems, Head of the Department of "Legal and Customs Regulation in Transport" MADI, 125319. Moscow, Leningradsky Ave., 64, office 207I. [ed2002@mail.ru](mailto:ed2002@mail.ru)

**Vladimir Leopoldovich Shultz** – Corresponding Member of the Russian Academy of Sciences, Deputy President of the Russian Academy of Sciences, Doctor of Philosophy, Director of the Center for Security Research of the Russian Academy of Sciences, Chairman of the Editorial Board. 32 Leninsky Prospekt, Moscow, 119991 Russia;

**Degtyarev Alexander Nikolaevich** – Doctor of Economics, Candidate of Technical Sciences, Vice-President of the Academy of Sciences of the Republic of Bashkortostan, Professor of Ufa State Petroleum Technical University, Honored Scientist RB. 450008, Russia, Ufa, Kirova str., 15. Academy of Sciences of the Republic of Bashkortostan

**Dudov Aznaur Saparovich** - Doctor of Economics, Professor, Rector of the Kislovodsk Institute of Economics and Law, Honored Scientist of the Karachay-Cherkess Republic. 357700, Russia, Rosa Luxemburg str., 42, Kislovodsk, Stavropol Territory.

**Epifantsev Sergey Nikolaevich** - Doctor of Sociology, Professor, Southern Federal University, Member of the Presidium of the Russian Academy of Sciences. 344006, Russia, Rostov-on-Don, Bolshaya Sadovaya str., 105/42.

**Zainasheva Zarima Gafarovna** - Doctor of Economics, Professor of Ufa State University of Economics and Service, Honorary Worker of Higher Education of Russia, 450000, Russia, Chernyshevsky str., 145. Ufa, Republic of Bashkortostan.

**Kulba Vladimir Vasilyevich** – Doctor of Technical Sciences, Professor, Head of the Department of the V.A. Trapeznikov Institute of Management Problems. Russia, 117997, Russia, Moscow, Trade Union, 65;

**Vyacheslav V. Lokosov** – Doctor of Sociology, Professor, Director of the Institute of Socio-Economic Problems of Population of the Russian Academy of Sciences. 32 Nakhimovsky Prospekt, Moscow, 117218, Russia;

**Lyudmila Kormishkina** - Doctor of Economics, Professor, Head of the Department, Department of Theoretical Economics and Economic Security, Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education N. P. Ogarev Mordovian State University

**Kormishkin Evgeny Danilovich** - Doctor of Economics, Professor of the Department of Theoretical Economics and Economic Security, Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education N. P. Ogarev Mordovian State University

**Burda Alexey Grigorievich** - Doctor of Economics, Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education "Kuban State Agrarian University named after I.T. Trubilin", Head of the Department of Economic Cybernetics, 350044, Russia, Krasnodar Krai, Krasnodar, Kalinin str., 13, building 44, sq. 9, [agburda@mail.ru](mailto:agburda@mail.ru)

**Tatyana Nikolaevna Kameneva** - Doctor of Sociology, State University of Management, Professor of the Department of Sociology, Psychology of Management and History, Financial University under the Government of the Russian Federation, Professor of the Department of Sociology, 99 Ryazansky Prospekt, Moscow, 109542, Russia, [kalibri0304@yandex.ru](mailto:kalibri0304@yandex.ru)

**Sergey V. Kryukov** - Doctor of Economics, Southern Federal University, Professor of the Faculty of Economics, Rostov-on-Don, 43 Pestel str., sq. 1, 344013, Russia, Rostov Region, Rostov-on-Don, [svkryukov@sfedu.ru](mailto:svkryukov@sfedu.ru)

**Kuznetsov Nikolay Vladimirovich** - Doctor of Economics, State University of Management, Head of the Department of Statistics, Financial University under the Government of the Russian Federation, Director of the Center for Strategic Forecasting and Planning, 107014, Russia, Moscow, 4th Sokolnicheskaya str., 3, sq. 82, [nkuznetsov@outlook.com](mailto:nkuznetsov@outlook.com)

**Ledeneva Marina Viktorovna** - Doctor of Economics, Volgograd Branch of Plekhanov Russian University of Economics, Professor of the Department of Management and Marketing, ANO VO "Volgograd Institute of Business", Professor of the Department of Economics and Management, 404127, Russia, Volgograd region, Volzhsky, Druzhby str., 45, sq. 121, [mledenjova@yandex.ru](mailto:mledenjova@yandex.ru)

**Anton Dmitrievich Murzin** - Doctor of Technical Sciences, Southern Federal University, Associate Professor, Deputy Dean of the Faculty of Management, Don State Technical University, Associate Professor, Plekhanov Russian University of Economics, Professor, 344012, Russia, Rostov Region, Rostov-on-Don, Bolshaya Sadovaya str., 105/42, office 216, [admurzin@yandex.ru](mailto:admurzin@yandex.ru)

**Ovcharov Anton Olegovich** - Doctor of Economics, Federal State Autonomous Educational Institution of Higher Education "National Research Nizhny Novgorod State University named after N.I. Lobachevsky", Professor of Accounting Department, Chief Researcher of the Center for Macro and Microeconomics, 603135, Russia, Nizhny Novgorod, Lenin Avenue, 45 building 3, sq. 47, [anton19742006@yandex.ru](mailto:anton19742006@yandex.ru)

**Shirinkina Elena Viktorovna** - Doctor of Economics, Surgut State University, Head of the Department of Management and Business, 628412, Russia, Surgut, Gagarina str., 12, sq. 201, [shirinkina86@yandex.ru](mailto:shirinkina86@yandex.ru)



## Требования к статьям

Журнал является научным. Направляемые в издательство статьи должны соответствовать тематике журнала (с его рубрикаторм можно ознакомиться на сайте издательства), а также требованиям, предъявляемым к научным публикациям.

Рекомендуемый объем от 12000 знаков.

Структура статьи должна соответствовать жанру научно-исследовательской работы. В ее содержании должны обязательно присутствовать и иметь четкие смысловые разграничения такие разделы, как: предмет исследования, методы исследования, апелляция к оппонентам, выводы и научная новизна.

Не приветствуется, когда исследователь, трактуя в статье те или иные научные термины, вступает в заочную дискуссию с авторами учебников, учебных пособий или словарей, которые в узких рамках подобных изданий не могут широко излагать свое научное воззрение и заранее оказываются в проигрышном положении. Будет лучше, если для научной полемики Вы обратитесь к текстам монографий или диссертационных работ оппонентов.

Не превращайте научную статью в публицистическую: не наполняйте ее цитатами из газет и популярных журналов, ссылками на высказывания по телевидению.

Ссылки на научные источники из Интернета допустимы и должны быть соответствующим образом оформлены.

Редакция отвергает материалы, напоминающие реферат. Автору нужно не только продемонстрировать хорошее знание обсуждаемого вопроса, работ ученых, исследовавших его прежде, но и привнести своей публикацией определенную научную новизну.

Не принимаются к публикации избранные части из диссертаций, книг, монографий, поскольку стиль изложения подобных материалов не соответствует журнальному жанру, а также не принимаются материалы, публиковавшиеся ранее в других изданиях.

В случае отправки статьи одновременно в разные издания автор обязан известить об этом редакцию. Если он не сделал этого заблаговременно, рискует репутацией: в дальнейшем его материалы не будут приниматься к рассмотрению.

Уличенные в плагиате попадают в «черный список» издательства и не могут рассчитывать на публикацию. Информация о подобных фактах передается в другие издательства, в ВАК и по месту работы, учебы автора.

Статьи представляются в электронном виде только через сайт издательства <http://www.e-notabene.ru> кнопка "Авторская зона".

Статьи без полной информации об авторе (соавторах) не принимаются к рассмотрению, поэтому автор при регистрации в авторской зоне должен ввести полную и корректную информацию о себе, а при добавлении статьи - о всех своих соавторах.

Не набирайте название статьи прописными (заглавными) буквами, например: «ИСТОРИЯ КУЛЬТУРЫ...» — неправильно, «История культуры...» — правильно.

При добавлении статьи необходимо прикрепить библиографию (минимум 10–15 источников, чем больше, тем лучше).

При добавлении списка использованной литературы, пожалуйста, придерживайтесь следующих стандартов:

- [ГОСТ 7.1-2003 Библиографическая запись. Библиографическое описание. Общие требования и правила составления.](#)
- [ГОСТ 7.0.5-2008 Библиографическая ссылка. Общие требования и правила составления](#)

В каждой ссылке должен быть указан только один диапазон страниц. В теле статьи ссылка на источник из списка литературы должна быть указана в квадратных скобках, например, [1]. Может быть указана ссылка на источник со страницей, например, [1, с. 57], на группу источников, например, [1, 3], [5-7]. Если идет ссылка на один и тот же источник, то в теле статьи нумерация ссылок должна выглядеть так: [1, с. 35]; [2]; [3]; [1, с. 75-78]; [4]....

А в библиографии они должны отображаться так:

[1]

[2]

[3]

[4]....

Постраничные ссылки и сноски запрещены. Если вы используете сноску, не содержащую ссылку на источник, например, разъяснение термина, включите сноску в текст статьи.

После процедуры регистрации необходимо прикрепить аннотацию на русском языке, которая должна состоять из трех разделов: Предмет исследования; Метод, методология исследования; Новизна исследования, выводы.

Прикрепить 10 ключевых слов.

Прикрепить саму статью.

Требования к оформлению текста:

- Кавычки даются уголками (« ») и только кавычки в кавычках — лапками (" ").
- Тире между датами дается короткое (Ctrl и минус) и без отбивок.
- Тире во всех остальных случаях дается длинное (Ctrl, Alt и минус).
- Даты в скобках даются без г.: (1932–1933).
- Даты в тексте даются так: 1920 г., 1920-е гг., 1540–1550-е гг.
- Недопустимо: 60-е гг., двадцатые годы двадцатого столетия, двадцатые годы XX столетия, 20-е годы XX столетия.
- Века, король такой-то и т.п. даются римскими цифрами: XIX в., Генрих IV.
- Инициалы и сокращения даются с пробелом: т. е., т. д., М. Н. Иванов. Неправильно: М.Н. Иванов, М.Н. Иванов.

**ВСЕ СТАТЬИ ПУБЛИКУЮТСЯ В АВТОРСКОЙ РЕДАКЦИИ.**

**По вопросам публикации и финансовым вопросам** обращайтесь к администратору  
Зубковой Светлане Вадимовне

E-mail: [info@nbpublish.com](mailto:info@nbpublish.com)

или по телефону +7 (966) 020-34-36

**Подробные требования к написанию аннотаций:**

Аннотация в периодическом издании является источником информации о содержании статьи и изложенных в ней результатах исследований.

Аннотация выполняет следующие функции: дает возможность установить основное

содержание документа, определить его релевантность и решить, следует ли обращаться к полному тексту документа; используется в информационных, в том числе автоматизированных, системах для поиска документов и информации.

Аннотация к статье должна быть:

- информативной (не содержать общих слов);
- оригинальной;
- содержательной (отражать основное содержание статьи и результаты исследований);
- структурированной (следовать логике описания результатов в статье);

Аннотация включает следующие аспекты содержания статьи:

- предмет, цель работы;
- метод или методологию проведения работы;
- результаты работы;
- область применения результатов; новизна;
- выводы.

Результаты работы описывают предельно точно и информативно. Приводятся основные теоретические и экспериментальные результаты, фактические данные, обнаруженные взаимосвязи и закономерности. При этом отдается предпочтение новым результатам и данным долгосрочного значения, важным открытиям, выводам, которые опровергают существующие теории, а также данным, которые, по мнению автора, имеют практическое значение.

Выводы могут сопровождаться рекомендациями, оценками, предложениями, гипотезами, описанными в статье.

Сведения, содержащиеся в заглавии статьи, не должны повторяться в тексте аннотации. Следует избегать лишних вводных фраз (например, «автор статьи рассматривает...», «в статье рассматривается...»).

Исторические справки, если они не составляют основное содержание документа, описание ранее опубликованных работ и общеизвестные положения в аннотации не приводятся.

В тексте аннотации следует употреблять синтаксические конструкции, свойственные языку научных и технических документов, избегать сложных грамматических конструкций.

**Гонорары за статьи в научных журналах не начисляются.**

**Цитирование или воспроизведение текста, созданного ChatGPT, в вашей статье**

Если вы использовали ChatGPT или другие инструменты искусственного интеллекта в своем исследовании, опишите, как вы использовали этот инструмент, в разделе «Метод» или в аналогичном разделе вашей статьи. Для обзоров литературы или других видов эссе, ответов или рефератов вы можете описать, как вы использовали этот инструмент, во введении. В своем тексте предоставьте prompt - командный вопрос, который вы использовали, а затем любую часть соответствующего текста, который был создан в ответ.

К сожалению, результаты «чата» ChatGPT не могут быть получены другими читателями, и хотя невозстановимые данные или цитаты в статьях APA Style обычно цитируются как личные сообщения, текст, сгенерированный ChatGPT, не является сообщением от человека.

Таким образом, цитирование текста ChatGPT из сеанса чата больше похоже на совместное использование результатов алгоритма; таким образом, сделайте ссылку на автора алгоритма записи в списке литературы и приведите соответствующую цитату в тексте.

Пример:

На вопрос «Является ли деление правого полушария левого полушария реальным или метафорой?» текст, сгенерированный ChatGPT, показал, что, хотя два полушария мозга в некоторой степени специализированы, «обозначение, что люди могут быть охарактеризованы как «левополушарные» или «правополушарные», считается чрезмерным упрощением и популярным мифом» (OpenAI, 2023).

#### **Ссылка в списке литературы**

OpenAI. (2023). ChatGPT (версия от 14 марта) [большая языковая модель].  
<https://chat.openai.com/chat>

Вы также можете поместить полный текст длинных ответов от ChatGPT в приложение к своей статье или в дополнительные онлайн-материалы, чтобы читатели имели доступ к точному тексту, который был сгенерирован. Особенно важно задокументировать точный созданный текст, потому что ChatGPT будет генерировать уникальный ответ в каждом сеансе чата, даже если будет предоставлен один и тот же командный вопрос. Если вы создаете приложения или дополнительные материалы, помните, что каждое из них должно быть упомянуто по крайней мере один раз в тексте вашей статьи в стиле APA.

Пример:

При получении дополнительной подсказки «Какое представление является более точным?» в тексте, сгенерированном ChatGPT, указано, что «разные области мозга работают вместе, чтобы поддерживать различные когнитивные процессы» и «функциональная специализация разных областей может меняться в зависимости от опыта и факторов окружающей среды» (OpenAI, 2023; см. Приложение А для полной расшифровки). .

#### **Ссылка в списке литературы**

OpenAI. (2023). ChatGPT (версия от 14 марта) [большая языковая модель].  
<https://chat.openai.com/chat> Создание ссылки на ChatGPT или другие модели и программное обеспечение ИИ

Приведенные выше цитаты и ссылки в тексте адаптированы из шаблона ссылок на программное обеспечение в разделе 10.10 Руководства по публикациям (Американская психологическая ассоциация, 2020 г., глава 10). Хотя здесь мы фокусируемся на ChatGPT, поскольку эти рекомендации основаны на шаблоне программного обеспечения, их можно адаптировать для учета использования других больших языковых моделей (например, Bard), алгоритмов и аналогичного программного обеспечения.

Ссылки и цитаты в тексте для ChatGPT форматируются следующим образом:

OpenAI. (2023). ChatGPT (версия от 14 марта) [большая языковая модель].  
<https://chat.openai.com/chat>

Цитата в скобках: (OpenAI, 2023)

Описательная цитата: OpenAI (2023)

Давайте разберем эту ссылку и посмотрим на четыре элемента (автор, дата, название и

источник):

Автор: Автор модели OpenAI.

Дата: Дата — это год версии, которую вы использовали. Следуя шаблону из Раздела 10.10, вам нужно указать только год, а не точную дату. Номер версии предоставляет конкретную информацию о дате, которая может понадобиться читателю.

Заголовок. Название модели — «ChatGPT», поэтому оно служит заголовком и выделено курсивом в ссылке, как показано в шаблоне. Хотя OpenAI маркирует уникальные итерации (например, ChatGPT-3, ChatGPT-4), они используют «ChatGPT» в качестве общего названия модели, а обновления обозначаются номерами версий.

Номер версии указан после названия в круглых скобках. Формат номера версии в справочниках ChatGPT включает дату, поскольку именно так OpenAI маркирует версии. Различные большие языковые модели или программное обеспечение могут использовать различную нумерацию версий; используйте номер версии в формате, предоставленном автором или издателем, который может представлять собой систему нумерации (например, Версия 2.0) или другие методы.

Текст в квадратных скобках используется в ссылках для дополнительных описаний, когда они необходимы, чтобы помочь читателю понять, что цитируется. Ссылки на ряд общих источников, таких как журнальные статьи и книги, не включают описания в квадратных скобках, но часто включают в себя вещи, не входящие в типичную рецензируемую систему. В случае ссылки на ChatGPT укажите дескриптор «Большая языковая модель» в квадратных скобках. OpenAI описывает ChatGPT-4 как «большую мультимодальную модель», поэтому вместо этого может быть предоставлено это описание, если вы используете ChatGPT-4. Для более поздних версий и программного обеспечения или моделей других компаний могут потребоваться другие описания в зависимости от того, как издатели описывают модель. Цель текста в квадратных скобках — кратко описать тип модели вашему читателю.

Источник: если имя издателя и имя автора совпадают, не повторяйте имя издателя в исходном элементе ссылки и переходите непосредственно к URL-адресу. Это относится к ChatGPT. URL-адрес ChatGPT: <https://chat.openai.com/chat>. Для других моделей или продуктов, для которых вы можете создать ссылку, используйте URL-адрес, который ведет как можно более напрямую к источнику (т. е. к странице, на которой вы можете получить доступ к модели, а не к домашней странице издателя).

### **Другие вопросы о цитировании ChatGPT**

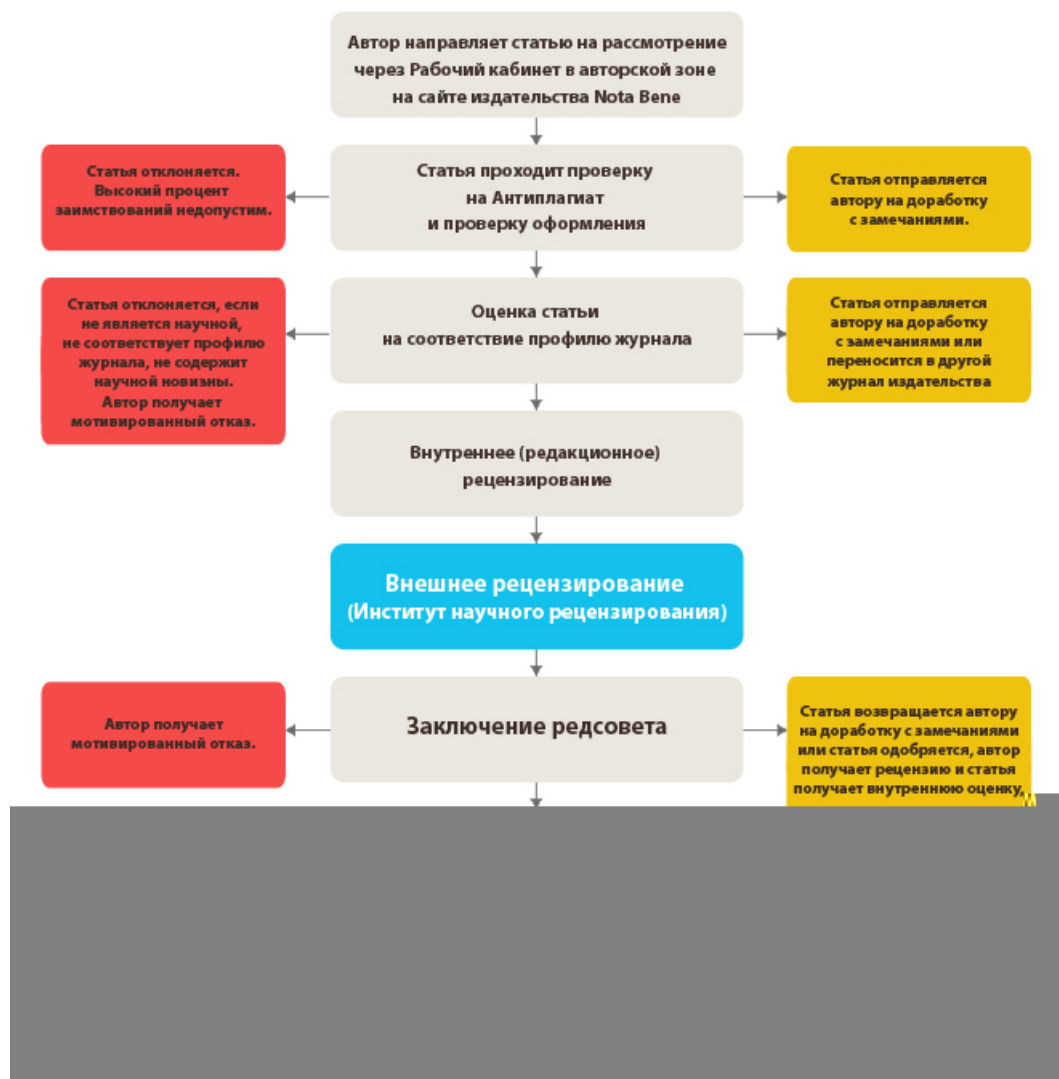
Вы могли заметить, с какой уверенностью ChatGPT описал идеи латерализации мозга и то, как работает мозг, не ссылаясь ни на какие источники. Я попросил список источников, подтверждающих эти утверждения, и ChatGPT предоставил пять ссылок, четыре из которых мне удалось найти в Интернете. Пятая, похоже, не настоящая статья; идентификатор цифрового объекта, указанный для этой ссылки, принадлежит другой статье, и мне не удалось найти ни одной статьи с указанием авторов, даты, названия и сведений об источнике, предоставленных ChatGPT. Авторам, использующим ChatGPT или аналогичные инструменты искусственного интеллекта для исследований, следует подумать о том, чтобы сделать эту проверку первоисточников стандартным процессом. Если источники являются реальными, точными и актуальными, может быть лучше прочитать эти первоисточники, чтобы извлечь уроки из этого исследования, и перефразировать или процитировать эти статьи, если применимо, чем использовать их интерпретацию модели.

Материалы журналов включены:

- в систему Российского индекса научного цитирования;
- отображаются в крупнейшей международной базе данных периодических изданий Ulrich's Periodicals Directory, что гарантирует значительное увеличение цитируемости;
- Всем статьям присваивается уникальный идентификационный номер Международного регистрационного агентства DOI Registration Agency. Мы формируем и присваиваем всем статьям и книгам, в печатном, либо электронном виде, оригинальный цифровой код. Префикс и суффикс, будучи прописанными вместе, образуют определяемый, цитируемый и индексируемый в поисковых системах, цифровой идентификатор объекта — digital object identifier (DOI).

[Отправить статью в редакцию](#)

### Этапы рассмотрения научной статьи в издательстве NOTA BENE.





## Содержание

Осипов Е.А. Развитие торговых связей России и Индии в условиях международных санкций на основе транспортного коридора Север-Юг	1
Гадиров А.А. Низкоуглеродная энергетика полного жизненного цикла	17
Балынин И.В. Анализ развития добровольного медицинского страхования в странах ОЭСР	31
Худокормов Г.А. Технологическое развитие под санкционным прессингом: кейс Ирана	41
Балынин И.В., Гришин В.В., Рагозин А.В., Сафонов А.Л. Общие налоги или страховые взносы: сравнение источников финансирования общедоступной медицинской помощи в странах ОЭСР	54
Тихонова А.В. Перспективы развития налогообложения физических лиц в России с учетом передового зарубежного опыта	64
Англоязычные метаданные	85

## Contents

Osipov E.A. Development of trade relations between Russia and India under international sanctions on the basis of the North-South transport corridor	1
Gadirov A.A. Low carbon full life cycle energy	17
Balynin I.V. Analysis of the development of voluntary health insurance in OECD countries	31
Khudokormov G.A. Technological development by sub-sanction pressure: the case of Iran	41
Balynin I.V., Grishin V.V., Ragozin A.V., Safonov A.L. General taxes or insurance premiums: a comparison of funding sources for public health care in OECD countries	54
Tikhonova A.V. Prospects for the development of taxation of individuals in Russia, taking into account advanced foreign experience	64
Metadata in english	85

Теоретическая и прикладная экономика

*Правильная ссылка на статью:*

Осипов Е.А. — Развитие торговых связей России и Индии в условиях международных санкций на основе транспортного коридора Север-Юг // Теоретическая и прикладная экономика. – 2023. – № 3. DOI:

10.25136/2409-8647.2023.3.43822 EDN: VAIWBC URL: [https://nbpublish.com/library\\_read\\_article.php?id=43822](https://nbpublish.com/library_read_article.php?id=43822)

## **Развитие торговых связей России и Индии в условиях международных санкций на основе транспортного коридора Север-Юг**

**Осипов Евгений Анатольевич**

студент, кафедра международного бизнеса и таможенного дела, Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова

141195, Россия, Московская область, г. Фрязино, ул. Полевая, 23А, кв. 64

✉ [evg.ospv@gmail.com](mailto:evg.ospv@gmail.com)



[Статья из рубрики "Мировая экономика и международные экономические отношения"](#)

### **DOI:**

10.25136/2409-8647.2023.3.43822

### **EDN:**

VAIWBC

### **Дата направления статьи в редакцию:**

16-08-2023

### **Дата публикации:**

29-08-2023

**Аннотация:** Объектом исследования являются торговые отношения между Россией и Индией в контексте современных экономических и политических условий, включая влияние международного транспортного коридора "Север-Юг" и международных санкций. Предметом исследования является детальный анализ динамики, проблем и перспектив этих отношений, с акцентом на последние изменения в глобальной политической обстановке и их влияния на двустороннюю торговлю. Автор подробно рассматривает различные аспекты торговых отношений, такие как дисбаланс, диверсификацию и стратегическое сотрудничество. Особое внимание уделяется роли МТК "Север-Юг" в укреплении экономических связей. Исследование также затрагивает вопросы параллельного импорта и возможности расширения сотрудничества в области высоких технологий. Новизна исследования заключается в комплексном анализе существующих условий и перспектив развития торговли между двумя странами. Этот анализ включает в себя исследование возможностей для дальнейшего укрепления и

расширения сотрудничества, а также предоставляет ценные взгляды и стратегические рекомендации. В заключение, исследование подчеркивает, что несмотря на существующие препятствия, такие как инфраструктурные ограничения и санкции, существует значительный потенциал для укрепления торговых отношений между Россией и Индией, что может способствовать устойчивому экономическому росту и сотрудничеству между двумя странами, открывая новые горизонты для двусторонней торговли и инвестиций.

### **Ключевые слова:**

Индия, международная торговля, международные санкции, МТК, диверсификация, нефть, дисбаланс, экономическое сотрудничество, стратегия, сфера услуг

### **Введение**

Замедление глобализационных процессов, мировая геополитическая напряженность, экологические катастрофы, международные санкции - все эти факторы влияют на международные торговые связи, остающиеся ключевым звеном в экономической динамике национальных и региональных хозяйственных систем. В этих условиях страны вынуждены искать новых торговых партнеров и рынки сбыта. В такой ситуации оказалась Россия: в настоящее время РФ является лидером по количеству санкций против нее – 16 535 рестрикций на 14 июля 2023 г [\[1\]](#), поэтому сейчас страна смещает фокус на страны Азиатского региона. Одной из таких стран стала Индия.

Данные, опубликованные в *Economic Times* [\[2\]](#) и *Deccan Herald* [\[3\]](#), свидетельствуют, что в 2022 году торговый оборот между Россией и Индией достиг рекордных значений, превысив 38 млрд долл США, что демонстрирует значительное усиление экономической активности между двумя странами по сравнению с предыдущим годом, когда он составлял 13.5 млрд долл США.

В этом контексте становится актуальным рассмотрение торговых маршрутов и инфраструктурных проектов, которые могут способствовать дальнейшему увеличению товарооборота между двумя странами.

В данной работе особое внимание уделяется роли Международного транспортного коридора "Север-Юг" в развитии торговых связей между Россией и Индией. Этот проект, представляющий собой комплексный транспортный маршрут, связывающий порты Северного моря России с портами Индийского океана, предоставляет новые возможности для увеличения товарооборота и укрепления экономических связей между странами.

В условиях международных санкций, ограничивающих доступ России к некоторым глобальным рынкам, МТК "Север-Юг" выступает ключевым элементом, который может способствовать укреплению экономического сотрудничества и расширению торгового взаимодействия между Россией и Индией.

В ходе данного исследования были изучены и оценены возможности развития экономических отношений между Россией и Индией в условиях взаимодействия через транспортный коридор "Север-Юг", учитывая текущее положение России под влиянием международных санкций.

### **Обзор литературы**

Возможности развития торговых отношений России и Индии подтверждаются рядом исследований.

Экономические связи Индии и России имеют долгую историю взаимоотношений, в которых СССР сыграл значительную роль в становлении индийской экономики, особенно в 1950-1980-х годах, когда были построены ключевые объекты инфраструктуры, включая сталелитейный завод в Бхилаи и нефтеперерабатывающий завод в Барауни. Однако, согласно Губиной М.А., в 90-е годы Россия и Индия, отдались друг от друга по причинам логистических проблем и накопившегося долга со стороны Индии, сохранив при этом высокий уровень сотрудничества только в военно-технической сфере и атомной энергетике<sup>[4]</sup>.

С начала 2000-х годов в торговых отношениях двух стран наметился положительный сдвиг с последующим ежегодным темпом прироста товарооборота в среднем на 20%. Однако, несмотря на участие обеих стран в БРИКС и увеличение объемов торговли, Россия и Индия в течение последующих двух десятилетий не являлись друг для друга значимыми партнерами. Согласно, проведенному анализу в статье Родыгиной Н. Ю., Индия рассматривается как важный партнер для России в оборонном и энергетическом секторах, несмотря на меняющийся мировой порядок, в котором возникают новые экономические вызовы<sup>[5]</sup>. При этом, автор подчеркивает, что Россия и Индия должны приложить усилия для развития отношений за пределами оборонного и энергетических секторов, указывая на необходимость устранения правовых и бюрократических барьеров для бизнеса.

Однако, Куприянов А. В., наоборот, считает, что наиболее перспективными являются традиционные области сотрудничества между Россией и Индией, такие как военно-техническое сотрудничество и энергетические проекты с применением стратегии «мягкой силы» в Азии. Автор объясняет это тем, что сотрудничество в этих областях поможет странам расширить свое влияние в регионе Индо-Тихоокеанского бассейна, включая малые островные государства, Африку и непосредственное соседство Индии, и подчеркивает важность Индии не только как самостоятельного рынка, но и как ключевого игрока в региональной торговой сети<sup>[6]</sup>.

Исследования также выявляют некоторый ряд проблем и препятствий в развитии отношений двух стран. К примеру, не присоединившись к санкциям против России, индийские банки и финансовые учреждения всё равно проявляют осторожность в отношении клиринговых платежей. Такая осторожность связана с желанием избежать вторичных санкций в соответствии с законом США 2017 года «О противодействии противникам США посредством санкций». Данный закон вводит различные ограничения для физических и юридических лиц, взаимодействующих с компаниями и индивидами, находящимися под санкциями<sup>[7]</sup>.

В исследовании Белова С. А. также подчеркивается необходимость решения некоторых проблем в построении устойчивых связей в торговле с Индией. Обсуждается отсутствие наземного маршрута для осуществления перевозок товаров и наличие громоздкой бюрократической системы таможенно-тарифного/нетарифного регулирования, что обостряется факторами глобального характера, такими как последствия пандемии COVID-19 и замедление темпов роста мировой торговли в целом<sup>[8]</sup>.

Однако, несмотря на эти препятствия, существуют и пути для улучшения и расширения торговых связей между Россией и Индией. В исследованиях, в частности, обсуждается

международный транспортный коридор «Север-Юг», который соединяет Россию с Индией и имеет потенциал расширения до Балтийского, Северного и Арктического регионов, многократно увеличивая объем торговли<sup>[9]</sup>.

В дополнение к этому обсуждается внедрение прямого морского сообщения между портами России и Индией, что может способствовать наращиванию объемов взаимной торговли, особенно в сфере экспорта металлов, минералов и химических продуктов. Работа Щербинина Н.Д., посвященная изучению контейнерных перевозок в Индии, подчеркивает важность диверсификации индийского экспорта, который ранее был в большей степени ориентирован на Соединенное Королевство. Согласно автору, Индия смогла значительно увеличить экспорт таких товаров, как текстиль, оборудование и электроника, в конце прошлого столетия. Агроэкспорт Индии продолжает играть важную роль, что является результатом последствий колониальной политики метрополии<sup>[10]</sup>.

Таблица 1. Обзор научных исследований по проблематике

Автор	Проблема
Губина М.А. и соавторы	Авторы анализируют основные направления сотрудничества, такие как военная промышленность и энергетика, а также существующие проблемы, такие как сложность проникновения на восточноазиатские рынки и влияние западных санкций, при этом они акцентируют внимание на необходимости усиления сотрудничества по различным возможным направлениям: драгоценные камни и металлы, удобрения, фармацевтика и транспортные средства.
Родыгина Н.Ю. и соавторы	В работе рассматриваются основные направления стратегического экономического диалога и проводится анализ количественных показателей внешней торговли, товарной номенклатуры экспорта и импорта. При этом авторы указывают на конкретные предложения только в сферах ВПК и энергетики: сотрудничество в области производства запасных частей для военной техники и соглашение о сотрудничестве в углеводородной сфере.
Куприянов А.В.	Автор исследует возможные зоны для реализации совместных российско-индийских проектов и приходит к выводу, что такие возможности существуют практически во всем Индо-Тихоокеанском регионе, включая малые островные государства, Африку и зону непосредственного соседства Индии, в особенности выделяя зоны сотрудничества в энергетике, ВПК и космосе.
Белов С.А. и соавторы	В статье выявлены основные проблемы, такие как громоздкая бюрократическая система, высокие затраты на логистику внутри Индии, негативное влияние санкций со стороны западных стран и влияние пандемии COVID-19 на торговый оборот. Авторы также предлагают меры по решению этих проблем – активизация работы над МТК «Север-Юг» и создание ЗСТ между ЕАЭС и Индией.
Петрушина О.М.	Авторы раскрывают сущность МТК «Север-Юг» и



и соавторы	оценивают его дальнейшее развитие, подчеркивая возможности для увеличения объема торговли, создания специализированных производственных, логистических и транзитных центров, а также преодоления существующего дефицита спроса в странах-членах.
Шербинин Н.Д. и соавторы	Проблема исследования заключается в анализе и определении основных направлений и структуры потоков экспортно-импортных контейнерных грузов Индии, а также в изучении особенностей и ограничений в контейнерных перевозках между Россией и Индией.

Источник: составлено автором

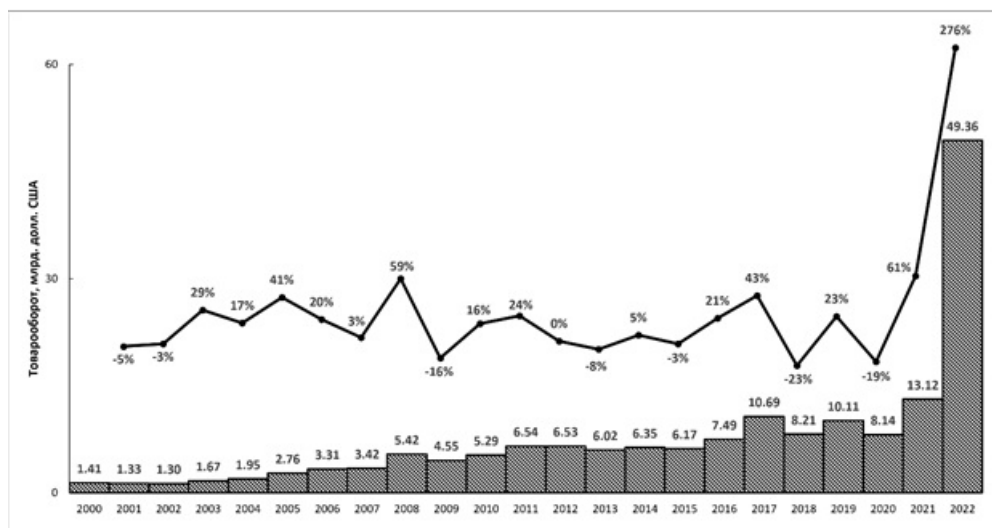
Согласно таблице 1 в российском научном дискурсе ранее хотя и оценивались перспективы развития внешнеторгового и внешнеэкономического российско-индийского сотрудничества, полностью не были раскрыты дальнейшие стратегии и направления для укрепления отношений, и в основном носили частичный характер, ограничиваясь определенными сферами взаимодействия.

В то же время многие исследования в области экономических отношений между Россией и Индией указывали на задачу увеличения товарооборота до 30 млрд долл. США к 2025 году [\[11\]](#). Однако, эта планка уже была преодолена в 2022 году, и теперь перед обеими странами стоит задача создания новой всесторонней стратегии. Такая стратегия должна учитывать не только исторические особенности двусторонних отношений, но и отвечать современным глобальным вызовам. Главная задача - устранить текущие препятствия, мешающие расширению экономического сотрудничества, и поиск новых путей и возможностей, не ограничиваясь при этом традиционными сферами взаимодействия, военно-промышленной и энергетической, и учитывая влияние международных санкций и возможности использования перспективных логистических маршрутов, таких как МТК «Север-Юг».

Данное исследование призвано восполнить эти пробелы, всесторонне проанализировав текущие и перспективные сферы сотрудничества комплексным подходом и предложив конкретные действия. Результаты статьи могут стать основой для дальнейших исследований и использоваться для разработки и реализации совместных экономических и транспортных стратегий, а также для выявления новых возможностей сотрудничества в обеих странах.

### **Материал и методы**

В первую очередь стоит рассмотреть статистику товарооборота Индии и России. За период первой декады нового тысячелетия общий товарооборот двух стран составил 32.4 млрд долл США (Рисунок 1). За следующее десятилетие (2010-е годы) торговля между Россией и Индией возросла на 135%, достигнув общего объема в 76.4 млрд долл США, что свидетельствует о значительном увеличении торговли между этими двумя странами.



**Рисунок 1. Динамика внешней торговли России с Индией**

Источник: составлено автором на основании данных Министерства торговли и промышленности Индии (<https://tradestat.commerce.gov.in/eidb/Default.asp>)

В настоящее время Индия является одним из ключевых торговых партнеров России среди развивающихся государств Азии. За последний год объем импорта из России в Индию возрос в четыре раза, достигнув 46.2 млрд долларов (таблица 2). В 2022–2023 финансовом году этот показатель увеличился на 368%, и доля России в общем импорте Индии достигла 6.5%, что сделало Россию пятым по величине торговым партнером Индии. Такой рост связан в основном с увеличением ввоза российской нефти, особенно после конфликта в Украине и наложения на Россию многочисленных санкций. Ранее Индия редко приобретала российскую нефть из-за высоких транспортных расходов, но в прошлом финансовом году объемы импорта составили от 970 000 до 981 000 баррелей в сутки. [12].

Таблица 2. Товарооборот Индии и России, млрд долл США

/Год*	2018– 2019	2019– 2020	2020– 2021	2021– 2022	2022– 2023
<b>Общие объемы товарооборота Индии</b>					
<b>Товарооборот</b>	844.16	788.07	686.24	1 035.06	1 165.00
Рост, %		-6.64	-12.92	50.83	12.55
<b>В т. ч. экспорт</b>	330.08	313.36	291.81	422.00	450.96
Рост, %		-5.06	-6.88	44.62	6.86
<b>В т. ч. импорт</b>	514.08	474.71	394.44	613.05	714.04
Рост, %		-7.66	-16.91	55.43	16.47
<b>Объемы товарооборота Индии с Россией</b>					
<b>Товарооборот</b>	8.23	10.11	8.14	13.12	49.36
Рост, %		22.85	-19.48	61.21	276.08
Доля России в общем объеме, %	0.97	1.28	1.19	1.27	4.24
<b>В т. ч. экспорт</b>	2.39	3.02	2.66	3.25	3.15
Рост, %		26.29	-12	22.56	-3.31
Доля России в общем объеме, %	0.72	0.96	0.91	0.77	0.7
<b>В т. ч. импорт</b>	5.84	7.09	5.49	9.87	46.21

Рост, %		21.45	-22.66	79.92	368.21
Доля России в общем объеме, %	1.14	1.49	1.39	1.61	6.47

\*указывается финансовый год, устанавливается с 1 апреля по 31 марта

Источник: составлено автором на основании данных Министерства торговли и промышленности Индии (<https://tradedstat.commerce.gov.in/eidb/Default.asp>)

Экспорт из Индии в Россию в целом показывает рост с 2018 по 2023 год, что может быть связано с усилиями Индии по диверсификации своих экспортных рынков<sup>[13]</sup> и увеличению экспорта в страны, такие как Россия. Однако за последний финансовый год наблюдается снижение на 3%. Небольшое падение может быть связано с введением временной экспортной пошлины на стальную продукцию и снижением производства текстильной продукции в связи с падением урожайности хлопка в Индии в 2022 году.

Исходя из анализа представленных данных, становится очевидным, что в торговле двух стран наблюдается дисбаланс. Это означает, что стоимость товаров, экспортируемых Россией в Индию, существенно превышает импорт из Индии, что приводит к избытку индийский рупий у российских предпринимателей и недостатку возможностей для их траты, так как большая часть импорта из Индии оплачивается в долларах США.

При этом проблему дисбаланса можно решить несколькими путями. Во-первых, частичный выход из данной ситуации можно найти в переходе на оплату товаров в третьей валюте, которая интересна и России, и Индии, например дирхамы ОАЭ или использование драгоценных металлов. Во-вторых, Индия является крупным поставщиком сервисов, в частности в области офшорного программирования, техподдержки, телекоммуникации, инженерных услуг и др., что может стать дополнительным направлением для расширения сотрудничества между странами и обмену технологиями и знаниями. С точки зрения традиционных товаров, Индия может заменить Европу в лекарствах, текстиле и экзотических продовольственных позициях.

Однако, несмотря на потенциал снижения торгового дисбаланса, основной акцент в торговых отношениях двух стран делается на экспорт товаров из России.

В финансовом году 2022–2023, минеральные топлива (по 27 коду ГС) стали главным товаром, который Индия импортировала из России (таблица 3). Объем этого импорта увеличился с 5 млрд долларов США в 2020–2021 годах до 39 млрд долларов США в 2022–2023 годах, что соответствует росту на 639%. В контексте текущей политической обстановки Россия использует Индию как способ обойти торговые ограничения. Индия, в свою очередь, перепродает 2/3 объема этих нефтепродуктов на рынки, недоступные для России, включая страны ЕС. При этом нефть продается со скидкой в 30 долларов за баррель, что временно компенсируется увеличением цены на нефть<sup>[14]</sup>.

Таблица 3. Основные товарные группы импорта в Индию из России, млн долл США

Код ГС	Наименование	2020–2021*	2022–2023	Рост, %
27	Минеральное топливо, минеральные масла и продукты их перегонки	5 250.08	38 814.85	639.32
31	Удобрения	773.54	3 047.35	293.95
9	Кофе, чай, мате и специи	5.85	21.76	271.95

	коэф. темп. роста и эксп. ин.	2022	2023	2023
86	Локомотивы, подвижной состав и их части	3.99	13.41	236.27
72	Железо и сталь	140.13	375.61	168.03
89	Корабли, лодки и плавучие сооружения	15.12	31.81	110.45
15	Животные или растительные жиры и масла и продукты их расщепления	494.13	1 004.11	103.21
84	Ядерные реакторы, котлы, машины и механические устройства; их части	100.24	187.44	86.98
85	Электрические машины и оборудование и их части	22.3	37.02	66
48	Бумага и картон; изделия из бумажной массы, бумаги или картона	147.05	163.72	11.33
71	Жемчуг натуральный или культивированный, драгоценные или полудрагоценные камни, драгоценные металлы, металлы, плакированные драгоценным металлом, и изделия из них	1 253.42	1 350.31	7.73
76	Алюминий и изделия из него	42.89	39.09	-8.86
25	Соль; сера; земля и камень; штукатурные материалы, известь и цемент	121.36	80.26	-33.87
75	Никель и изделия из него	71.72	46.68	-34.91
28	Неорганические химические вещества	125.82	73.2	-41.82
29	Органические химикаты	73.23	41.58	-43.23
90	Оптические, фотографические, кинематографические, измерительные, контрольные, прецизионные, медицинские или хирургические приборы и аппараты	57.51	30.01	-47.81
40	Резина и изделия из нее	145.84	57.01	-60.91
39	Пластмассы и изделия из них	115.74	37.23	-67.83

\*указывается финансовый год, устанавливается с 1 апреля по 31 марта

Источник: составлено автором на основании данных Министерства торговли и промышленности Индии (<https://tradestat.commerce.gov.in/eidb/Default.asp>)

Вторым по величине товаром импортируем из России являются удобрения (31 код ГС). Объем ввезенных удобрений увеличился с 773 млн долларов США до 3 млрд долларов США в 2022–2023 годах, что составляет рост на 293%. Резкий рост также обусловлен закрытием для России привычных для нее экспортных рынков: США и страны ЕС, несмотря на некоторые послабления санкций.

Увеличение импорта из России по некоторым товарным группам (с кодами ГС 9, 72, 84, 85, 86, 89 и т. д.) от 80 до 200% в среднем подтверждает стремление Индии к диверсификации источников импорта, чтобы уменьшить зависимость от определенных регионов или стран не только в структуре нефти.

С другой стороны, некоторые товары демонстрируют уменьшение объема импорта. В

частности, товарные группы 25, 28, 29, 49, 40, 75 и другие показали среднее снижение на 40%, что связано также из-за проблем с взаиморасчетами и стагнации импорта из Индии.

Анализ данных показывает, что торговые связи между Россией и Индией продолжают развиваться, несмотря на международные санкции. Основным импортируемым товаром из России в Индию является нефть. Одним из основных факторов способствующих развитию поставок товаров является использование новых путей поставок, сокращающих как временные, так и денежные затраты.

На сегодняшний день отгрузка российской нефти осуществляется в основном танкерами, отправляющимися из Балтийских портов Усть-Луга и Балтийск, а также из Черноморского порта Новороссийск. При этом в среднем срок доставки составляет 30–45 дней. Однако, в свете санкций, наложенных на Россию, появляется необходимость искать альтернативные пути доставки.

В этих условиях Международный транспортный коридор "Север-Юг" предоставляет возможность для России получить доступ к портам Персидского залива, а затем к рынкам Южной и Юго-Восточной Азии. Этот коридор, инициированный Россией и Ираном в начале 2000-х, является транспортным маршрутом длиной 7200 км, который продолжает развиваться, несмотря на различные препятствия, и имеет потенциал трансформировать транспортные связи в Евразии, соединяя Индию, Иран и Россию.

Однако реализация этого потенциала сталкивается с рядом проблем. В частности, инфраструктура коридора ограничена из-за американских санкций против Ирана, что снижает транзитные возможности страны. Стоит отметить, что существует разница в ширине железнодорожных колеи между Ираном (1435 мм) и такими странами как Россия, Казахстан, Азербайджан и Туркменистан (1520 мм), что требует либо перегрузки грузов, либо использования специализированного подвижного состава, способного адаптироваться к различным ширинам колеи.

Эти факторы приводят к значительному разрыву между текущими и потенциальными объемами перевозок, который может достигать 200 миллионов тонн в год. Дополнительные проблемы включают нехватку транзитных вагонов и недостаточное развитие дорожной инфраструктуры.

Тем не менее, в мае 2023 года был достигнут важный этап в развитии коридора. Россия и Иран подписали соглашение о строительстве последнего необходимого участка железной дороги западного маршрута "Север-Юг" – Решт-Астара в Иране. Этот участок будет построен с учетом двух типов ширины колеи: 1435 и 1520 мм, что обеспечит полноценную работу железной дороги на всем протяжении коридора (Рисунок 2.)



**Рисунок 2. Участок Решт-Астара на маршруте МТК «Север-Юг»**

Источник: составлено автором при помощи сервиса Google My Maps

Сроки и стоимость перевозки через МТК "Север-Юг" делают его привлекательным для грузовладельцев. Доставка грузов по этому коридору занимает в среднем от 15 до 24 дней, что почти в два раза быстрее по сравнению с маршрутом через Суэцкий канал. К тому же, в условиях колебания стоимости морских перевозок, железнодорожные тарифы по коридору "Север-Юг" представляют собой более стабильный вариант.

В целом, МТК «Север-Юг» поможет значительно увеличить растущие объемы торговли, включая поставки нефти и газа, и снизить нагрузку на других путях поставок, упростив и удешевив транспортировку товаров. МТК может стать символом укрепления торговых отношений между Россией и Индией, и обеспечить потенциал для будущего роста и сотрудничества. Однако, успешная реализация этого проекта потребует решения ряда инфраструктурных и регуляторных вопросов в ближайшее время.

В дополнение к традиционным сферам торговли, Москва и Нью-Дели активно исследуют возможности сотрудничества в сфере высоких технологий. В условиях текущих санкций и необходимости снижения зависимости от технологического импорта со стороны Запада и растущего влияния Китая в глобальном технологическом пространстве, индийский рынок может стать альтернативой, обеспечивающей большую устойчивость к возможным экономическим и политическим изменениям. Это особенно актуально, с учетом того, что индийская технологическая индустрия оценивается как растущая с большой скоростью 8.4% в 2023 году, при этом многие международные компании переносят свои филиалы на территорию Индии. Ожидается, что Индия станет технологическим и инновационным центром <sup>[15]</sup>, что позволит Москве извлечь выгоду из своих связей с Индией для компенсации воздействия санкций на российский технологический сектор.

Активно сотрудничая со многими западными странами и не поддерживая при этом санкции против России, Индия может стать новым партнером по параллельному импорту.



Учитывая долгосрочные стратегические отношения, и, собственно, доверие между странами, становится возможным создание новых каналов для параллельного импорта, с учетом вновь открывшихся возможностей на МТК «Север-Юг».

Кроме указанного, МТК «Север-Юг» может способствовать устранению дисбаланса. Во времена СССР была разработана стратегия торгового треугольника между СССР, Ираком и Индией: СССР экспортировал оружие в Ирак, Ирак отправлял нефть в Индию, а Индия экспортировала потребительские товары в СССР. В современных условиях возрождение этой концепции принесло бы пользу России, Индии и Ираку, однако участие Ирака маловероятно из-за его ограниченного суверенитета и зависимости от США. Однако, в данной стратегии ОАЭ может стать перспективным игроком. Интересы Индии в ОАЭ гораздо более разнообразны, чем в Ираке, и некоторые индийские эксперты видят в них потенциал для стратегического партнерства [\[16\]](#). Такой торговый треугольник позволит не только избавиться от накопленных Россией рупий, но и загрузить транспортный коридор большими объемами товаров, удешевив и ускорив их доставку. Также стоит отметить, что ОАЭ традиционно считается союзником США в регионе, и укрепление связей с этой страной может ослабить действие санкций.

### **Обсуждение результатов**

Целесообразно суммировать вышесказанные предложения и сформировать следующие направления развития торговых отношений России и Индии до 2030 года, которые могут быть использованы при формировании целостной стратегии развития партнерства между стран:

1. Укрепление существующих сфер сотрудничества и дальнейшее расширения торговой номенклатуры. Необходимо продолжить сотрудничество в областях военной промышленности и энергетики, в частности создания и развития совместных проектов, например, таких как размещение производства в Индии самолетов Sukhoi Superjet-100 и MC-21, а также расширить номенклатуру поставляемых из Индии в Россию товаров: высокотехнологичные продукты, сельскохозяйственные и потребительские товары
2. Устранить барьеры взаимодействия. Россия и Индия являются официальными партнерами, входящими в БРИКС, поэтому необходимо устранить бюрократические и правовые барьеры, в частности, таможенного регулирования: упростить таможенные процедуры и снизить тарифы, в частности вновь возможно внесение Индии в список преференциальных стран; и разработать механизмы для торговли в национальных валютах, обеспечив соглашения между центральными банками, для минимизации влияния западных санкций.
3. Активизация МТК «Север-Юг» и поиск новых партнеров. В условиях продолжавшегося роста объемов товарооборота нужно активизировать работу над коридором «Север-Юг» для сокращения стоимости и сроков доставки, а также привлечь новых торговых партнеров для решения проблем с дисбалансом в торговле России и Индии и разработать совместные маркетинговые стратегии для продвижения коридора как надежного транспортного пути с привлечением Российского экспортного центра (РЭЦ) и Федерации индийский экспортных организаций (FIEO).
4. Стратегическое партнерство. России и Индии необходимо укрепить связи с региональными силами, которые могут поддерживать интересы России и Индии и ослабить режим санкций, путем создания стратегических соглашений, проведения встреч на высшем уровне, разработки дополнительных совместных инициатив в области безопасности и обороны, принятия новых стратегически важных партнеров в состав

БРИКС, таких как ОАЭ, и проведения мониторинга региональных тенденций для выявления потребностей и поддержки интересов обеих стран.

Таким образом, анализ торговли между Россией и Индией показывает увеличение объемов по некоторым товарным группам, во многом в связи с переориентацией торговых потоков стратегически важных товаров, в частности нефти и удобрений, в условиях многочисленных санкций, наложенных на Россию, и подчеркивает потенциал для дальнейшей диверсификации и расширения торговых связей. Активизация Международного транспортного коридора "Север-Юг" играет важную роль в укреплении этих экономических связей, несмотря на текущие инфраструктурные ограничения и международные санкции в отношении России. Последние договоренности и стратегические инициативы в рамках этого коридора открывают большие возможности для усиления торговых отношений между двумя странами, что, в свою очередь, может способствовать стабильному экономическому росту и сотрудничеству между Россией и Индией.

## Библиография

1. Russia Sanctions Dashboard. Электронный ресурс. URL: <https://www.castellum.ai/russia-sanctions-dashboard> (дата обращения 25.07.2023)
2. Dipanjan Roy Chaudhury. India-Russia trade hit a record \$39.8 billion in 2022–23: SPIEF director // The Economic Times, 04.04.2023. Электронный ресурс. URL: <https://economictimes.indiatimes.com/news/economy/foreign-trade/india-russia-trade-hit-a-record-39-8-billion-in-202223-spief-director/articleshow/99197642.cms?from=mdr> (дата обращения 25.07.2023)
3. Anirban Bhaumik. Trade volume between India, Russia surpasses target set for 2025 // Decan Herald, 19.04.2023. Электронный ресурс. URL: <https://www.deccanherald.com/national/trade-volume-between-india-russia-surpasses-target-set-for-2025-1210942.html> (дата обращения 25.07.2023)
4. Губина, М. А. Российско-индийские внешнеторговые отношения в условиях возрастающей геополитической неопределенности / М. А. Губина, С. Ф. Сутырин // Журнал Новой экономической ассоциации. – 2023. – № 1(58). – С. 149-156
5. Развитие торгово-экономического сотрудничества Российской Федерации и Республики Индии / Н. Ю. Родыгина, М. В. Логина, В. И. Мусихин, К. П. Гладких // Российский внешнеэкономический вестник. – 2020. – № 12. – С. 77-92.
6. Куприянов А.В. Сотрудничество России и Индии в Индо-Тихоокеанском регионе в условиях санкций // Вестник международных организаций. – 2019. – Т. 14. № 3. С. 117–135
7. "Sec. 231. Countering America's Adversaries Through Sanctions Act – CAATSA", Library of Congress, August 2, 2017
8. Белов, С. А. Торгово-экономические отношения России и Индии на современном этапе / С. А. Белов, Н. А. Герман // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2022. – № 5-1(87). – С. 94-96
9. Развитие международного транспортного коридора "Север-Юг" как инструмент расширения сотрудничества регионов / О. М. Петрушина, И. А. Дзирун, Н. Д. Степин, В. Н. Чичерова // Вестник Академии знаний. – 2022. – № 53(6). – С. 208-210.
10. Щербинин, Н. В. Контейнерные перевозки внешнеторговых грузов Индии / Н. В. Щербинин, Е. Д. Караваева // Российский внешнеэкономический вестник. – 2022. – № 6. – С. 75-89.

11. Совместное заявление по итогам XX российско-индийского саммита «Через доверие и партнёрство – к новым вершинам сотрудничества» // Официальные сетевые ресурсы Президента России. Электронный ресурс. URL: <http://kremlin.ru/supplement/5438>. (дата обращения: 19.08.2023)
12. Mohi Narayan. Fuels from Russian oil gets backdoor entry into Europe via India // Reuters, 06.05.2023. Электронный ресурс. URL: <https://www.reuters.com/business/energy/fuels-russian-oil-gets-backdoor-entry-into-europe-via-india-2023-04-05/> (дата обращения 05.08.2023)
13. New diversified markets helping India's exports: FIEO // The Economic Times, 31.01.2023. Электронный ресурс. URL: <https://economictimes.indiatimes.com/news/economy/foreign-trade/new-diversified-markets-helping-indias-exports-fieo/articleshow/97497623.cms?from=mdr> (дата обращения 07.08.2023)
14. Sanjay Dutta. Russian oil discount shrinks 87% to \$4/barrel as sellers game shipping, insurance to skirt G7 price cap // Times of India, 10.07.2023. Электронный ресурс. URL: <https://timesofindia.indiatimes.com/business/india-business/russian-oil-discount-shrinks-87-to-4/barrel-as-sellers-game-shipping-insurance-to-skirt-g7-price-cap/articleshow/101619068.cms> (дата обращения 08.08.2023)
15. Pradhan P.K. (2013) India's Relationship with Saudi Arabia: Forging a Strategic Partnership. Strategic Analysis, vol. 37, no 2, pp. 231–41
16. Sohini Bagchi. Indian tech industry to grow 8.4% to \$245 billion in FY23: NASSCOM // Mint, 01.03.2023. Электронный ресурс. URL: <https://www.livemint.com/industry/infotech/indian-tech-industry-to-grow-8-4-to-245-billion-in-fy23-nasscom-11677673202172.html> (дата обращения: 09.08.2023)

## **Результаты процедуры рецензирования статьи**

*В связи с политикой двойного слепого рецензирования личность рецензента не раскрывается.*

*Со списком рецензентов издательства можно ознакомиться [здесь](#).*

Предмет исследования. Статья должна быть посвящена развитию торговых связей России и Индии в условиях международных санкций на основе транспортного коридора Север-Юг. Статья, в целом, посвящена заявленной теме.

Методология исследования базируется на сборе и систематизации различных сведений и данных по теме исследования. Ценно, что автор при этом использует графический метод представления результатов исследования. Это значительно повышает привлекательность статьи со стороны потенциальной читательской аудитории. При этом рекомендуется отказаться от использования в тексте статьи готовых графических объектов, тем более из средств массовой информации (в частности, это относится к рисунку 2). Более того, необходимо обратить внимание, что рисунки подписываются снизу.

Актуальность исследования вопросов, связанных с развитием торговых связей России с различными странами, не вызывает сомнения. Повышенную актуальность формирует тот факт, что в тексте затрагиваются отношения России с партнёрами по БРИКС. Это расширяет потенциальную читательскую аудиторию, выходя за границы Российской Федерации.

Научная новизна в представленных на рецензирование материалах не обнаружена, но значительная часть базы для её формирования подготовлена: данные собраны, обработаны, необходимо сделать авторские выводы и суждения.

Стиль, структура, содержание. С точки зрения отсутствия просторечных выражений и публицистических высказываний стиль изложения является научным. Структура статьи автором не выстроена, что, вероятнее всего, не позволило её завершить, т.к. в содержательной части автор останавливается на поиске проблем без разработки авторских рекомендаций по их решению. При доработке статьи рекомендуется обратить на данный момент особое внимание, т.к. потенциального читателя интересуют конкретные обоснованные авторские рекомендации по решению существующих проблем. Более того, было бы интересно расширить период исследования до 5-10 лет, а также построить прогноз развития отношений до 2030 года.

Библиография. Библиографический список включает 13 источников, среди которых присутствуют и отечественные, и зарубежные издания. При этом обращает на себя внимание несколько фактов: 1) большая часть не является научными публикациями, а электронными ресурсами (сокращать количество электронных ресурсов, являющихся источниками числовых данных, не нужно; необходимо увеличить количество публикаций в периодических научных изданиях); 2) оформление не по требованиям ГОСТ.

Апелляция к оппонентам. Несмотря на сформированный список литературы, какой-либо научной дискуссии по полученным результатам не выстроено. При доработке статьи необходимо устранить данную проблему, сравнив результаты с теми, что уже содержатся в научных трудах других авторов.

Выводы, интерес читательской аудитории. С учётом всего вышеизложенного статья подготовлена на актуальную тему, содержит большой объём интересных данных, но для обеспечения интереса читательской аудитории необходимо отразить конкретные авторские рекомендации по решению выявленных проблем. После доработки статьи с учётом замечаний, отмеченных в рецензии, представляется возможным рассмотреть вопрос о целесообразности опубликования данной статьи.

## **Результаты процедуры повторного рецензирования статьи**

*В связи с политикой двойного слепого рецензирования личность рецензента не раскрывается.*

*Со списком рецензентов издательства можно ознакомиться [здесь](#).*

Предмет исследования. Предметом исследования выступают экономические отношения, возникающие в процессе развития торговых связей России и Индии.

Методология исследования, использованная автором, основана на следующих методах научного познания: сравнение, анализ, синтез теоретического материала.

Актуальность. Тема, предложенная автором, представляется весьма актуальной. В первую очередь, это обусловлено необходимостью поиска Россией новых рынков и путей сбыта в текущей геополитической ситуации, в том числе санкционного давления.

Научная новизна. Научная составляющая исследования заключается в обобщении существующей практики торговых связей России и Индии в условиях международных санкций на основе транспортного коридора Север-Юг, а также в обозначении направления развития торговых отношений России и Индии до 2030 года. В статье стоит более конкретно сформулировать элементы научной новизны. В чем состоит отличие от

подобных исследований? Что нового вносит автор? Какова теоретическая и практическая значимость исследования? Каким образом можно использовать полученные результаты?

Стиль, структура, содержание. Стиль статьи является научным, соответствует требованиям журнала. Структурные разделы в статье не выделены. Следовало бы привести классическое деление разделов на введение, обзор литературы, материалы и методы, результаты, обсуждение (выводы).

Автор на хорошем теоретическом уровне проводит сравнительный анализ товарооборота Индии и России с 2000 по 2022 гг. Уделено внимание проблеме «избытка индийский рупий у российских предпринимателей и недостатка возможностей для их траты», определены пути решения данной проблемы. В статье рассмотрены основные товарные группы импорта в Индию из России. Особого внимания заслуживают предложения автора по развитию торговых отношений России и Индии до 2030 года.

В качестве замечаний- рекомендаций хотелось бы отметить следующее.

Следовало бы конкретизировать выводы, обозначив методы их реализации. Например, пункт 2 «устранить бюрократические и правовые барьеры». Каким образом это следует осуществить?

Библиография. Анализ библиографии позволяет сделать вывод о том, что автор в достаточном объеме изучил научные труды по исследуемой проблематике. Присутствуют иностранные источники, в целом список литературы состоит из 16 источников.

Апелляция к оппонентам. В статье присутствует обзор исследований ученых по схожей проблематике, автором дана их критическая оценка, имеются адресные ссылки по тексту статьи.

Выводы, интерес читательской аудитории. Представленный материал может открыть новые перспективы для дальнейших исследований. Он будет интересен тем, кто занимается изучением проблем развития Россией торговых связей в условиях текущей геополитической ситуации.

Статья частично соответствует требованиям журнала «Теоретическая и прикладная экономика», предъявляемым к такого рода работам, и рекомендуется к доработке.

## **Результаты процедуры окончательного рецензирования статьи**

*В связи с политикой двойного слепого рецензирования личность рецензента не раскрывается.*

*Со списком рецензентов издательства можно ознакомиться [здесь](#).*

Статья посвящена изучению развития торговых связей России и Индии в условиях международных санкций на основе транспортного коридора Север-Юг.

Проведение исследования базируется на обобщении литературных источников по теме исследования, анализе статистических о торговле между двумя странами.

Актуальность работы авторы связывают с тем, что международные торговые связи остаются ключевым звеном в экономической динамике национальных и региональных хозяйственных систем, а торговые маршруты и инфраструктурные проекты могут способствовать дальнейшему увеличению товарооборота между Россией и Индией.

Научная новизна рецензируемого исследования, по мнению рецензента, состоит в сформулированных автором направлениях развития торговых отношений России и Индии до 2030 года, которые могут быть использованы при формировании целостной стратегии развития партнёрства между странами.

В статье структурно выделены следующие разделы: Введение, Обзор литературы, Материал и методы, Обсуждение результатов, Библиография.

В публикации приведена динамика внешней торговли России с Индией,

проанализирован товарооборот Индии и России за ряд лет, отражены основные товарные группы импорта в Индию из России, освещено соглашение о строительстве последнего необходимого участка железной дороги западного маршрута "Север-Юг" – Решт-Астара в Иране с учетом двух типов ширины колеи: 1435 и 1520 мм, что обеспечит полноценную работу железной дороги на всем протяжении коридора. Авторы говорят о возможности сотрудничества в сфере высоких технологий. В условиях текущих санкций и необходимости снижения зависимости от технологического импорта со стороны Запада и растущего влияния Китая в глобальном технологическом пространстве, индийский рынок может стать альтернативой, обеспечивающей большую устойчивость к возможным экономическим и политическим изменениям., а также отмечают увеличение объемов по некоторым товарным группам, во многом в связи с переориентацией торговых потоков стратегически важных товаров, в частности нефти и удобрений, в условиях многочисленных санкций, наложенных на Россию, и подчеркивает потенциал для дальнейшей диверсификации и расширения торговых связей.

Библиографический список включает 16 источников – публикации отечественных и зарубежных ученых по теме статьи, на которые в тексте имеются адресные ссылки, подтверждающие наличие апелляции к оппонентам.

В качестве замечания следует отметить, что несмотря на то, что один из разделов назван «Материал и методы» в статье не указаны использованные методы научных исследований; в тексте имеются несогласованные словосочетания, например, «стратегии развития партнёрства между стран».

Статья соответствует направлению журнала «Теоретическая и прикладная экономика», содержит элементы научной новизны и практической значимости, может вызвать интерес у читателей, рекомендуется к опубликованию после доработки в соответствии с высказанными замечаниями.



Теоретическая и прикладная экономика

*Правильная ссылка на статью:*

Гадиров А.А. — Низкоуглеродная энергетика полного жизненного цикла // Теоретическая и прикладная экономика. – 2023. – № 3. DOI: 10.25136/2409-8647.2023.3.43758 EDN: WYQFPN URL: [https://nbpublish.com/library\\_read\\_article.php?id=43758](https://nbpublish.com/library_read_article.php?id=43758)

## Низкоуглеродная энергетика полного жизненного цикла

Гадиров Аамал Аплахверан Оглы

магистр, факультет международных отношений, Московского государственного института  
международных отношений МИД России

119454, Россия, г. Москва, ул. Вернадского, 76

✉ [a-gadirow@bk.ru](mailto:a-gadirow@bk.ru)



---

[Статья из рубрики "Экономическая теория и история экономической мысли"](#)

### DOI:

10.25136/2409-8647.2023.3.43758

### EDN:

WYQFPN

### Дата направления статьи в редакцию:

10-08-2023

### Дата публикации:

04-09-2023

**Аннотация:** На современном этапе развития энергетики представляется, что в ближайшие годы именно углеводородная энергетика будет составлять основу мирового рынка энергоносителей. Однако происходит ряд изменений глобального характера, которые неизбежно влияют на энергетическую отрасль, среди них выделены: изменение технологических цепочек энергокомплекса, сохранение проблем традиционной энергетики, увеличение спроса на энергоносители, высокое влияние выбросов от использования углеводородов на климат и многие другие. В этой связи все большее значение приобретают решения, связанные с низкоуглеродной энергетикой, в частности, с солнечной, ветряной, гидроэнергетикой и другими видами использования возобновимой энергии. Особое место в проведенном исследовании в этом сегменте занимает низкоуглеродная энергетика полного цикла, которая исследуется в статье. В частности, в России низкоуглеродная энергетика полного цикла представляется очень важной частью развития энергетической отрасли, так как позволяет значительно снижать издержки и негативные внешние эффекты для экологии. Особым вкладом автора в исследование в этой связи является анализ текущей ситуации в сфере

низкоуглеродной энергетики в РФ, ее регулирования, а также перспектив развития с учетом особой роли РФ как одного из ключевых экспортеров традиционных углеводородов.

**Ключевые слова:**

зеленая энергетика, декарбонизация, низкоуглеродная энергетика, энергетика России, международная энергетика, энергетическая безопасность, энергетический цикл, международные отношения, многосторонняя дипломатия, экология

**Введение**

По мере того, как повышается средний уровень жизни населения планеты, увеличивается само население планеты, повышаются и и потребительский спрос населения планеты. Следовательно, наращиваются производственные мощности, направленные на его удовлетворение. Всё вышеперечисленное способствует росту мирового потреблению электроэнергии. И несмотря на то, что основным источником энергии остаются традиционные источники, мировое сообщество озабочено поиском более эффективных (альтернативных) источников энергии.

Так в мировой экономике, обозначены основные проблемы: истощение запасов природных ресурсов и неравномерное распределение природных ресурсов. Они диктуют потребность поиска новых и развития уже имеющихся альтернативных источников энергии. В этом вопросе особо важным и актуальным становится использование всего потенциала низкоуглеродной энергетики полного цикла как следующего шага технологической цепочки энергетической отрасли.

В рамках этого исследования ставится цель: на основе анализа конъюнктуры и текущих трендов энергетической отрасли доказать значимость низкоуглеродной энергетики полного цикла и ее развития для России. Для достижения поставленной цели выполнен ряд задач:

- 1 ) Выявлены основные тренды развития энергетической отрасли с учетом энергетического перехода [\[13\]](#);
- 2 ) Проанализированы возможности Российской Федерации в вопросе наращивания производства низкоуглеродной энергии на мощностях полного цикла.

К основным результатам исследования относится доказательство перспективности этого технологического решения для российской экономики с учетом ее роли как основного и надежного поставщика энергии в Азию.

**Методология**

В исследовании для начала определимся с терминологией. Низкоуглеродная энергетика полного цикла – это энергетика, которая в процессе всей технологической цепочки производства и передачи электроэнергии стремится снизить выброс углеводородов. В настоящее время большинство стран проводят политику декарбонизации экономики, т.е. уход от производства и потребления электроэнергии, произведённой с помощью углеводородов. Так, например, европейские страны практически полностью отказались от производства угля и закрыли на своей территории угольные шахты.

Исходя из определения, к технологиям энергопроизводства с высоким выбросом CO<sub>2</sub> относятся (невозобновляемые источники энергии):

1. Угольная отрасль
2. Газовая отрасль
3. Нефтяная отрасль

К технологиям энергопроизводства с низким выбросом CO<sub>2</sub> относятся (возобновляемая энергетика):

1. Солнечные электростанции (СЭС)
2. Ветровые электростанции (ВЭС)
3. Гидроэлектростанции (ГЭС, ГРЭС)
4. Биотопливо
5. Гибридные системы

### Результаты исследования

Несмотря на выделенные выше тенденции, наличие запаса углеводородных ресурсов остается значимым фактором для экономики каждой страны. Наличие запаса природных ресурсов и высокий уровень развития добывающей и перерабатывающей промышленности обеспечивает конкурентоспособность страны и её политико-экономический потенциал.

Рисунок 1. Доказанные нефтегазовые резервы, тонн



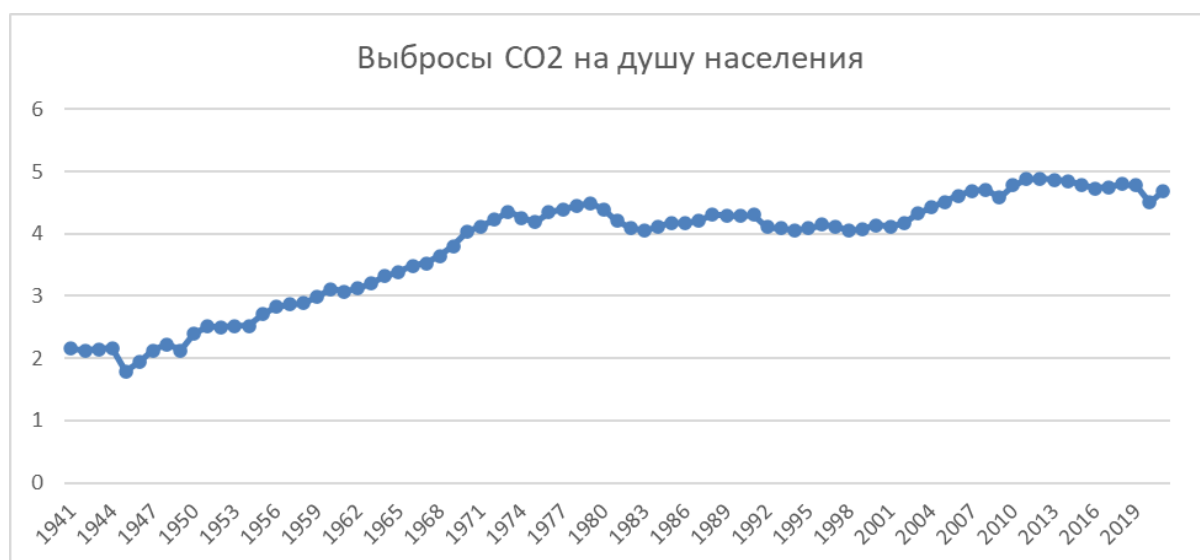
Рисунок 1 демонстрирует рост доказанных запасов нефти и газа, однако в последнее десятилетие этот рост замедляется. По оценкам многочисленных экспертов запасов углеводородных ресурсов планеты достаточно много и его можно использовать еще несколько десятилетий [\[1\]](#). Однако, легкодоступные (и по географическому расположению, и по геологическому залеганию) месторождения, которые уже находятся в разработке, с течением времени будут истощены. А разработка новых, оставшихся не освоенными, месторождений считается значительно затруднительной с технической и, следовательно, с экономической точек зрения, т.к. новые не освоенные месторождения, как правило, сложны в разработке [\[14\]](#), что в свою очередь требует больших финансовых вложений, а именно геологоразведочные работы, технические расчеты, подвод коммуникаций, закупка и доставка дорогостоящего оборудования, освоение месторождения, прокладка трубопровода или железнодорожного полотна и

коммуникаций, транспортировка топлива до потребителя.

Кроме того, залежи нефти, газа и угля географически распределены не равномерно и значит, многие страны не владеют их запасами, и полностью в энергетическом плане зависят от тех стран, у которых запасы энергоресурсов достаточны.

Производным от повышения спроса и потребления углеводородов является такая проблема как выбросы углекислого газа и вредных веществ, вызывающих парниковых эффект и ряд нижеописанных проблем экологического характера.

Рисунок 2. Выбросы углекислого газа на душу населения в тоннах



Как показывает сравнение рисунков 1 и 2, увеличение выбросов в атмосферу  $\text{CO}_2$  прямо пропорционально зависит от роста энергопотребления. Так до 2020 года в связи с отсутствием экономического роста наблюдался спад энергопотребления и, следовательно, упали выбросы  $\text{CO}_2$ , связанные с энергетической промышленностью. А уже начиная с 2022 года, когда стал наблюдаться экономический рост, увеличился рост потребления энергоресурсов и, как следствие увеличились выбросы  $\text{CO}_2$ .

В 2022 году по количеству выброса  $\text{CO}_2$  лидерами являются Китай, Соединенные Штаты, Индия, Россия, Япония, Германия, Саудовская Аравия, Южная Корея, Иран.

По сообщениям всемирного фонда дикой природы увеличиваются риски утраты различных экологических систем и различных представителей животного мира. Эту угрозу мировой экосистеме по мнению учёных и экологов из фонда дикой природы несут выбросы  $\text{CO}_2$  и главным образом по мнению фонда дикой природы эти выбросы от сжигания ископаемого топлива [\[3\]](#).

По данным статистического ежегодника мировой энергетики за 2022 год увеличение выбросов в атмосферу  $\text{CO}_2$  прямо пропорционально зависит от роста энергопотребления. Так до 2022 года в связи с отсутствием экономического роста наблюдался спад энергопотребления и, следовательно, упали выбросы  $\text{CO}_2$ , связанные с энергетической промышленностью. А уже начиная с 2023 года, когда стал наблюдаться экономический рост, увеличился рост потребления энергоресурсов и, как следствие увеличились выбросы  $\text{CO}_2$ .

Основным источником сжигания  $\text{CO}_2$  в 2022 году являлся уголь, на втором месте –

нефть, на третьем - природный газ [\[4\]](#).

Высокая динамика потребления энергии означает, что постоянное увеличение потребления общего количества энергии населением планеты неизбежно ведёт к истощению природных не возобновляемых ресурсов планеты. Так по данным статистического ежегодника мировой энергетики из-за повышения мирового спроса на энергоносители потребление энергии в 2022 году увеличилось на 5 % [\[2\]](#).

Рост энергопотребления связан и с увеличением численности населения азиатских стран, что обостряет задачу обеспечения надежного энергоснабжения и равного доступа к энергоносителям потребителей, особенно если учитывать проблему бедности и невозможности для беднейших слоев населения получать энергоресурсы по растущим ценам.

Развитие энергетических технологий в значительной мере определяет темпы экономического роста и его отраслевую структуру в долгосрочном периоде, оказывая влияние на величину абсолютных и относительных издержек производства в стране, а также на границу производственных возможностей национальной экономики. В то же время экономический рост является важным фактором динамики спроса на энергоносители.

С уверенностью можно сказать, что кризис 2020 года приведёт не только к мировому уменьшению цен на энергоносители, но и к снижению потребления энергии в следствии снижения производственных мощностей всех стран мира.

С учетом вышесказанного, необходимо отметить, что климатические риски во многом сказываются не только на общественном развитии и жизни человечества, но и на отраслях самих по себе. Выделим такие риски для каждой отрасли в таблице 1.

Таблица 1. Риски климатических изменений для энергетики

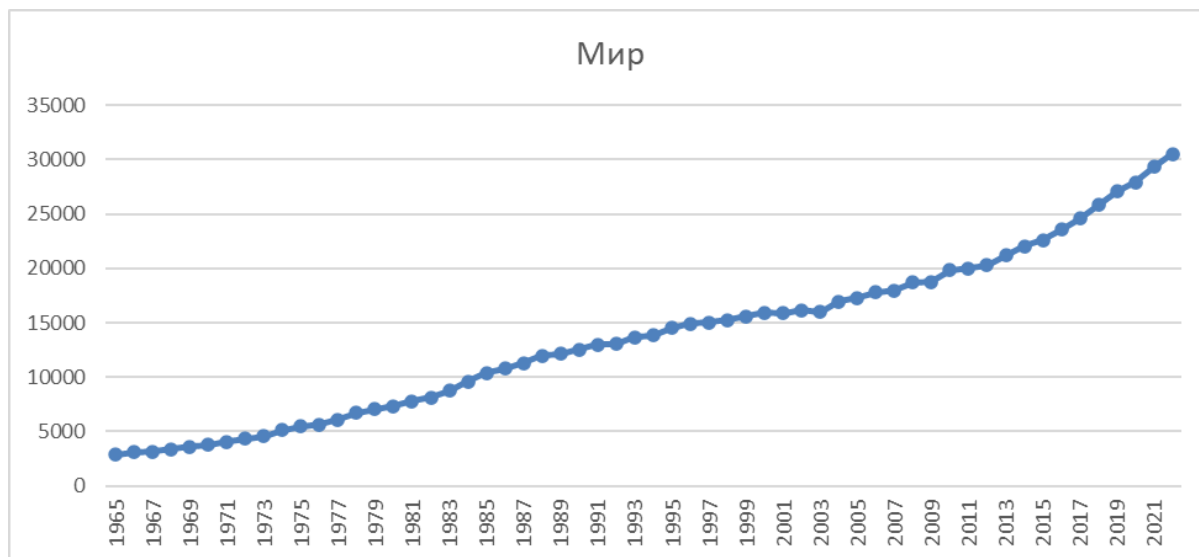
Отрасль	Климатические риски
Добыча нефти и газа	<p>1 ) сильные изменения климата и сопутствующие ему неблагоприятные погодные явления (ливни, метели, обильные снегопады, гололедицы, туман) способствуют увеличению аварийных ситуаций;</p> <p>2) потепление климата ведёт к таянию вековых мёрзлых пород из-за чего происходит деформация скважин, разрушение различных производственно-технологических сооружений.</p>
ТЭС/АЭС	<p>1 ) надёжность тепловых электрических станций и атомных электрических станция очень сильно зависит от отклонения температуры окружающей среды от критических значений. Она влияет на коэффициент использования установленной мощности (КИУМ), который характеризует эффективность атомной электрической станции и тепловой электрической станции. Так, повышение температуры окружающей среды требует незамедлительного охлаждения энергоблоков;</p> <p>2) для большинства тепловых и атомных электрических станций охлаждения для технологического процесса охлаждения энергоблоков требуется достаточное количество воды, используемое в градирнях, а водозабор идёт из ближайших</p>

	водоемов.
ГЭС	<p>1 ) наводнения и засухи влияют на условия эксплуатации гидроэлектростанций, а это в свою очередь влияет на стоимость выработки электроэнергии;</p> <p>2) изменения количества донных отложений влияют на условия эксплуатации гидроэлектростанций, на увеличение амортизации оборудования, что в свою очередь влияет на более частую остановку технологических процессов для ремонта и замены технического оборудования. Следовательно, так же приводит к удорожанию выработки энергии;</p> <p>3 ) увеличение или уменьшение среднего количества осадков (ливни, дожди, снег), а также увеличение испарений при потеплении климата, сдвиг весеннего половодья ведёт к изменению водоизмещения и изменению технологических процессов гидроэлектростанции, следовательно, влияет на стоимость выработки электроэнергии;</p> <p>4) таяние ледников так же влияет на водоизмещение рек.</p>
Downstream	<p>1) транспортировка электрической энергии в основном проходит по линиям электропередач. На бесперебойную безаварийную передачу электроэнергии влияют следующие опасные климатические факторы, влияющие на обледенение и обрыв проводов линий электропередач: ветер, ураган, град, гроза, ливень, гололёд;</p> <p>2 ) к увеличению аварийных ситуаций так же приводит и потепление климата, как следствие увеличение температуры воздуха: увеличивается технологическая нагрузка на провода линий электропередач – провода растягиваются, провисают, касаются друг друга, что способствует коротким замыканиям.</p>

Источник: составлено автором

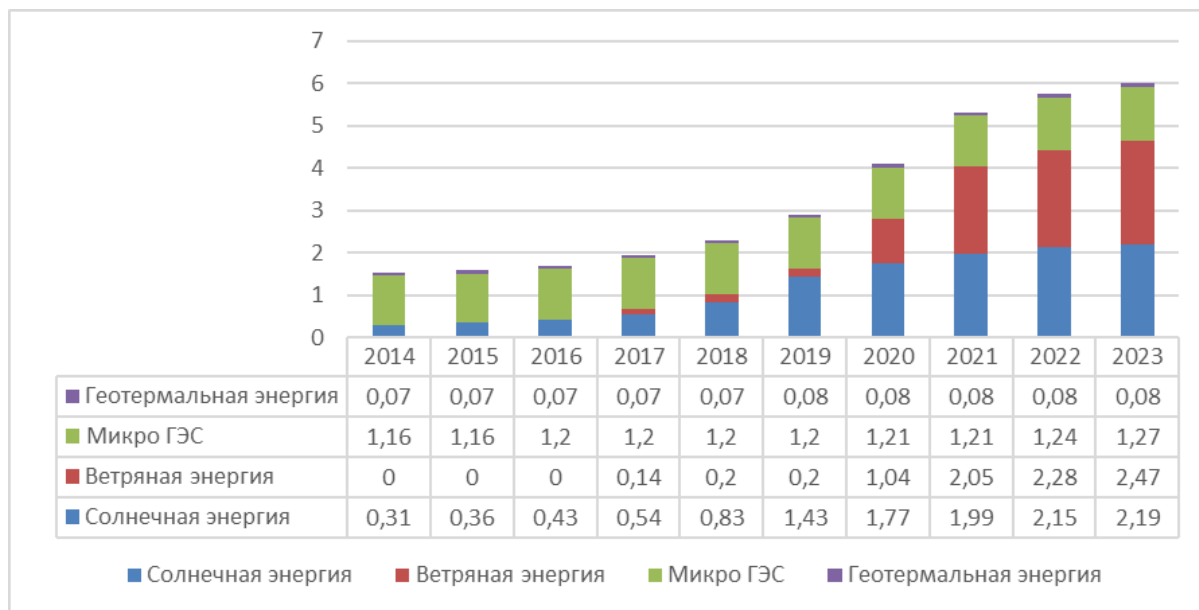
Всё вышесказанное стимулирует возрастание потребности поиска и исследование применения низкоуглеродных источников энергии на предмет более эффективного технологического и менее аварийного использования. По мнению многих исследователей низкоуглеродные источники энергии являются главным средством адаптации энергетической отрасли к условиям изменяющегося климата и современным требованиям экологии.

Рисунок 3. Потребление низкоуглеродной энергии в мире, TWh



Рассмотрев основные тренды мирового развития энергетической отрасли, перейдем к анализу ситуации в Российской Федерации. Россия, не смотря на её потенциал в вопросах внедрения низкоуглеродных источников энергии, продолжает отставать, масштаб применения альтернативной энергии очень ограничен [15]. В последнее время, однако, наблюдается рост, связанный с активным внедрением новых технологических решений и государственной поддержкой отрасли. Динамика развития низкоуглеродной генерации электроэнергии в РФ отражена на рисунке 4.

Рисунок 4. Генерация низкоуглеродной энергии в России, GWh



Источник: составлено автором на основе данных  
[https://rreda.ru/statistics\\_of\\_renewable\\_energy\\_in\\_russia](https://rreda.ru/statistics_of_renewable_energy_in_russia)

При этом, несмотря на относительно невысокую роль низкоуглеродных источников энергии в российском энергобалансе, существенных технологический задел в этой отрасли принадлежит российским ученым:

- новая бесхлорная технология получения солнечного поликристаллического кремния с низкими энергетическими затратами, со сроком службы 40 лет;
- современные технологические разработки в геотермальной энергетике и оборудовании

для малых ГЭС;

- дешёвые и надёжные солнечно-ветровые установки небольшой мощности, ветровые установки, фотоэлектрические солнечные коллекторы;
- технологии переработки торфяников в биотопливо.

Кроме того, были созданы экспериментальные и опытно-промышленные установки [\[5\]](#):

- 1 ) Кислогубская приливная электростанция на Кольском полуострове мощностью 450 кВт;
- 2 ) экспериментальные Паратунская двухконтурная, мощностью 11 МВт и опытно-промышленная Паратунская одноконтурная геотермальные ТЭС (ГеоТЭС);
- 3) экспериментальная солнечная база в Алуште с крупным «солнечным котлом»;
- 4 ) солнечные водонагревательные установки в Ростовской области, Республике Дагестан, в Краснодарском крае.

С учетом технологического задела, а также значительных перспектив развития низкоуглеродной энергетики, в России были разработаны и внедрены в экономику государственные стимулирующие меры поддержки разработки и внедрения альтернативных источников энергии [\[16\]](#). Охарактеризуем российский потенциал развития низкоуглеродной энергетики полного цикла.

Потенциал России в развитии ветроэнергетики считается очень большим [\[17\]](#). Кроме того, Россия является производителем и экспортёром специального оборудования для ветряных электрических станций [\[6\]](#). Однако, в российской практике он рассчитывается экспертами по основному показателю – большая площадь страны, тогда как не учитывается, что скорость ветра во многих регионах страны либо низкая, либо средняя, и такой скорости недостаточно для экономически эффективного функционирования ветрогенераторов.

В России отличные условия для гидроэнергетики – в стране много широких и быстрых рек с хорошим водонаполнением, особенно в северных регионах. Именно поэтому в России основным направлением развития альтернативных источников энергии остаётся – гидроэнергетика. В России гидроэнергетика на порядок энергоэффективней, чем ветроэнергетика и любой другой вид низкоуглеродной энергии [\[18,19\]](#). Именно поэтому наиболее рациональным решением является не вкладывать во внедрение ветроэнергетики значительные силы и финансы из государственного бюджета. Тем не менее, в тех регионах, где географические, погодные и климатические условия позволяют установить энергоэффективные ветряные установки (горные регионы Кавказа, приморские регионы) они всё же устанавливаются [\[20,21\]](#).

В настоящее время суммарный объём всех объектов, работающих на низкоуглеродной энергии, не превышает 0,1% энергетического баланса России. Потенциал этих объектов пока использован на 0,5%. А в общероссийском экономическом потенциале эти объёмы не превышают 10%.

Перспективы Российской Федерации в развитии солнечной энергетики достаточно оптимистичны по следующим причинам:

- 1) наличие у РФ больших площадей;



2) наличие значимых территорий с большим количеством солнечных дней в следующих регионах: Ставрополье; Краснодарский край; Районы Каспийского моря и Чёрного моря; Волгоград; Южная Сибирь; Южный Урал; Чита; Астрахань; Калмыкия; Бурятия; Ростов; Дальний Восток; Алтай.

На сегодняшний день в России действуют порядка 35 солнечных электрических станций, суммарная установленная мощность которых составляет на сегодняшний день 850 МВт, еще 30 солнечных электростанций находятся на разных стадиях строительства. Предполагается, что суммарная мощность строящихся солнечных электростанций составит 810 МВт [\[22,23\]](#).

Подсчитано, что потенциал генерации российской солнечной энергетики в пересчёте на углеводородное топливо составляет по разным источникам от 2200 млрд тонн до 2500 млрд т. На сегодняшний день, однако, можно рассчитывать на экономически эффективное использование солнечной энергии равной лишь 12,5 млн т. углеводородного топлива. Это связано с сезонными колебаниями продолжительности светового дня. Так, например, не смотря на достаточную интенсивность солнечного излучения в северных широтах России солнечное время суток очень непродолжительно.

В России ведётся работа по разным направлениям солнечной энергетики, например в работах разрабатываются различные способы и методы более экономически выгодного использования разных альтернативных источников энергии [\[7\],\[8\],\[9\],\[10\],\[11\]](#).

Из всего сказанного следует, что в Российской Федерации много регионов, в которых можно и нужно внедрять солнечную энергетику и устанавливать как солнечные электрические станции, так и автономные солнечные электрические панели.

Сегодня Российская Федерация не так активно применяет ветряные электрические генераторы, как другие страны. Однако в России существует множество производителей, занимающихся производством ветроэнергетического оборудования и строительством ветряных электрических станций, в том числе производством оборудования для ветроэнергетики занимается военно-промышленный комплекс. Можно выделить пятёрку лидеров ветроэнергетического производства, а именно: ООО «СКБ Искра», ООО «Сапсан-энергия», «ЛМВ Ветроэнергетика», ООО «Ветро Свет», ООО «ЭнерджиВинд».

Подсчитано, что потенциал строительства ветряных электрических станций в России составляет приблизительно 6400 миллиардов киловатт часов, это число в 6 раз больше сегодняшней выработки всей электроэнергии в стране. Таким образом, Российская Федерация имеет огромный потенциал для строительства ветряных электрических станций для производства электроэнергии из бесплатной энергии ветра, а также для транспортировки электроэнергии в другие страны [\[24,25\]](#).

#### Заключение

В настоящее время углеводородные источники энергии будут оставаться наиболее востребованными энергоресурсами. Однако в силу выделенных ограничений традиционных источников энергии, требуется пересмотреть подходы к низкоуглеродным источникам энергии.

Существуют технологические решения, которые позволяют автономно снабжать электроэнергией любое здание, предприятие, автомобиль. Но проблема использования только одного вида низкоуглеродного источника энергии (без дополнительного подключения потребителя к электрической сети) заключается как в экономической

оправданности, так и в надёжной бесперебойной работе этого низкоуглеродного источника электрического тока.

Кроме того, те государства, экономика которых сильно зависит от углеводородной отрасли, если и вкладывают в разработку, строительство и запуск альтернативных электрических станций, то делают это недостаточно активно.

Россия относится к таким странам, использование низкоуглеродных источников энергии в нашей стране развивается медленно, несмотря на высокий оценочный потенциал. При этом акцентировать внимание на развитии только возобновимых источников энергии в РФ нецелесообразно как по экономическим причинам, так и в силу того, что экономически целесообразнее использовать углеводороды.

## Библиография

1. Жилина И. Ю. «Сырьевая экономика» и экономический рост // ЭСПР. 2009. №1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/syrievaya-ekonomika-i-ekonomicheskij-rost> (дата обращения: 08.07.2023).
2. Общее потребление электроэнергии. URL: <https://energystats.enerdata.net/total-energy/world-consumption-statistics.html> (дата обращения: 08.07.2023).
3. Простые ответы на сложные вопросы по климату. URL: <https://wwf.ru/what-we-do/climate-and-energy/faq/> (дата обращения: 08.06.2023).
4. Технологии по улавливанию, хранению и использованию углерода (CCUS) технологическая основа декарбонизации тяжелой промышленности в РФ. URL: <https://www.skoltech.ru/app/data/uploads/2022/11/CCUS-Skoltech-2022-11-10.pdf> (дата обращения: 08.07.2023).
5. Развитие нетрадиционной энергетики в России. URL: [http://www.gigavat.com/netradicionnaya\\_energetika\\_v-i-e\\_9.php](http://www.gigavat.com/netradicionnaya_energetika_v-i-e_9.php) (дата обращения: 08.07.2023).
6. World Wind Energy Association. URL: <https://energo.house/veter/strana-lider-ves.html> (дата обращения: 08.07.2023).
7. Шатуновский В.Л., Шатуновская Е.А. Микропроцессорные средства в электроприводах // Издательский центр РГУ нефти и газа имени И.М. Губкина, Москва, 2016, Часть 1, стр. 52.
8. Шатуновский В.Л., Шатуновская Е.А. Устройство для измерения реальной мощности приемника в однофазной цепи электроснабжения на базе микроконтроллерной платы "ESP. Сборник докладов III Региональной научно-технической конференции "Губкинский университет в решении вопросов нефтегазовой отрасли России", посвященной 110-летию А.И. Скобло и 105-летию Г.К. Шрейбера. 2019. С. 239.
9. Зиновьев В.В., Бартенев О.А., Бельтюков А.П. Моделирование солнечных преобразователей при неравномерной освещенности // Промышленная энергетика. 2018. Вып 7. С. 58–67. URL: <http://www.promen.energy-journals.ru/index.php/PROMEN/article/view/1099> (дата обращения: 08.07.2023).
10. Зиновьев В.В., Бартенев О.А. Диагностика промышленных солнечных модулей в областях прямой и обратной ветвей вольтамперной характеристики при неоднородном освещении // Промышленная энергетика. 2020, Вып 1, стр. 56–62. URL: <http://www.promen.energy-journals.ru/index.php/PROMEN/article/view/1352> (дата обращения: 08.07.2023).
11. Бартенев О.А., Липаев А.А., Зиновьев В.В. Солнечная Энергетика В Техносфере России Управление техносферой. 2020. Т. 3.№1. С. 52-69. URL:

- <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=42732272>(дата обращения: 08.07.2023).
12. Портнягин Н.Н., Шатуновский В.Л., Мелик-Шахназарова И.А. Комплекс для измерения электрических величин в системах электропитания на базе микроконтроллерных плат "Ардуино". Электротехнические и информационные комплексы и системы. 2018 Т. 14 № 1 С. 81-87.
  13. Hernández Serrano Pedro, Zaveri Amrapali. (2020). Venturing the Definition of Green Energy Transition: A systematic literature review.
  14. Kryukov Valeriy, Moe Arild. (2018). Does Russian unconventional oil have a future?. Energy Policy. 119. 41-50. DOI:10.1016/j.enpol.2018.04.021.
  15. Kovtun D., Tovmasyan Natalia., Nazarov Anton. (2021). Trends and conditions for the development of green energy in the Russian Federation. E3S Web of Conferences. 270. 01040. DOI10.1051/e3sconf/202127001040.
  16. Максимов Андрей. ВИЭ 2.0: Новая программа развития «зеленой» энергетики в России. 2020. <https://energypolicy.ru/a-maksimov-vie-2-0-novaya-programma-razvitiya-zelenoj-energetiki-v-rossii/energetika/2020/17/13/> (дата обращения: 28.08.2023).
  17. Пестрикова И. Е., Аникина Е. В., Кириленко Е. С., Конакбаева А. С., Пестриков М. Е. К вопросу о перспективах развития ветроэнергетики в России // ОмГТУ. 2012. №1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/k-voprosu-o-perspektivah-razvitiya-vetroenergetiki-v-rossii> (дата обращения: 01.09.2023).
  18. Бердышев И., Битней В., Габдушев Д., Голохвастов Е., Чегодаев А., Ванин А. Исследование перспективы развития гидроэнергетики в Сибири, на Дальнем Востоке и Камчаткею 2023. <https://energypolicy.ru/issledovanie-perspektivy-razvitiya-gidroenergetiki-v-sibiri-na-dalnem-vostoke-i-kamchatke/energetika/2023/13/15/> (дата обращения: 28.08.2023).
  19. Хайдарова А.Ф., Хурамшин А.А. Отдельные аспекты перспективы развития Российской гидроэнергетики // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. 2016. №4-1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/otdelnye-aspekty-perspektivy-razvitiya-rossiyskoj-gidroenergetiki> (дата обращения: 01.09.2023).
  20. Goryachev S.V., Smolyakova A.A. (2022). Problems and prospects of wind energy systems in russia. International Research Journal. 5(119). <https://doi.org/10.23670/IRJ.2022.119.5.048>.
  21. Kudelin A., Kutcherov V. (2021). Wind ENERGY in Russia: The current state and development trends. Energy Strategy Reviews. 34. 100627. DOI10.1016/j.esr.2021.100627.
  22. Прошин А.Д. Солнечная энергетика в России // Мировая наука. 2019. №12 (33). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/solnechnaya-energetika-v-rossii> (дата обращения: 01.09.2023).
  23. Bataev Aleksey., Potyarkin Vitaly., Glushkova Antonina., Samorukov Dmitry. (2020). Assessment of development effectiveness of solar energy in Russia. E3S Web of Conferences. 221. 03002. DOI10.1051/e3sconf/202022103002.
  24. Рынок возобновляемой энергетики РФ: текущий статус и перспективы развития. Журнале СОК №4. 2023 стр. 68-78. <https://www.c-o-k.ru/articles/rynok-vozobnovlyayemoj-energetiki-rf-tekuschiy-status-i-perspektivy-razvitiya-chast-1> (дата обращения: 28.08.2023).
  25. Растущие рынки ВИЭ: есть ли потенциал экспорта энергии из России в Европу. 2021. [https://www.vedomosti.ru/press\\_releases/2021/10/18/rastuschie-rinki-vie-est-li-potentsial-eksporta-energii-iz-rossii-v-evropu](https://www.vedomosti.ru/press_releases/2021/10/18/rastuschie-rinki-vie-est-li-potentsial-eksporta-energii-iz-rossii-v-evropu) (дата обращения: 28.08.2023).

## Результаты процедуры рецензирования статьи

*В связи с политикой двойного слепого рецензирования личность рецензента не раскрывается.*

*Со списком рецензентов издательства можно ознакомиться [здесь](#).*

Предмет исследования. Опираясь на заголовок, представляется возможным заключить о том, что статья должна быть посвящена низкоуглеродной энергетике полного жизненного цикла. В целом, содержание статьи соответствует заявленной теме, но глубина погружения в тему поверхностная (более подробно изложено в соответствующих пунктах рецензии).

Методология исследования построена на изложении общеизвестных фактов и суждений. Автору следует проанализировать числовые данные, подтверждающие приводимые тезисы, а также демонстрирующие тенденции развития низкоуглеродной энергетике в России и мире, существующие проблемы и обосновывающие пути их решения. Отдельно следует подчеркнуть отсутствие графических объектов (рисунков/таблиц), позволяющих изучить состав/структуру рассматриваемых явлений и процессов, а также динамику их развития во времени.

Актуальность исследования вопросов, связанных с развитием низкоуглеродной энергетике не вызывает сомнения, так как запрос на них есть и в органах публичной власти (как в России, так и за рубежом), и в экспертных кругах, и в научном сообществе. При этом потенциальную читательскую аудиторию интересуют конкретные существующие проблемы и обоснованные автором рекомендации по их решению.

Научная новизна в представленных на рецензирование материалах отсутствует. При этом, следует отметить, что в рамках заявленной темы существует очень большое количество научных ниш, которые было бы интересно занять ввиду наличия потенциального спроса со стороны широкого круга лиц.

Стиль, структура, содержание. Стиль изложения научный с точки зрения отсутствия публицистических и разговорных выражений. В статье существуют подзаголовки, но сложно их назвать научными структурными элементами. Возможно, автору следует разделить статью на блоки, являющиеся традиционными для научных статей: «Введение», «Постановка проблемы», «Методология и условия исследования», «Результаты исследования», «Обсуждение результатов исследования», «Выводы и дальнейшие направления исследования». В тексте содержится большое количество суждений и тезисов, появление которых, во-первых, очень сбивчиво (без связи с предыдущим и последующим текстом), а, во-вторых, никак не обосновано. Например, автор утверждает, что сегодня Российская Федерация не так активно применяет ветряные электрические генераторы, как другие страны. «Не так активно» - это как? В тексте не было выявлено анализа статистических данных ни по России, ни за рубежом. Текст необходимо внимательно вычитать на опечатки. Так, например, в тексте, размещённом под подзаголовком "Тепловые и атомные электростанции" написано следующее: "Надёжность тепловых электрических станций и атомных электрических станция" (должно быть станцияХ).

Библиография. Сформированный автором библиографический список включает 12 наименований. Ценно, что в перечне источников есть те, что содержат числовые данные. При этом обращает на себя внимание отсутствие, во -первых, изданий после 2020 года, а, во-вторых, публикаций в иностранных периодических изданиях. При проведении доработки статьи это необходимо обязательно устранить, так как это позволит изучить современные тенденции отечественной и зарубежной мысли по вопросам развития низкоуглеродной энергетике, представляющей интерес для всего

мирового сообщества.

Апелляция к оппонентам. Несмотря на сформированный список литературы и наличие ссылок по тексту, выявить какой-либо научной дискуссии не удалось. При доработке статьи, выявлении конкретных проблем по предмету исследования и формировании обоснованных рекомендаций по их решению, автору рекомендуется обсудить полученные результаты с теми, что содержатся в научных публикациях других отечественных и зарубежных учёных.

Выводы, интерес читательской аудитории. С учётом всего вышесказанного заключаем о необходимости доработки статьи, которая должна быть содержательной и глубокой. В случае, если это будет осуществлено, рецензируемый материал превратится в качественную научную статью, обладающую научной новизной и практической значимостью, а также востребованную в России и за рубежом со стороны широкого круга лиц.

## **Результаты процедуры повторного рецензирования статьи**

*В связи с политикой двойного слепого рецензирования личность рецензента не раскрывается.*

*Со списком рецензентов издательства можно ознакомиться [здесь](#).*

Предметом исследования в рецензируемой статье выступает низкоуглеродная энергетика полного жизненного цикла.

Методология исследования базируется на изучении статистических данных о распространении низкоуглеродной энергетике в мире и Российской Федерации, их анализе, использовании общенаучных методов научного исследования, визуализации полученных результатов.

Актуальность работы авторы справедливо связывают с поисками новых и развитием уже имеющихся альтернативных источников энергии в условиях роста потребительского спроса и наращивания производственных мощностей.

Научная новизна рецензируемого исследования состоит в доказательстве значимости низкоуглеродной энергетике полного цикла и ее развития для России на основе анализа конъюнктуры и текущих трендов энергетической отрасли.

Структурно в статье выделены следующие разделы: Введение, Методология, Результаты исследования, Заключение, Библиография.

В публикации приведены сведения о динамике доказанных нефтегазовых резервов, отмечено замедление темпов роста этого показателя в последнее десятилетие, освещены сложности разработок новых месторождений, показана мировая динамика выбросов углекислого газа на душу населения, обобщены риски климатических изменений для различных подотраслей энергетике, в наглядной форме отражен потребления низкоуглеродной энергии в мире, а также увеличение ее генерации в России, рассмотрены энергопроизводства с низким выбросом углекислого газа: солнечные, ветровые электростанции, гидроэлектростанции, биотопливо и гибридные системы. Особое внимание уделено перспективам развития солнечной энергетике в нашей стране, отмечена необходимость внедрения как солнечных электрических станций, так и автономных солнечных электрических панелей. В заключительной части публикации предложено акцентировать внимание на развитии не только возобновляемых источников энергии в РФ, но и использовать углеводороды.

Библиографический список включает 25 источников – научные публикации по рассматриваемой теме, интернет-ресурсы, статистические данные. В тексте имеются адресные отсылки на библиографические источники, что подтверждает наличие

апелляции к оппонентам.

Из недостатков, нуждающихся в устранении надо отметить следующие. Во-первых, по заголовку (наименованию) статьи публикации непонятна суть и объект исследования: не ясно на примере какого объекта рассматривается низкоуглеродная экономика (в целом в мировой экономике, в какой-то стране, регионе или на примере какого-либо предприятия). Во-вторых, в разделе «Методология» не указано какие методы исследования использованы для преобразования исходных данных в полученные результаты, а также этапы проведения работы, то есть сама методология исследования не раскрыта. В-третьих, наименования рисунков почему-то размещены перед ими, а не после рисунков как это предусмотрено в правилах оформления, также предлагается изменить единицы изменения на вертикальной оси рисунка 1 для облегчения восприятия информации читателями.

Рецензируемый материал соответствует направлению журнала «Теоретическая и прикладная экономика», отражает результаты проведенной авторами работы, содержит элементы научной новизны и практической значимости, может вызвать интерес у читателей, рекомендуется к опубликованию с учетом высказанных замечаний.

Теоретическая и прикладная экономика

*Правильная ссылка на статью:*

Балынин И.В. — Анализ развития добровольного медицинского страхования в странах ОЭСР // Теоретическая и прикладная экономика. – 2023. – № 3. – С. 31 - 40. DOI: 10.25136/2409-8647.2023.3.43905 EDN: ZGVTBO URL: [https://nbpublish.com/library\\_read\\_article.php?id=43905](https://nbpublish.com/library_read_article.php?id=43905)

## **Анализ развития добровольного медицинского страхования в странах ОЭСР**

**Балынин Игорь Викторович**

кандидат экономических наук

доцент, Департамент общественных финансов Финансового факультета, Финансовый университет  
при Правительстве Российской Федерации

125468, Россия, г. Москва, ул. Ленинградский пр-Т, 49

✉ [igorbalynin@mail.ru](mailto:igorbalynin@mail.ru)



---

[Статья из рубрики "Экономическая теория и история экономической мысли"](#)

### **DOI:**

10.25136/2409-8647.2023.3.43905

### **EDN:**

ZGVTBO

### **Дата направления статьи в редакцию:**

25-08-2023

**Аннотация:** Объектом исследования выступают системы здравоохранения стран ОЭСР. Предметом исследования является добровольное медицинское страхование в странах ОЭСР. Цель исследования – определение тенденций и параметров развития добровольного медицинского страхования в странах ОЭСР. В рамках данного научного исследования были использованы методы анализа и синтеза данных, их группировки и графической интерпретации. В тексте статьи автор указывает на существующие тенденции и параметры развития добровольного медицинского страхования в странах ОЭСР. Особое внимание уделяется идентификации стран с высоким уровнем охвата населением добровольного медицинского страхования, а также оценке социально-экономических показателей стран ОЭСР в разрезе уровней развития добровольного медицинского страхования. Основные выводы по итогам исследования сопряжены с наличием влияния развития системы добровольного медицинского страхования на рост продолжительности жизни как одного из ключевых компонентов качества жизни. Особую научную новизну составляет полученная сравнительная группировка стран в зависимости от уровня развития добровольного медицинского страхования. К странам с высоким уровнем охвата населением добровольного медицинского страхования

относятся Австралия (54%), Канада (68%), Ирландия (47%), Словения (89,8%). Результаты, полученные в ходе исследования, являются хорошей методологической базой совершенствования системы здравоохранения в Российской Федерации в контексте достижения национальных целей развития нашего государства до 2030 года, определённых Президентом России в июле 2020 года.

**Ключевые слова:**

национальные цели, социальное обеспечение, негосударственное социальное обеспечение, социальная защита, стратегия, добровольное медицинское страхование, медицина, здоровье, население, медицинская помощь

*Статья подготовлена по результатам исследований, выполненных за счет бюджетных средств по государственному заданию Финансового университета при Правительстве Российской Федерации.*

**Актуальность исследования** вопросов, связанных с развитием системы здравоохранения не вызывает сомнения, т.к. это отвечает национальным интересам всех стран, в том числе в условиях достижения целей в области устойчивого развития, определённых Генассамблеей ООН. Отдельную актуальность для российской социальной политики эти вопросы приобретают в условиях достижения национальных целей развития Российской Федерации, определённых Указом Президента России от 21 июля 2020 года.

**Цель исследования** – определение тенденций и параметров развития добровольного медицинского страхования в странах ОЭСР.

**Методология исследования.** В рамках данного научного исследования были использованы методы анализа и синтеза данных, их группировки и графической интерпретации.

**Обзор литературных источников.** Анализ отечественной и зарубежной научной литературы позволит заключить о том, что в последние годы учёными взят тренд на изучение вопросов реализации ответственной бюджетной политики [\[7,12,13\]](#), предполагающей важность повышения качества жизни населения [\[3, 6\]](#). В частности, последнее рассматривается в научных статьях и с позиции администратора системы управления здравоохранением [\[2\]](#). Также авторами рассматриваются вопросы, связанные с гендерной [\[4\]](#) и региональной дифференциацией [\[1\]](#) в сфере здравоохранения. Очевидно, что в разных субъектах Российской Федерации объёмы финансового обеспечения системы здравоохранения отличаются. Это требует формирования концепции регулирования социально-экономического неравенства домохозяйств [\[5\]](#).

В условиях необходимости обеспечения решения проблем здравоохранения, возросших во время пандемии, и одновременно ограниченного объёма финансовых ресурсов возникает постановка задачи поиска альтернативных вариантов финансового обеспечения оказания гражданам бесплатной медицинской помощи. Один из таких вариантов – добровольное медицинское страхование, которому не уделяется достаточного внимания в комплексных научных трудах по модернизации системы здравоохранения [\[10,11,14\]](#). Поэтому авторы справедливо отмечают важность



стимулирования его развития [8], что бесспорно требует административно-правового регулирования [9].

В зарубежной научной литературе достаточно активно изучается опыт стран, входящих в ОЭСР, в части развития системы здравоохранения как по отдельности [16,17,19], так и комплексно [18]. Однако оценка развития добровольного медицинского страхования в этих странах не осуществлена, хотя, предположительно, это может выступить сильным драйвером роста продолжительности жизни. Поэтому считаем важным изучить опыт стран ОЭСР, который впоследствии станет хорошей методологической базой совершенствования системы здравоохранения в Российской Федерации в контексте достижения национальных целей развития нашего государства, определённых Президентом России в июле 2020 года.

**Результаты исследования.** Негосударственное медицинское страхование представляется возможным разделить на обязательное и добровольное. Важно отметить, что обязательное частное медицинское страхование наиболее развито в 7 странах (Нидерланды, Швейцария, США, Чили, Германия, Франция, Колумбия), в которых зачастую оно связано с покрытием расходов на оказание основных услуг, а не дополнительных (так, например, в Нидерландах около 60% всех расходов на здравоохранение приходится на расходы частных страховщиков). Достаточно интересным является опыт Колумбии, где расходы на обязательное частное медицинское страхование относятся к обязательствам частных страховщиков по покрытию медицинских расходов, возникающих в результате дорожно-транспортных происшествий или несчастных случаев на производстве [20].

В свою очередь, добровольное медицинское страхование существует практически во всех странах. Так, был проведен анализ развития добровольного медицинского страхования в странах ОЭСР. В частности, на рисунке 1 представлены отношения объёмов средств добровольного медицинского страхования к валовому внутреннему продукту в странах ОЭСР. Как мы видим, наибольшие значения данного показателя выявлены в Канаде (1,7%), Австралии (1,4%) и Словении (1,3%).

Для распределения стран по уровню развития добровольного медицинского страхования осуществим их объединение в 5 групп: с высоким уровнем развития, с уровнем развития выше среднего, со средним уровнем развития, с уровнем развития ниже среднего, с низким уровнем развития. Для этого осуществим вычисления отношений рассмотренного показателя по каждой стране к данным по государствам с наивысшим значением (таким является Канада). Результаты распределения по странам будут зависеть от полученных результатов. Высокий: полученное значение  $\in (0,8-1]$ , выше среднего: полученное значение  $\in (0,6-0,8]$ , средний: полученное значение  $\in (0,4-0,6]$ , ниже среднего: полученное значение  $\in (0,2-0,4]$ , низкий: полученное значение  $\in$  ниже 0,2.

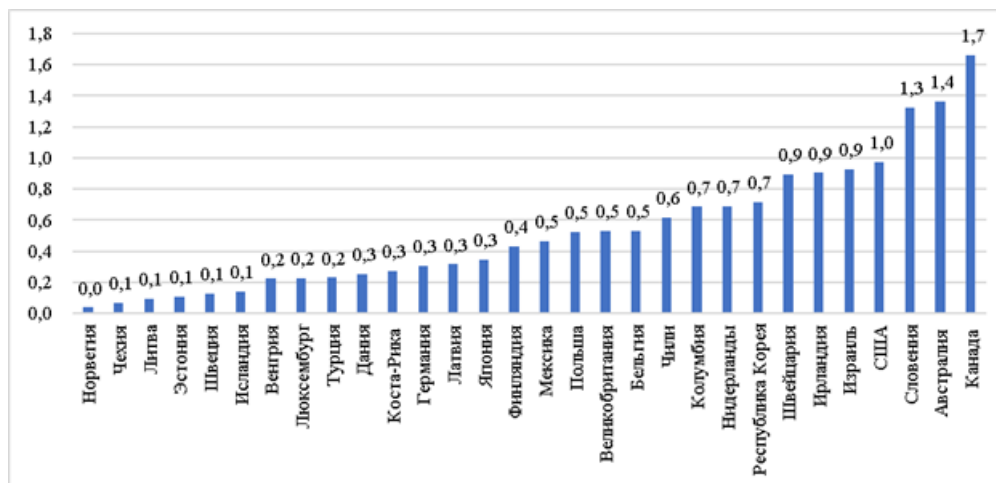


Рисунок 1. Отношение объема средств добровольного медицинского страхования к валовому внутреннему продукту, 2019 год, в %.

Источник: построено автором по данным ОЭСР [\[21\]](#)

В таблице 1 представлены результаты оценки уровня развития добровольного медицинского страхования в странах ОЭСР в соответствии с подходом к группировке, описанным выше.

Таблица 1 – Результаты сравнительной оценки уровня развития добровольного медицинского страхования в странах ОЭСР

Уровень развития	Государства
Высокий	Австралия (0,82), Канада (1,00)
Выше среднего	Словения (0,80)
Средний	Колумбия (0,41), Нидерланды (0,41), Республика Корея (0,43), Швейцария (0,54), Ирландия (0,54), Израиль (0,56), США (0,59)
Ниже среднего	Япония (0,21), Финляндия (0,26), Мексика (0,28), Польша (0,32), Великобритания (0,32), Бельгия (0,32), Чили (0,37)
Низкий	Норвегия (0,02), Чехия (0,04), Литва (0,06), Эстония (0,07), Швеция (0,08), Исландия (0,08), Венгрия (0,13), Люксембург (0,13), Турция (0,14), Дания (0,15), Коста-Рика (0,16), Германия (0,18), Латвия (0,19)

Источник: построено и рассчитано автором на основании данных ОЭСР.

Важно отметить, что к странам с высоким уровнем охвата населением добровольного медицинского страхования относятся: Австралия (54%), Канада (68%), Ирландия (47%),

Словения (89,8%) [22]. Ввиду особенностей покрываемых рисков в рамках обязательного медицинского страхования добровольное медицинское страхование может использоваться для покрытия отдельных рисков (например, в Нидерландах на получение стоматологической медицинской помощи [23], а в Канаде – для приобретения фармацевтических препаратов [24]).

**Обсуждение результатов исследования.** В отчётах ОЭСР «Health at a Glance» отмечается, что ключевым показателем общего состояния здоровья населения является ожидаемая продолжительность жизни [23]. В целях определения возможных сдерживающих факторов развития добровольного медицинского страхования в странах ОЭСР было проведено соотношение полученных результатов с такими показателями как индекс человеческого развития (далее – ИЧР), ВВП на душу населения в долларах США (далее – ВВПДНД), коэффициент (далее – Джинни).

В таблице 2 представлены результаты оценки социально-экономических показателей стран ОЭСР со средним и выше уровнями развития добровольного медицинского страхования

Таблица 2 – Оценка социально-экономических показателей стран ОЭСР со средним и выше уровнями развития добровольного медицинского страхования

Страны	УРДМС	Индекс человеческого развития (2021)	ВВП на душу населения, в долларах США (2021) [25]	Коэффициент Джинни (2021) [26]	ОПЖ при рождении (2021) [27]
Австралия	Высокий	0,951	55947,1	0,318	83
Канада	Высокий	0,936	53023,4	0,280	83
Словения	Выше среднего	0,918	43974,2	0,238	81
Колумбия	Средний	0,752	16903,8		73
Нидерланды	Средний	0,941	63369	0,297	81
Республика Корея	Средний	0,925	46888,8	0,331	84
Швейцария	Средний	0,962	77120,6	0,316	84
Ирландия	Средний	0,945	105355,2	0,282	82
Израиль	Средний	0,815	43450,6	0,340	83
США	Средний	0,921	69287,5	0,375	76

Условные обозначения: УРДМС – уровень развития добровольного медицинского страхования.

Источники: построено автором на основании данных ОЭСР и Всемирного банка.

В таблице 3 приведены результаты оценки социально-экономических показателей стран ОЭСР с ниже среднего и низким уровнями развития добровольного медицинского страхования.

Таблица 3 – Оценка социально-экономических показателей стран ОЭСР с ниже среднего и низким уровнями развития добровольного медицинского страхования

--	--	--	--	--	--

Страны	Уровень развития добровольного медицинского страхования	Индекс человеческого развития (2021) <a href="#">[28]</a>	ВВП на душу населения, в долларах США (2021) <a href="#">[25]</a>	Коэффициент Джини (2021) <a href="#">[26]</a>	ОПЖ при рождении (2021) <a href="#">[27]</a>
Япония	Ниже среднего	0,925	42140	0,334	84
Финляндия	Ниже среднего	0,94	55203,3	0,273	82
Мексика	Ниже среднего	0,758	19584,7	0,42	70
Польша	Ниже среднего	0,876	38125,2	0,265	76
Великобритания	Ниже среднего	0,929	50809,6	0,355	81
Бельгия	Ниже среднего	0,937	58840,7	0,248	82
Чили	Ниже среднего	0,855	28337,1		79
Норвегия	Низкий	0,961	80534,6	0,285	83
Чехия	Низкий	0,889	45707,5	0,255	77
Литва	Низкий	0,875	43185	0,357	74
Эстония	Низкий	0,89	42381	0,305	77
Швеция	Низкий	0,947	60126,8	0,286	83
Исландия	Низкий	0,959	57967,3		83
Венгрия	Низкий	0,846	36765	0,280	74
Люксембург	Низкий	0,93	133329,8	0,29	83
Турция	Низкий	0,838	30444,4	0,415	76
Дания	Низкий	0,898	64672,2	0,268	81
Коста-Рика	Низкий	0,809	22614	0,487	77
Германия	Низкий	0,942	58798,9	0,296	81
Латвия	Низкий	0,863	34258	0,343	73

Условные обозначения: УРДМС – уровень развития добровольного медицинского страхования.

Источники: построено автором на основании данных ОЭСР и Всемирного банка.

Анализ данных таблиц 2 и 3 позволяет сделать вывод о том, что Все страны, кроме Мексики и Колумбии, имеют высокий уровень индекса человеческого развития. В странах с высоким уровнем развития добровольного медицинского страхования ожидаемая продолжительность жизни составляет 83 года, в Словении – 81 год (единственная страна в группе выше среднего). В свою очередь, среднее значение данного показателя по странам со средним уровнем – 80,42 года, ниже среднего – 79,14 лет, низкий – 78,62 года. Исходя из этого представляется возможным заключить о том, что рост уровня развития добровольного медицинского страхования повышает ожидаемую продолжительность жизни.

По итогам проведённого исследования заключаем, что в странах ОЭСР степень распространения добровольного медицинского страхования неоднородна, но является

неотъемлемым элементом системы медицинского обслуживания граждан. Данный опыт было бы полезно распространить в российской практике медицинского обслуживания, что позволило бы внести свой позитивный вклад в достижение национальных целей развития Российской Федерации на период до 2030 года.

**Статья подготовлена по результатам исследований, выполненных за счет бюджетных средств по государственному заданию Финансового университета при Правительстве Российской Федерации.**

## Библиография

1. Гамидуллаева Л. А., Страхов Е. П. Теоретические подходы к территориально-отраслевой дифференциации российских регионов: отраслевой аспект // Экономика промышленности/Russian Journal of Industrial Economics. – 2022. – Т. 15. – №. 2. – С. 214-225. <https://doi.org/10.17073/2072-1633-2022-2-214-225>
2. Данцигер Д. Г. и др. Качество жизни населения глазами организатора здравоохранения // Медицина в Кузбассе. – 2022. – Т. 21. – №. 2. – С. 35-38. DOI: 10.24412/2687-0053-2022-2-35-38
3. Дорофеев, М. Л. Современная концепция регулирования социально-экономического неравенства домохозяйств /М.Л. Дорофеев // Вестник Томского государственного университета. Экономика. – 2022. – № 57. – С. 45-60.  
<https://cyberleninka.ru/article/n/sovremennaya-kontseptsiya-regulirovaniya-sotsialno-ekonomicheskogo-neravenstva-domohozyaystv>
4. Кислицина, О. А. Факторы, влияющие на обращаемость россиян за медицинской помощью: гендерный аспект / О. А. Кислицина, Т. В. Чубарова // Женщина в российском обществе. – 2023. – № 2. – С. 94-108. – DOI: 10.21064/WinRS.2023.2.7
5. Сергиенко, Н. С. Финансовое обеспечение нацпроектов по повышению качества жизни населения /Н.С. Сергиенко // Калужский экономический вестник. – 2019. – № 3. – С. 30-33.  
<http://www.fa.ru/fil/kaluga/science/Documents/Научные%20мероприятия%202019%20год/вестник%203-2019.pdf#page=29>
6. Сергиенко, Н.С. Теоретические основы реализации государственной политики в сфере труда и социальной защиты в Российской Федерации / Н.С. Сергиенко, М.Т. Велиханов, С.А. Фатиева // Гуманитарные науки. Вестник Финансового университета. 2022. Т. 12. № 1. С. 108-115.  
<https://cyberleninka.ru/article/n/teoreticheskie-osnovy-realizatsii-gosudarstvennoy-politiki-v-sfere-truda-i-sotsialnoy-zaschity-v-rossiyskoy-federatsii>
7. Соляникова, С. П. Ответственная бюджетная политика в социальной сфере: проблемы разработки и реализации // Экономика. Налоги. Право. 2015. № 5. С. 45-51. URL: <http://elibrary.ru/art2015/bv3939.pdf/download/bv3939.pdf>
8. Татиевская, К. А. Развитие экономического механизма института добровольного медицинского страхования /К.А. Татиевская //Финансовые рынки и банки. – 2022. – №. 11. – С. 49-57.
9. Трусов, А. И. Административно-правовое регулирование обязательного медицинского страхования в России // Вестник Краснодарского университета МВД России. – 2019. – № 2(44). – С. 73-76.
10. Улумбекова, Г. Э. Здравоохранение России 2022–2023 гг.: неотложные меры в условиях особого положения в экономике и социальной сфере. Проблемы и предложения // ОРГЗДРАВ: Новости. Мнения. Обучение. Вестник ВШОУЗ. – 2022. – №. 2 (28). – С. 4-21. DOI: 10.33029/2411-8621-2022-8-2-4-21

11. Файберг, Т. В. Финансирование медицинской помощи в России: источники и проблемы их оценки / Т. В. Файберг, И. Н. Щербакова // *Baikal Research Journal*. – 2021. – Т. 12, № 1. – DOI: 10.17150/2411-6262.2021.12(1).7.
12. Amaglobeli, M. D., Hanedar, E., Hong, M. G. H., & Thévenot, C. (2022). *Fiscal policy for mitigating the social impact of high energy and food prices*. International Monetary Fund. URL: <https://www.elibrary.imf.org/downloadpdf/journals/068/2022/001/article-A001-en.pdf>
13. Chugunov, I., Makohon, V., Pasichnyi, M., Nikitishin, A., Adamenko, I., Krykun, T., ... & Sobchuk, S. Budget policy of social development. doi: <https://doi.org/10.21303/978-9949-7316-1-9>.
14. Dabbous M. et al. Amortization of gene replacement therapies: A health policy analysis exploring a mechanism for mitigating budget impact of high-cost treatments // *Health Policy*. – 2022. – Т. 126. – №. 1. – С. 49-59.
15. De Biase P., Dougherty S., Lorenzoni L. Ageing and the long-run fiscal sustainability of health care across levels of government. – 2022. URL: <https://fondazionecerm.it/wp-content/uploads/2022/07/OECD-Ageing-and-the-long-run-fiscal-sustainability-of-health-care-across-levels-of-government.pdf>
16. Denis J. L., Usher S., Prével J. Health reforms and policy capacity: The Canadian experience // *Policy and Society*. – 2023. – Т. 42. – №. 1. – С. 64-89.
17. Hall M. A., Lord R. Obamacare: what the Affordable Care Act means for patients and physicians // *Bmj*. – 2014. – Т. 349. <https://doi.org/10.17073/2072-1633-2022-2-214-225>
18. Roffia P., Bucciol A., Hashlamoun S. Determinants of life expectancy at birth: a longitudinal study on OECD countries // *International Journal of Health Economics and Management*. – 2023. – Т. 23. – №. 2. – С. 189-212.
19. Smarżewska D., Wereda W. S., Jończyk J. A. Assessment of the health care system in Poland and other OECD countries using the Hellwig method // *International Journal of Environmental Research and Public Health*. – 2022. – Т. 19. – №. 24. – С. 16733. URL: <https://www.mdpi.com/1660-4601/19/24/16733>
20. ОЭСР. Spending on private health insurance. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.oecd.org/health/Spending-on-private-health-insurance-Brief-March-2022.pdf> (дата обращения: 21.06.2023)
21. Статистика ОЭСР. Здравоохранение. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://stats.oecd.org/Index.aspx?DataSetCode=SHA\\_FS](https://stats.oecd.org/Index.aspx?DataSetCode=SHA_FS) (дата обращения: 02.05.2023)
22. Статистика ОЭСР. Здравоохранение. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://stats.oecd.org/Index.aspx?DataSetCode=SHA\\_FS#](https://stats.oecd.org/Index.aspx?DataSetCode=SHA_FS#) (дата обращения: 19.06.2023)
23. Health at a Glance 2021. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://www.oecd-ilibrary.org/social-issues-migration-health/health-at-a-glance\\_19991312](https://www.oecd-ilibrary.org/social-issues-migration-health/health-at-a-glance_19991312) (дата обращения: 02.07.2023)
24. Spending on private health insurance. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.oecd.org/health/Spending-on-private-health-insurance-Brief-March-2022.pdf> (дата обращения: 02.07.2023)
25. Всемирный банк. Объём валового внутреннего продукта на душу населения. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://data.worldbank.org/indicator/NY.GDP.PCAP.PP.CD?end=2021&start=1990&view=chart> (дата обращения: 20.07.2023)

26. Income inequality. – <https://data.oecd.org/inequality/income-inequality.htm> (дата обращения: 05.08.2023)
27. Ожидаемая продолжительность при рождении.  
<https://data.worldbank.org/indicator/SP.DYN.LE00.IN> (дата обращения: 22.08.2023)
28. Индекс человеческого развития . – [Электронный ресурс]. – Режим доступа:  
[https://hdr.undp.org/system/files/documents/global-report-document/hdr2021-22pdf\\_1.pdf](https://hdr.undp.org/system/files/documents/global-report-document/hdr2021-22pdf_1.pdf) (дата обращения: 25.08.2023)

## Результаты процедуры рецензирования статьи

*В связи с политикой двойного слепого рецензирования личность рецензента не раскрывается.*

*Со списком рецензентов издательства можно ознакомиться [здесь](#).*

ЭСР

Журнал: Теоретическая и прикладная экономика

Предметом исследования в рецензируемой статье выступает развитие добровольного медицинского страхования в странах Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

Методология исследования базируется на изучении статистических данных и их анализе, использовании общенаучных методов научного исследования, визуализации полученных результатов.

Актуальность работы авторы справедливо связывают с национальными интересами всех стран-участниц ОЭСР и отдельно говорят об актуальности темы для российской социальной политики в контексте достижения национальных целей развития Российской Федерации, определённых Указом Президента России от 21 июля 2020 года.

Научная новизна рецензируемого исследования состоит в выявлении тенденций и параметров развития добровольного медицинского страхования в странах ОЭСР.

В процессе обзора литературных источников авторы отмечают, что в последние годы учёными взят тренд на изучение вопросов реализации ответственной бюджетной политики, предполагающей важность повышения качества жизни населения, развитие здравоохранения. Для решения проблем здравоохранения, обострившихся во время пандемии, и одновременно ограниченного объёма финансовых ресурсов предложено обратить внимание на добровольное медицинское страхование. Развитие добровольного медицинского страхования, по мнению авторов, может выступить сильным драйвером роста продолжительности жизни не только в странах ОЭСР, но и в Российской Федерации.

В статье приведены численные значения показателя, характеризующего отношение объёмов средств добровольного медицинского страхования к валовому внутреннему продукту в странах ОЭСР в 2019 г., проведена дифференциация стран по уровню развития в них добровольного медицинского страхования, проведена оценка социально-экономических показателей стран ОЭСР по уровню развития добровольного медицинского страхования – рассмотрены значения индекса человеческого развития в 2021 г., величина валового внутреннего продукта на душу населения, индекс неравенства доходов, ожидаемая продолжительность жизни. По итогам проведённого исследования авторами сделан вывод о том, что в странах ОЭСР степень распространения добровольного медицинского страхования неоднородна, но является неотъемлемым элементом системы медицинского обслуживания граждан.

Библиографический список включает 28 источников – научные публикации на русском и английском языках по рассматриваемой теме, интернет-ресурсы, статистические данные. В тексте имеются адресные отсылки на библиографические источники, что подтверждает наличие апелляции к оппонентам.

Из недостатков, нуждающихся в устранении надо отметить следующие. Во-первых, начало статьи – часть, в которой изложены актуальность, цель и методология исследования логично объединить в раздел «Введение». Во-вторых, словосочетание «методы анализа и синтеза данных» авторам предлагается скорректировать, поскольку в результате анализа данных осуществляется синтез информации, а не данных.

Рецензируемый материал соответствует направлению журнала «Теоретическая и прикладная экономика», отражает результаты проведенной авторами работы, содержит элементы научной новизны и практической значимости, может вызвать интерес у читателей, рекомендуется к опубликованию после внесения незначительных, но необходимых корректив в текст.



Теоретическая и прикладная экономика

*Правильная ссылка на статью:*

Худокормов Г.А. — Технологическое развитие под санкционным прессингом: кейс Ирана // Теоретическая и прикладная экономика. – 2023. – № 3. – С. 41 - 53. DOI: 10.25136/2409-8647.2023.3.43862 EDN: ZHCWHF URL: [https://nbpublish.com/library\\_read\\_article.php?id=43862](https://nbpublish.com/library_read_article.php?id=43862)

## Технологическое развитие под санкционным прессингом: кейс Ирана

Худокормов Георгий Александрович

ORCID: 0009-0002-1750-3694

лаборант-исследователь, факультет международных экономических отношений, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации

119421, Россия, Москва, г. Москва, ул. Новаторов, 34к7, кв. 84

✉ [Gkhudokormov@yandex.ru](mailto:Gkhudokormov@yandex.ru)



---

[Статья из рубрики "Экономика регионов"](#)

### DOI:

10.25136/2409-8647.2023.3.43862

### EDN:

ZHCWHF

### Дата направления статьи в редакцию:

22-08-2023

**Аннотация:** Предметом исследования является опыт Исламской Республики Иран (ИРИ) в преодолении санкций. Цель статьи состоит в выявлении конкретных механизмов, способствующих технологическому развитию в условиях санкционных ограничений. В работе рассмотрены наиболее успешные проекты Ирана в наукоемких отраслях, а также исследованы предпосылки к их развитию. Автором был проведен анализ экономической модели Ирана и ее особенностей. Выявлены основные механизмы по обходу ограничений, позволяющие минимизировать эффективность санкций и их влияние на экономику ИРИ. Рассмотрены различные способы взаимодействия с экономическими партнерами и пути выстраивания долгосрочных отношений с союзниками. Методологической основой исследования выступают: сравнительный анализ, эмпирический и системный подходы. Особое внимание было уделено изучению литературы, исследующей интересующую нас проблематику. В результате выделены основные решения правительства Ирана, позволившие этому государству не только добиться относительной экономической стабильности, но и создать технологии, которые оказались востребованы на многих зарубежных рынках. Новизна статьи заключается в подробном анализе существующих в Иране методов обхода санкций, в том числе таких,

которые еще не изучены в научной литературе. Результаты исследования могут быть использованы правительствами других государств, подвергающимся санкционному давлению, с целью преодоления ограничений и минимизации последствий от их введения. Особым вкладом автора в исследование темы является выявление путей, способствующих обходу ограничений, а также формированию инфраструктуры для создания производства на собственной территории подсанкционного государства.

#### **Ключевые слова:**

Иран, Санкции, Технологии, БПЛА, Автомобилестроение, Производство, Экономическое развитие, Промышленность, Государственная поддержка, Экономика

*Благодарность: статья подготовлена в рамках государственного задания Правительства РФ Финансовому университету на 2023 г. по теме «Разработка рекомендаций по обеспечению экономического роста в России в условиях санкционных ограничений».*

#### **Введение**

Санкции в том или ином виде вводились на протяжении многих веков. Экономические ограничения применялись государствами для снижения возможностей других стран и ухудшения их финансового положения.

Первыми документально оформленными санкциями принято считать «Мегарскую Псефизму», введенную в 433 году до нашей эры [\[1\]](#). Тогда Афинский морской союз запретил купцам из Мегары торговать в портах и на рынках Афин. С тех пор санкции превратились в один из самых известных инструментов давления в международных отношениях. Под влиянием ограничений рушились экономики, сменялись политические режимы и делались различные уступки.

Многие ученые посвящали работы исследованию санкций как средства влияния, но однозначного мнения насчет их эффективности в научном сообществе не существует [\[2,3\]](#). Некоторые исследователи считают подобные ограничения нелегитимными и слабо действенными, другие же наоборот относят их к едва ли не лучшим способам воздействия на оппонентов.

Очевидно, что подсанкционные страны с разным успехом могут противостоять давлению. Если для одних ограничения становятся причиной подрыва национальной экономики, как произошло с Венесуэлой, то другие государства способны вполне успешно жить и развиваться под санкционным прессингом [\[4\]](#). Одним из самых впечатляющих примеров противостояния ограничениям является Иран. Концентрация ресурсов в высокотехнологичных отраслях промышленности этого государства способствует не только удовлетворению потребностей внутри страны, но и созданию экспортных поступлений.

Однако, несмотря на положительный опыт, на сегодняшний день тема противостояния санкциям со стороны Ирана мало изучена научным сообществом. Большинство работ посвящено самим ограничениям, а не способам их преодоления [\[5,6\]](#). Те исследования, которые рассматривали процессы противодействия санкциям, как правило, проводились до расторжения «Ядерной сделки», а следовательно, сегодня уже неактуальны.

#### **Краткая история санкций против Ирана**

До Исламской революции 1979 г. Иран был глубоко интегрирован в международные отношения. Выгодное географическое расположение, обилие ресурсов – все эти факторы способствовали развитию государства. Серьезные санкции были введены в 1979 г. после того, как радикальная молодежь захватила в заложники американских дипломатов в посольстве США. Первые ограничения ввело именно американское правительство – были заморожены счета фондов, предприятий, компаний и фирм, национализированных пришедшим к власти режимом. Более того, США вводили санкции и против государств, нарушивших эмбарго в отношении Исламской Республики Иран. К ограничениям также присоединились некоторые страны ЕЭС. Санкции постоянно то ужесточались, то частично снимались.

Первые многосторонние ограничения были введены в 2006 г. в ответ на возобновление ядерной программы. Сначала резолюции Совета Безопасности ООН, направленные против Исламской Республики Иран (ИРИ) (№1696, 1737, 1803, 1835), содержали точечные ограничения и побуждали правительство Ирана к сотрудничеству с МАГАТЭ в области ядерных исследований и разработок [7]. Однако уже в 2010 г., согласно Резолюции № 1929, были введены санкции, затрагивающие абсолютно все отрасли иранской экономики [8].

24 ноября 2013 г. были проведены успешные переговоры между ИРИ и членами Совета Безопасности ООН, к которым добавилась Германия. Их результатом стало составление плана (Joint plan of action), предусматривающего ослабление санкций за отказ Ирана от продолжения ядерной программы [9]. И в 2015 г. была заключена так называемая «Ядерная сделка», которая предусматривала снятие санкций с Ирана. Однако в 2018 г. США в одностороннем порядке вышли из соглашения и снова ввели санкции против ИРИ [10].

Отдельно стоит отметить санкции против технологических секторов Ирана. Под лозунгом «сдерживания иранской угрозы» были введены ограничения не только на поставку оружия, но и на товары двойного назначения. Данная мера не позволяет заинтересованным сторонам официально ввозить в Иран любые технологии, которые косвенно или напрямую можно использовать для производства оружия. Соответственно, у Ирана затруднен доступ к некоторым важным инновациям. Более того, ЕС ввел эмбарго на поставки оборудования для энергетического сектора, добычи полезных ископаемых, а также на поставки программного обеспечения. Все эти ограничения не могли положительно сказаться на технологическом развитии Ирана. Однако, ИРИ все-таки сумела выстроить цепочки поставок для обхода санкций.

### **Экономическое развитие Ирана**

Из-за обширных антииранских санкций ИРИ отдает приоритет выстраиванию внешнеэкономических связей именно со странами Востока. Главным торговым партнером Ирана с большим отрывом остается Китай. Новой виток развития отношений между двумя государствами начался в 2012 г., когда Иран покинули многие западные корпорации. КНР умело воспользовалась отключением ИРИ от системы банковских переводов SWIFT и установила взаимоотношения на основе бартера. За иранскую нефть Китай поставлял в Исламскую республику комплектующие для электроники и различные технологии. В 2021 г. доля Китая в структуре экспорта ИРИ составляла 43%, а импорта – около 30% [11]. В этом же году был подписан документ о 25-летнем всеобъемлющем сотрудничестве между странами. Однако стоит отметить, что у Ирана существует определенная зависимость от Китая, но при этом доля иранских товаров и услуг в структуре импорта КНР низка.

Несмотря на определенную обеспокоенность среди некоторых элит, интеграция между Ираном и Китаем становится все глубже. Так заместитель министра иностранных дел Ирана по экономическим вопросам Мехди Сафари заявил, что в марте 2023 г. объем товарооборота между Китаем и Ираном составит 30 млрд. долларов.

Также следует отдельно рассмотреть отношения ИРИ с арабскими странами, которые выступают в роли внешнеэкономических партнеров. Именно благодаря им Иран зачастую получает доступ к международным рынкам. Например, Объединенные Арабские Эмираты, которые считаются союзником США в регионе, занимают вторую позицию после Китая в объеме торговых отношений с Ираном. Так в 2021 г. товарооборот между странами достиг почти 15 млрд. долларов. Более того, около 2/3 всех американских и европейских товаров попадают в Иран через ОАЭ [\[12\]](#). Также в Арабских Эмиратах ведут свою деятельность большое количество иранских предприятий. По различным оценкам, на территории ОАЭ функционирует около 80 тысяч компаний с иранским происхождением, а их совокупные вложения достигают примерно 200-300 млрд. долларов.

Еще одним ключевым торговым партнером Ирана считается Оман. Поворотным моментом в истории взаимоотношений государств стало соглашение по делимитации морских границ между ними. После подписания договора страны начали наращивать взаимодействие. Оман исторически часто выступает в роли посредника на Ближнем Востоке, например, именно там велись переговоры о ядерной сделке. В 2022 г. товарооборот между двумя странами достиг 1,3 млрд. долларов, при этом Иран экспортировал товаров на 716 млн. долларов, а импортировал – на 619 млн. долларов, что свидетельствует о сбалансированности торговли между государствами.

Стоит отметить и Ирак, с которым еще около 25 лет назад Иран был в состоянии войны. Сейчас Ирак выступает своеобразным «окном» на внешние рынки. В 2022 г. объемы торговли достигли 13 млрд. долларов, 20% всего иранского экспорта приходится именно на Ирак. Особую роль в развитии отношений сыграли зоны свободной торговли, находящиеся в Ираке. Они позволяют ИРИ экспортировать свои товары.

### **«Экономика сопротивления»**

Санкции заставили Иран перейти к «экономике сопротивления»: политика ускоренного импортозамещения и ставка на развитие собственных отраслей промышленности. Был введен запрет на ввоз некоторых товаров, которые могут быть произведены на территории ИРИ [\[13\]](#). Кроме того, государство стимулировало национальных предпринимателей посредством снижения налогов на производство, предоставлением отсрочек на выплаты по обязательствам и реструктуризации долгов.

Важным фактором стало развитие транзитных проектов. Как было отмечено выше, Иран обладает выгодным географическим положением, что позволило участвовать в китайском проекте «Один пояс, один путь» и в транспортном коридоре «Север-Юг». Ключевым же аспектом стало взаимодействие с соседями. Иран переориентировал свои цепочки поставок, акцентировав внимание на взаимодействие с соседями и азиатскими странами.

Иран творчески обходит западные санкции. Например, для экспорта своей нефти ИРИ манипулирует системой автоматической идентификации судов. Зачастую у кораблей, перевозящих нефть, меняются названия и владельцы. В данном вопросе стоит выделить взаимодействие Ирана с Панамой. Благодаря оффшорным зонам и своему географическому положению эта центрально-американская страна привлекает

инвесторов со всего мира. Около 16% мирового судоходного флота зарегистрировано именно там. По данным организации United Against Nuclear Iran 39% судов, зарегистрированных в Панаме, участвовали в сделках по продаже иранской нефти под флагами разных государств. Панама весьма лояльно относится к деятельности Ирана, что позволяет ИРИ иметь собственный флот, который почти невозможно отследить.

Большое внимание уделяется и финансовой системе. Центральный банк способствует созданию за границей различных компаний, которые маскируют проводимые через них транзакции. Подобные компании получают выручку от продажи различных товаров и услуг (в основном нефти), а потом приобретают валюту или необходимые технологии. Также Иран активно работает с криптовалютой. По разным оценкам, в ИРИ добывается до 4,5% общего объема Биткоинов, а использование криптовалюты в расчетах делает санкции неэффективными.

После отключения от системы SWIFT Иран стал активнее использовать золото в расчетах. Например, ИРИ поставлял сырье Турции за турецкую лиру, после чего обменивал ее на золото в местных банках [\[14\]](#). Стоит отметить, что Турция – союзник США по НАТО, поэтому недовольство США было вопросом времени. Как только США выразили обеспокоенность, в цепочку расчетов между Турцией и Ираном добавился посредник – ОАЭ.

Самое важное, Иран сумел достичь успехов в технологическом развитии ряда отраслей, продукция которых оказалась востребована на международном рынке. Прежде всего, выделяются две из них. Первая – производство беспилотных летательных аппаратов. После введения санкций Иран столкнулся с острой нехваткой боеприпасов и оружия. Беспилотники же являются более дешевым аналогом ракет. За несколько десятилетий Ирану удалось создать целый воздушный флот. Кроме беспилотников стоит отметить и иранский автопром. После введения санкций импортировать зарубежные авто стало затруднительно. При этом Иран занимает 17 место в мире по площади и обладает весьма емким внутренним авторынком. Иранским производителям позаимствовали наработки и инфраструктуру зарубежных концернов, собиравших автомобили на территории страны, и начали выпуск собственных автомобилей. После удовлетворения внутреннего спроса Иран наладил экспорт отечественных авто. Каждая из отраслей будет рассмотрена более подробно ниже.

### **Производство БПЛА**

Одной из самых успешных и всемирно известных разработок Ирана стали их беспилотные летательные аппараты (БПЛА). Первая программа разработок в сфере БПЛА началась в 80-х. После разрыва отношений с США и другими бывшими союзниками, стало очевидно, что импортировать качественную военную технику из-за рубежа не удастся. Приходилось рассчитывать только на свои производственные возможности. Разумеется, Ирану было не под силу конкурировать с западными военными проектами, поэтому ставка была сделана на создание дешевых альтернатив. Война с Ираком (1980-1988 гг.) обнажила многие проблемы иранской авиации, обладавшей на тот момент серьезным дефицитом самолетов, запчастей к ним и боеприпасов. Из-за всех санкций, направленных против оборонно-промышленного комплекса, было значительно проще ввозить в страну компактные комплектующие для БПЛА, чем массивные части вооружений других видов. Подобные обстоятельства делали производство дронов приоритетным. Программа дала свои первые плоды уже в 1985 г. Тогда государственная компания Qods Aeronautics Industries произвела первый беспилотник Mojaher-1, а год спустя прошли испытания аппарата Ababil-1. Вплоть до 2009 г. работа велась лишь над

несколькими моделями и в основном в целях их усовершенствования. Однако в 2009 г. был представлен прототип дрона Karrar, созданный на базе американского MQM-107 Streaker, после чего последовала презентация других моделей. Стоит отметить, что MQM-107 Streaker – дрон, принятый на вооружение в армии США в 1984 г., на момент 2009 г. уже не был особенно актуальным.

Поворотным моментом стало 4 декабря 2011 г., когда Иран заявил о перехвате американского дрона RQ-170 Sentinel. Разработанный в 2007 г. американской военно-промышленной компанией Lockheed Martin, RQ-170 Sentinel являлся передовым разведывательным беспилотником. Стоит отметить, что всего подобных БПЛА было произведено около 20-30 штук, а стоимость создания одного дрона равнялась 6 млн долларов. Власти США почти сразу же попросили вернуть перехваченный аппарат, на что получило отказ. Впоследствии иранцам удалось создать на базе американского прототипа дрон Shahed-171, а позже и его усовершенствованную версию – Shahed-191. В 2012 г. иранским военным снова удалось перехватить американский дрон. На этот раз это был ScanEagle, разработанный при сотрудничестве одной из крупнейших корпораций по производству авиатехники Boeing и ее дочерней компании, специализирующейся на разработке дронов Insitu. Уже в 2013 г. Иран представил Sayed-2, созданный на базе перехваченного беспилотника.

На данный момент Иран обладает обширной линейкой различных БПЛА, предназначенных для различных целей:

1. Ababil – является одним из первых в иранской программе. В 1990 он был модернизирован и видоизменен. Изначально данный беспилотник имел существенное ограничение – его эксплуатация была возможно лишь в пределах прямой видимости оператора. На данный момент Ababil-3 может находиться в воздухе вплоть до 8 часов и подниматься на высоту до 5 км [\[15\]](#).

2. Fotros – запущен в производство в 2013 г. и остается самым крупным среди всех дронов, выпускаемых в Иране. Согласно характеристикам, этот БПЛА может подниматься до 8 км в высоту, летать на дистанцию около 2000 км и находиться в воздухе до 30 часов.

3. Shahed считается самым распространенным в армии Ирана. В 2012 г. на презентации Shahed-129 было заявлено, что дальность полета достигает 2000 км. При этом конструкция дрона предполагает размещение на нем до 8 ракет Sadid-1. Кроме упомянутых ранее Shahed-171, Shahed-191 и Shahed-129 стоит выделить Shahed-136. Впервые выпущенный в 2020 г, этот дрон обладает целым рядом преимуществ. Во-первых, по разным оценкам, его стоимость варьируется в пределах 30-50 тысяч долларов, что делает данный беспилотник невероятно выгодным. Во-вторых, он обладает такой же дальностью полета, как и существенно более дорогостоящие БПЛА.

Дроны иранского производства оказались востребованы и на международном рынке. По словам главного военного советника Лидера Исламской революции, в 2022 г. 22 страны обращались к Ирану с предложением о приобретении беспилотников. Например, уже в 2008 г. Судан приобрел БПЛА Ababil-3 для противостояния с повстанцами. Также существуют сообщения о поставках БПЛА йеменским повстанцам-хуситам в 2014 г. По данным Госдепартамента США, в 2021 г. Иран отправил свои БПЛА в Эфиопию, нарушив по мнению ведомства резолюцию 2231 Совета Безопасности ООН. Также Иран признал поставки дронов в Россию.

Иран также предоставляет возможность заинтересованным государствам производить

БПЛА на их территории. Например, В 2010 г. вблизи города Маракай в Венесуэле был открыт завод по производству дронов, среди которых встречался Mohajer-2 (адаптированное название – ANSU-100) и позже Shahed-171 (ANSU-200)<sup>[16]</sup>. Также в 2021 г. Иран и союзники наладили производство беспилотников в Сирии. В 2022 г. был открыт завод в Таджикистане, на котором производится беспилотник Ababil-2.

Несмотря на запрет импорта технологий двойного назначения, комплектующие для иранских беспилотников попадают на территорию страны. Например, по данным независимой организации Conflict Armament Research, занимающейся отслеживанием потоков оружия по всему миру, в иранских дронах находятся компоненты 70 компаний из 13 стран. Данные выводы были сделаны после изучения трех моделей: Shahed-131, Shahed-136 и Mohajer-6. Более того, в том же исследовании отмечено, что 82% всех компонентов было произведено в США и более половины из всех комплектующих были произведены в последние несколько лет (рис.1).

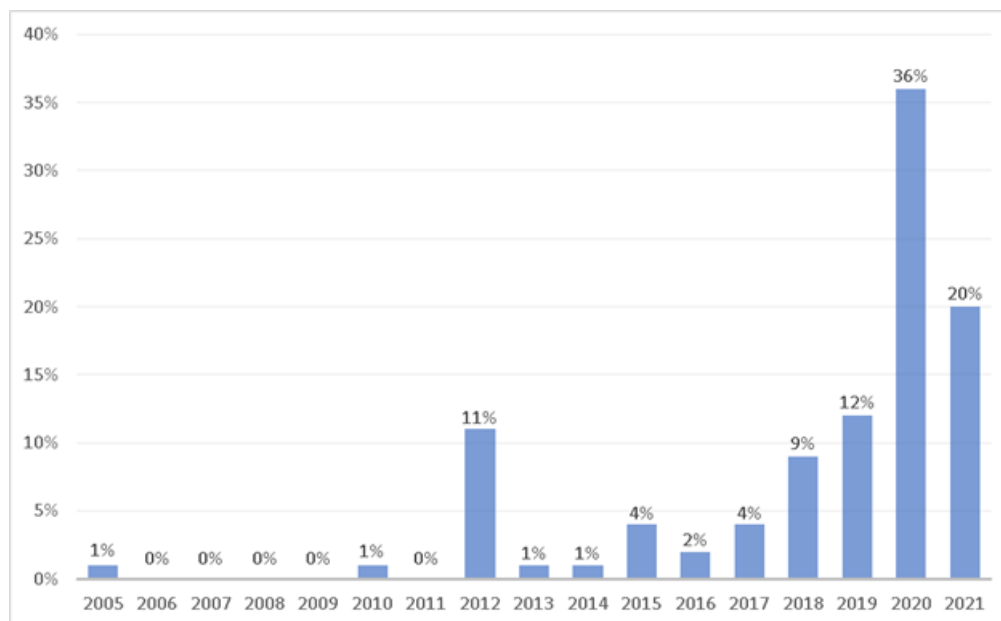


Рисунок 1 – год производства комплектующих в иранских БПЛА <sup>[17]</sup>

Из представленных данных можно сделать вывод о существующей зависимости Ирана от импортных технологий. Тем не менее следует отдельно отметить четко выстроенные цепочки параллельного импорта, потому как ввоз на территорию Ирана подавляющего числа комплектующих, обнаруженных в дронах, запрещен конвенцией ООН. При этом ИРИ преуспела в создании не только достойной замены боевой авиации, но и наладила экспорт в другие страны. Иранский опыт в этом направлении может стать хорошим примером для других стран, находящихся под санкциями.

### **Автомобильная промышленность**

Автомобилестроение в Иране зародилось в 1952 г., когда появилась Iran Khalij Company, осуществлявшая сборку автомобилей Mazda. Изначально все иранские автомобильные компании занимались либо производством по лицензии, либо дистрибьюцией машин внутри страны. Первые значительные перемены произошли после серии реформ (так называемая «Белая революция» 1960-70-х гг.), способствующих интеграции Ирана в международное капиталистическое сообщество. В период с 1962 г. по 1963 г. появились основные иранские автомобилестроительные компании: Iran Khodro (1962 г.), Shahab Khodro (1962 г.), SAIPA Diesel Company (1963 г.), Zamyad Company (1963 г.). В



последствии многие фирмы создавали дочерние компании для масштабирования производства. Автомобилестроение переживало расцвет вплоть до Исламской революции. Отличительные особенности периода с 1961-1979 гг.:

- В 1967 г. Iran Khodro на базе британского прототипа Hillman Hunter создает автомобиль Peykan.
- Выпуск обширного ряда моделей автомобилей – в первую очередь французских.
- Производственные мощности сконцентрированы в Тегеране и его пригороде Кередж
- Сборка производится в основном из импортных деталей.

До революции 1979 г. объем спроса на автомобили в Иране непрерывно рос. Внутреннему производству было не под силу удовлетворить его полностью, поэтому приходилось импортировать значительную часть автомобилей из-за рубежа. Например, в 1976 г. было закуплено 60 тыс. ед. (около 40% внутреннего спроса), а в 1978 г. – 70 тыс. ед. (около 35%) [\[18\]](#).

После Исламской революции было прервано сотрудничество почти со всеми зарубежными партнерами, компании были национализированы. Произошел резкий спад в производстве, что поставило автомобильную промышленность в государстве под угрозу выживания. В революционном 1979 г. было произведено 120 тыс. легковых автомобилей, а спустя 10 лет – в 1989 г. всего 5 тыс. [\[19\]](#).

На современном этапе Иран сумел восстановить производственные мощности. На данный момент в Иране существует 12 компаний по производству автомобилей: Saipa, Iran Khodro, Pars Khodro, Kerman Khodro, Bahman Autos, Bonro, Zaymand, Kish Khodro и др. [\[20\]](#). Также в стране насчитывается около 1200 дистрибьютеров. Во многом это произошло благодаря иностранным прототипам, на основе которых и создавались современные иранские автомобили. Например, самый распространенный седан Samand собран на базе французской Peugeot 405. В 2021 г. был выпущен седан Tara, прототипом которого является Peugeot 301. Также свою лепту в иранский автопром внесли китайские, корейские и японские автоконцерны. Многие зарубежные компании ушли с иранского рынка после того, как США в одностороннем порядке вышли из ядерной сделки в 2018 г. При этом иранский рынок не испытал таких же шоков, как в 1979 г., что свидетельствует о высоком уровне самостоятельности в технологическом и производственном плане.

По данным Информационного агентства Исламской Республики Иран, ИРИ занял 13-е место в мире по объему производства легковых автомобилей в 2022 г. Согласно данным Европейской ассоциации автопроизводителей, Иран произвел 1086 тыс. легковых автомобилей в 2022 г, в 2021 г. – 980 тыс. [\[21\]](#).

Будучи под санкциями, Иран научился удовлетворять спрос не только на внутреннем рынке, но и за его пределами. Автомобили экспортируются в Азербайджан, Армению, Венесуэлу, Турцию и т.д. В 2022 г. было подписано рекордное соглашение с Россией на 300 млн долларов на поставку автомобилей.

Согласно данным Статистического центра Ирана (Statistic center of Iran) в 2021 г. всего было создано около 142,1 тыс. вакансий в индустрии промышленности. Из них - 13,5 тыс. (9,5%) в сфере производства автотранспорта, прицепов и другого транспортного оборудования [\[22\]](#). Больше рабочих мест появилось только в пищевой и химической



промышленности.

Таким образом, благодаря протекционистским мерам (импортным пошлинам), правительству удается поддерживать местных производителей. Разумеется, иранские автомобили находятся в низко-ценовом сегменте рынка и технологически уступают конкурентам из Европы, США или Японии, что не позволяет им быть востребованным в развитых государствах. При этом, в ряде развивающихся стран продукция иранского автопрома находит все больше покупателей.

### **Заключение**

Иран уже более 40 лет живет под агрессивным санкционным давлением. Ограничения периодически то ужесточались, то ослабевали, но все время продолжали оказывать давление на большинство сфер иранского общества. Несмотря на то, что санкции оказали серьезное воздействие на экономику, правительство нашло способы минимизировать их негативное влияние. Более того, Иран не остановился в своем развитии и не перешел в режим выживания, а продолжил планомерно развиваться.

Основным фактором успеха стало грамотное аккумулирование ресурсов и распоряжение ими, а также качественное выполнение государственных программ. Благодаря пятилетним планам все уровни власти понимают показатели, которых необходимо достичь на том или ином этапе. Иранская «экономика сопротивления» позволяет превращать санкции в возможности. Правительство провело диверсификацию сырьевого сектора, благодаря чему снизилась зависимость от экспорта энергоносителей. Важным фактором стало умение находить союзников. Некоторые из торговых партнеров имеют теплые отношения с США (Турция, ОАЭ), однако, это не мешает успешно наращивать объем торговли между ними и Ираном.

Российская Федерация может использовать иранский опыт для преодоления санкций. Например, поддерживать каналы параллельного импорта для ввоза на свою территорию зарубежных технологий. Кроме того, следует уделить особое внимание созданию фирм за рубежом, позволяющим маскировать внешнеэкономическую деятельности России. В сравнении с Ираном наша страна обладает куда большим потенциалом и большим объемом ресурсов для противостояния санкциям. Необходимо лишь правильно адаптировать чужой опыт и не повторять ошибок.

Одной из проблем иранской экономики является периодическое возникновение дефицитов. Из-за отсутствия быстрого доступа к мировым рынкам иногда Иран лишается возможности оперативно закупать необходимые товары. Подобная ситуация сложилась, в частности, во времена пандемии Covid-19, когда у этой страны возник острый недостаток микроэлектроники для медицинского оборудования.

Еще одна из немногих задач, которую не удалось решить властям Ирана – сдержать инфляцию. С 2019 года национальная валюта обесценивалась как минимум на 30% в год. Причем иранский риал девальвирует по отношению к зарубежным валютам намного быстрее, чем показывают официальные индексы. На черном рынке свободно конвертируемая валюта торгуется по курсу, в несколько раз превышающему курс Центрального банка Ирана.

Данная ситуация делает недоступными для большинства населения импортные товары. Вместе с тем подобное положение создает дополнительные стимулы для производства внутри страны.

Таким образом, ключом к успеху для России будет грамотная денежно-кредитная политика и адаптация опыта Ирана в различных сферах экономики.

## Библиография

1. Воронин Б.А., Митин А.Н. Продовольствие в режиме экономических санкций: управленческий и правовой анализ // АБУ. 2016. №12 (154). – С. 82-87.
2. Peksen, D. (2019). When do imposed economic sanctions work? A critical review of the sanction's effectiveness literature. *Defence and Peace Economics* 30(6). С. 732-738.
3. Özdamar Ö., Shahin E. Consequences of economic sanctions: The state of the art and paths forward // *International Studies Review*. – 2021. – Т. 23. – №. 4. – С. 1646-1671.
4. Dachevsky F., Kornblihtt J. The reproduction and crisis of capitalism in Venezuela under Chavismo // *Latin American Perspectives*. – 2017. – Т. 44. – №. 1. – С. 78-93.
5. Esfandiary D., Fitzpatrick M. Sanctions on Iran: Defining and enabling 'success' // *Survival*. – 2011. – Т. 53. – №. 5. – С. 143-156.
6. Jacobson M. Sanctions against Iran: A promising struggle // *Washington Quarterly*. – 2008. – Т. 31. – №. 3. – С. 69-88.
7. Sahimi M. A Century of Economic Blackmail, Sanctions and War against Iran // *Sanctions as War*. – Brill, 2021. – С. 165-189.
8. Комшукова О.В. Санкции в отношении Ирана: цели и последствия // ЭСПР. 2016. №2. – С. 24-41.
9. Hiran Abtahi, Joint Plan of Action on Iran's Nuclear Program / Abtahi Hiran. – Текст : непосредственный // *International Legal Materials*. – 2017. – № 53(4). – С. 732-738.
10. Batmanghelidj E., Rouhi M. The Iran nuclear deal and sanctions relief: implications for US policy // *Survival August-September 2021: Debating US Foreign Policy*. – Routledge, 2023. – С. 183-198.
11. Iran (IRN) Exports, Imports, and Trade Partners. // OEC – URL: <https://oec.world/en/profile/country/irn?yearlyTradeFlowSelector=flow1>
12. Мамедова, Н. М. Внешнеэкономические связи Ирана в регионе / Н. М. Мамедова // *Мировое и национальное хозяйство*. – 2019. – № 2-3(48).
13. Звонова Елена Анатольевна Сохранение международной конкурентоспособности национальной экономики страны-объекта экономических санкций (опыт Ирана) // *Экономика. Налоги. Право*. 2017. №2. – С. 30-37
14. Комшукова О.В. Санкции в отношении Ирана: цели и последствия // ЭСПР. 2016. №2. – С. 24-41.
15. Rubin M. et al. A short history of the Iranian drone program. – American Enterprise Institute, 2020.
16. Farzin Nadimi, Iran May Be Outsourcing Kamikaze Drone Production to Venezuela / Nadimi Farzin. – Текст : электронный // *The Washington Institute for Near East Policy* : [сайт]. – URL: <https://www.washingtoninstitute.org/policy-analysis/iran-may-be-outsourcing-kamikaze-drone-production-venezuela>
17. Iranian Weapons Built With Western Semiconductors Despite Sanctions. – Текст : электронный // *The New York Times* : [сайт]. – URL: <https://www.nytimes.com/2022/11/22/us/drones-russia-iran.html>
18. Баранчиков, Е. В. Автомобильная промышленность Ирана // *География в школе*. – 2019. – № 6. – С. 3-11.
19. Billingsley, A. Iran's Troubled Auto Industry / Billingsley Andrew. – Текст :

- электронный // The Iran Primer: [сайт]. – URL: <https://iranprimer.usip.org/index.php/blog/2018/nov/08/iran's-troubled-car-industry>.
20. Сабири Б. Характеристика, место и роль автомобильной промышленности в современной структуре машиностроения Ирана // Вестник РУДН. Серия: Экономика. 2017. №3. – С. 405-416.
21. Economic and Market Report State of the EU auto industry Full-year 2022. – Текст : электронный // ACEA : [сайт]. – URL: [https://www.acea.auto/files/Economic-and-Market-Report\\_Full-year-2022.pdf](https://www.acea.auto/files/Economic-and-Market-Report_Full-year-2022.pdf)
22. IRAN STATISTICAL YEARBOOK: MANUFACTURING. – Текст : электронный // Statistical Centre of Iran : [сайт]. – URL: [https://www.amar.org.ir/Portals/1/yearbook/1399/8.pdf?ver=BXnUK7mj\\_xPIFbIEARPTDw%3d%3d](https://www.amar.org.ir/Portals/1/yearbook/1399/8.pdf?ver=BXnUK7mj_xPIFbIEARPTDw%3d%3d)

## Результаты процедуры рецензирования статьи

*В связи с политикой двойного слепого рецензирования личность рецензента не раскрывается.*

*Со списком рецензентов издательства можно ознакомиться [здесь](#).*

**Предмет исследования.** Предметом исследования выступают отношения, возникающие в процессе противостояния экономики Ирана внешним угрозам в виде санкций.

**Методология исследования,** использованная автором, основана на следующих методах научного познания: сравнение, анализ, синтез теоретического материала.

**Актуальность.** Тема, предложенная автором, представляется весьма актуальной. В первую очередь, это обусловлено тем, что исследование опыта государства, которое несколько десятилетий находится под санкциями, позволит нашей стране использовать лучшие практики противостояния санкционному давлению.

**Научная новизна.** Научная составляющая исследования заключается в анализе исторического опыта противостояния санкциям Исламской Республикой Иран. В статье стоит более конкретно сформулировать элементы научной новизны. В чем состоит отличие от подобных исследований? Что нового вносит автор (по сравнению с другими исследователями)?

**Библиография.** Анализ библиографии позволяет сделать вывод о том, что автор изучил научные труды по исследуемой проблематике. Присутствуют иностранные источники, законодательство зарубежных стран, в целом список литературы состоит из 15 наименований.

**Апелляция к оппонентам.** В статье присутствуют адресные ссылки на исследования, однако, какой-либо их критической оценки нет. Можно добавить раздел «Литературный обзор», в котором отразить современные исследования по теме статьи, сопроводив их авторскими комментариями. Это поможет автору ответить на вопрос, содержащийся в пункте «научная новизна» данной рецензии.

**Стиль, структура, содержание.** Стиль статьи является научным, соответствует требованиям журнала. В статье выделены структурные разделы по смысловому принципу. Можно оставить такое деление, но следует добавить раздел «введение» с содержанием постановки проблемы и целью исследования.

Автор на хорошем теоретическом уровне проводит анализ эволюции санкций, наложенных на Иран. Особое внимание уделено экспортно-импортным отношениям Ирана. Интерес вызывает авторский анализ способов обхода Ираном санкций. В статье проведено исследование состояния автомобильной промышленности Ирана.

В качестве замечаний-рекомендаций хотелось бы отметить следующее.

Под каждым рисунком следует сделать ссылку на источник, если это составлено лично

автором, то необходимо указать это.

В заключении автор приходит к выводу «Необходимо лишь правильно адаптировать опыт и не повторять ошибок». Статья бы только выиграла, если бы автор более подробно раскрыл о каких ошибках идет речь.

Выводы, интерес читательской аудитории. Представленный материал может открыть новые перспективы для дальнейших исследований. Он будет интересен тем, кто занимается изучением проблем развития экономик государств в периоды санкционного давления.

Статья частично соответствует требованиям журнала «Теоретическая и прикладная экономика», предъявляемым к такого рода работам, и рекомендуется к доработке.

## **Результаты процедуры повторного рецензирования статьи**

*В связи с политикой двойного слепого рецензирования личность рецензента не раскрывается.*

*Со списком рецензентов издательства можно ознакомиться [здесь](#).*

Рецензируемая статья посвящена исследованию технологического развития в условиях санкций, работа выполнена на материалах Ирана и ориентирована на использование опыта развития этой страны в условиях многолетнего санкционного давления для преодоления негативных последствий санкционного противостояния для нашей страны. Методология исследования базируется на обобщении истории санкций против Ирана, изучении выстраивания его внешнеэкономических связей со странами Востока, арабскими государствами.

Актуальность работы авторы связывают с тем, что Российская Федерация может использовать иранский опыт для преодоления санкций, поддерживать каналы параллельного импорта для ввоза на свою территорию зарубежных технологий, создавать фирмы за рубежом, что позволит маскировать внешнеэкономическую деятельности России.

Научная новизна рецензируемого исследования состоит в разработанных предложениях, связанных с адаптацией опыта Ирана в различных сферах экономики в условиях противодействия введенным санкциям.

Структурно в статье выделены следующие разделы: Введение, Краткая история санкций против Ирана, Экономическое развитие Ирана, «Экономика сопротивления», Производство БПЛА, Автомобильная промышленность, Заключение и Библиография.

Автором сделан обзор введенных со стороны США и некоторых европейских государств ограничений в отношении Ирана после 1979 года, изложен опыт взаимоотношений на основе бартера с Китаем, сотрудничество с Объединенными Арабскими Эмиратами, Оманом, Ираком. В публикации идет речь о мерах по реализации политики ускоренного импортозамещения и ставке на развитие собственных отраслей промышленности, налаживании транспортных коридоров, особенностям развития финансовой системы, рассмотрены успехи ирана в технологическом развитии ряда отраслей, продукция которых оказалась востребована на международном рынке, производстве беспилотных летательных аппаратов, развитии автомобильной промышленности. Заслуживают внимания приводимые авторами данные о производстве комплектующих для беспилотных летательных аппаратов. Авторы отмечают, что, будучи под санкциями, Иран научился удовлетворять спрос не только на внутреннем рынке, но и за его пределами. Автомобили экспортируются в Азербайджан, Армению, Венесуэлу, Турцию. В статье приведен не только положительный опыт противостояния санкциям, но и изложены нерешенные проблемы: периодическое возникновение дефицитов из-за отсутствия быстрого доступа к мировым рынкам, высокие темпы инфляции.

Библиографический список включает 22 источника – электронные интернет-ресурсы, научные публикации по рассматриваемой теме на русском и английском языках. В тексте публикации имеются адресные отсылки к списку литературы, подтверждающие наличие апелляции к оппонентам.

Рецензируемый материал соответствует направлению журнала «Теоретическая и прикладная экономика», отражает результаты проведенного авторского исследования, может вызвать интерес у читателей, рекомендуется к опубликованию после уточнения наименования рисунка 1 – на котором показан всё-таки не «год производства комплектующих», а значение удельного веса производства комплектующих по годам.

Теоретическая и прикладная экономика

*Правильная ссылка на статью:*

Балынин И.В., Гришин В.В., Рагозин А.В., Сафонов А.Л. — Общие налоги или страховые взносы: сравнение источников финансирования общедоступной медицинской помощи в странах ОЭСР // Теоретическая и прикладная экономика. — 2023. — № 3. — С. 54 - 63. DOI: 10.25136/2409-8647.2023.3.43844 EDN: ZHDTLW URL: [https://nbpublish.com/library\\_read\\_article.php?id=43844](https://nbpublish.com/library_read_article.php?id=43844)

## Общие налоги или страховые взносы: сравнение источников финансирования общедоступной медицинской помощи в странах ОЭСР

**Балынин Игорь Викторович**

кандидат экономических наук

доцент, Департамент общественных финансов Финансового факультета, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации

125468, Россия, г. Москва, ул. Ленинградский пр-Т, 49

✉ [igorbalynin@mail.ru](mailto:igorbalynin@mail.ru)



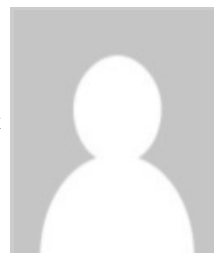
**Гришин Владимир Вадимович**

доктор экономических наук

главный научный сотрудник центра проблем организации, финансирования и межтерриториальных отношений в здравоохранении Института региональной экономики и межбюджетных отношений, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации

125468, Россия, г. Москва, ул. Ленинградский пр-Т, 49

✉ [VVGrishin@fa.ru](mailto:VVGrishin@fa.ru)



**Рагозин Андрей Васильевич**

кандидат медицинских наук

директор центра проблем организации, финансирования и межтерриториальных отношений в здравоохранении Института региональной экономики и межбюджетных отношений, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации

125468, Россия, г. Москва, ул. Ленинградский пр-Т, 49

✉ [AVRagozin@fa.ru](mailto:AVRagozin@fa.ru)



**Сафонов Александр Львович**

доктор экономических наук

профессор, заместитель директора Института межбюджетных отношений и региональной экономики, Департамент психологии и развития человеческого капитала, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации

125468, Россия, г. Москва, ул. Ленинградский пр-Т, 49

✉ [ALSafonov@fa.ru](mailto:ALSafonov@fa.ru)



---

[Статья из рубрики "Финансы, денежно-кредитные отношения и инвестиции "](#)

**DOI:**

10.25136/2409-8647.2023.3.43844

**EDN:**

ZHDTLW

**Дата направления статьи в редакцию:**

20-08-2023

**Дата публикации:**

05-10-2023

**Аннотация:** Предметом исследования является сравнение источников финансирования общедоступной медицинской помощи в странах ОЭСР. Авторами подробно рассматриваются источники финансового обеспечения реализации государственных гарантий оказания гражданам бесплатной медицинской помощи: трансферты из государственных внутренних доходов (прежде всего, общих налогов: обязательных платежей, не имеющих целевой привязки) и страховых взносов (обязательных платежей с конкретной целевой привязкой). Авторами проведена группировка стран ОЭСР в зависимости от доли источников финансового обеспечения реализации государственных гарантий оказания бесплатной медицинской помощи гражданам. Особое внимание уделяется преимуществам и недостаткам страхового и бюджетного финансовых механизмов финансового обеспечения реализации государственных гарантий оказания бесплатной медицинской помощи. Основными выводами по итогам проведённого исследования являются следующие: в современном мире активно поднимаются вопросы совершенствования системы здравоохранения как одного из ключевых факторов роста качества жизни граждан; независимо от того, насколько активно в настоящее время в стране используется бюджетный финансовый механизм, его применение органами государственной власти в странах ОЭСР постоянно увеличивается; использование бюджетного финансового механизма, несмотря на существующие недостатки, имеет ряд преимуществ по сравнению со страховым (прежде всего, ввиду меньшего прямого влияния в периоды сокращения численности работающих и заработных плат, а также экономии на масштабе при администрировании доходов в виде общих налогов по сравнению со страховыми взносами). Полученные результаты могут быть использованы в практической деятельности Федерального Собрания Российской Федерации, Правительства России, Федерального фонда обязательного медицинского страхования, а также органами государственной власти из других стран при проведении модернизации государственной политики в сфере здравоохранения.

**Ключевые слова:**

здравоохранение, финансирование здравоохранения, ОЭСР, социальное развитие, социальная сфера, модели финансирования здравоохранения, страховой финансовый механизм, бюджетный финансовый механизм, бесплатная медицинская помощь, медицинская помощь

*Статья подготовлена по результатам исследований, выполненных за счет бюджетных средств по государственному заданию Финансового университета при Правительстве Российской Федерации.*

## Введение

**Актуальность исследования** вопросов, связанных с финансовым обеспечением системы здравоохранения обусловлена тем, что от этого напрямую зависит качество жизни населения, в т.ч. продолжительности жизни. При этом, как известно, объём финансовых ресурсов всегда является ограниченной величиной, что вызывает необходимость поиска путей максимально рационального их использования. В связи с этим интересной задачей является сравнение стран в зависимости от выбранного подхода к финансовому обеспечению реализации государственных гарантий оказания бесплатной медицинской помощи.

**Цель исследования** - на основании динамического и сравнительного анализа источников финансового обеспечения оказания бесплатной медицинской помощи гражданам в странах ОЭСР в динамике за 2000-2020 гг. определить существующие тенденции в организации государственной финансовой политики по вопросам реализации государственных гарантий оказания гражданам бесплатной медицинской помощи.

Вопросы развития системы здравоохранения находятся в активном фокусе российских и зарубежных исследователей. В частности, активно рассматриваются вопросы совершенствования финансового обеспечения систем здравоохранения Казахстана [\[5\]](#), Бразилии [\[10\]](#), Китая [\[4,12\]](#) и Франции [\[11\]](#). Отечественная научная мысль особенно сфокусирована на повышении эффективности расходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации на здравоохранение [\[1\]](#), обеспечении социального равенства [\[7\]](#), развития в условиях пандемии [\[2,8\]](#) и постпандемическом периоде [\[6\]](#).

**Методология исследования.** Основой методологии была выбрана классификация программ финансирования здравоохранения, используемая системой национальных счетов здравоохранения в редакции 2011 года, далее – НСЗ 2011 (Система счетов здравоохранения 2011 г.: исправленное издание. Сокращенная версия Всемирная организация здравоохранения, 2022 г.). В рамках исследования проводился анализ данных национальных счетов здравоохранения, касающихся схемы HF.1 – государственные и обязательные схемы финансирования здравоохранения, которая включает в себя схему HF.1.1 (схемы центрального правительства и схемы региональных/местных правительств) и схему F.1.2 (схема обязательного медицинского страхования).

Соответственно, из источников доходов рассматривались доходы обязательной/государственной схемы FS.1 (трансферты из государственных внутренних доходов, финансируемые преимущественно общими налогами) и FS.3 (обязательные взносы на социальное страхование с субъектов экономики).

При проведении исследования в целях формирования обоснованных выводов были применены методы анализа, синтеза и группировки данных.

## Результаты исследования

Проведённый анализ соотношения различных источников финансирования общедоступной медицинской помощи HF.1 показал, что в рамках государственного финансирования существует два ключевых источника: либо за счёт общих налогов либо посредством взимания специальных страховых взносов, имеющих целевое назначение.

Более того, в зависимости от степени преобладания практического использования



бюджетного или страхового финансового механизмов организации оказания медицинской помощи страны ОЭСР были разделены на 3 группы.

Так, в первую группу относятся страны с преимущественным финансовым обеспечением исполнения медицинских гарантий посредством удерживаемых с экономических субъектов страховыми взносами (условно: страны со страховым финансированием медицинских гарантий).

В свою очередь, во вторую группы были отнесены страны с преимущественным финансовым обеспечением исполнения медицинских гарантий схемами центрального и/или региональных правительств посредством использования бюджетного финансового механизма: так называемыми «общими налогами» (условно: страны с бюджетным финансированием медицинских гарантий).

Наконец, в третью группу были отнесены страны с паритетным финансовым обеспечением исполнения медицинских гарантий, т.е. сопоставимыми долями средств, сформированных посредством бюджетного и страхового финансовых механизмов (условно: страны с бюджетно-страховым финансированием медицинских гарантий).

В таблице 1 представлены результаты анализа данных о доли источников в государственных схемах финансового обеспечения реализации государственных гарантий оказания бесплатной медицинской помощи. Так, мы наглядно видим, что несмотря на тот факт, что в этих странах в качестве основного финансового механизма заявлен страховой, доля страховых взносов в объёмах финансового обеспечения оказания медицинской помощи гражданам снижается. Так, в частности, в Эстонии за 15 лет снижение составило практически 11% (с 80,6% в 2005 году до 69,9% в 2020 году), а в Германии за 20 лет уменьшение превышает 13% (с 86,9% в 2000 году до 73,7% в 2020 году). Причём, в 2021 году (примечание: за 2021-2022 гг. сведения в базе приведены только по некоторым странам) данная тенденция продолжила усиливаться: до 58,5% в Эстонии и до 72,1% в Германии. Это говорит о том, что возможность решения задач в сфере здравоохранения посредством страхового финансового механизма сокращается.

Таблица 1 – Доли страховых взносов и общих налогов в обязательных/государственных схемах финансирования в странах со страховым финансированием медицинских гарантий, %

Страна/Год	Инструмент организации формирования средств для финансового обеспечения	2000	2005	2010	2015	2020
Эстония	<b>взносы</b>	-	<b>80,6</b>	<b>79,6</b>	<b>79,7</b>	<b>69,9</b>
	общие налоги	-	18,3	17,6	19,9	30,0
Республика Корея	<b>взносы</b>	<b>60,8</b>	<b>61,9</b>	<b>66,1</b>	<b>66,2</b>	<b>66,0</b>
	общие налоги	32,0	34,2	31,3	31,2	31,5
Нидерланды	<b>взносы</b>	<b>79,1</b>	<b>70,3</b>	<b>53,5</b>	<b>52,2</b>	<b>46,1</b>
	общие налоги	20,7	29,5	28,6	29,0	34,9
Германия	<b>взносы</b>	<b>86,9</b>	<b>83,8</b>	<b>72,1</b>	<b>75,5</b>	<b>73,7</b>
	общие налоги	12,2	15,6	18,3	15,5	18,2
Греция	<b>взносы</b>	-	<b>61,1</b>	<b>56,3</b>	<b>51,7</b>	<b>54,4</b>
	общие налоги		38,9	43,7	48,3	45,6

Израиль	<b>взносы</b>	-	-	<b>57,4</b>	<b>60,4</b>	<b>69,4</b>
	общие налоги	-	-	26,778	25,1	21,7
Словения	<b>взносы</b>	-	-	-	<b>66,2</b>	<b>60,6</b>
	общие налоги	-	-	-	7,1	16,2
Словакия	<b>взносы</b>	-	-	-	-	<b>72,4</b>
	общие налоги	-	-	-	-	27,6
Польша	<b>взносы</b>	-	-	<b>86,2</b>	<b>86,4</b>	<b>86,4</b>
	общие налоги	-	-	13,8	13,6	13,6
Литва	<b>взносы</b>	-	-	-	<b>58,2</b>	<b>57,0</b>
	общие налоги				40,2	40,9

Источник: составлено авторами на основании OECD.Stat [\[13\]](#)

В таблице 2 представлены страны с исключительно/преимущественно бюджетным финансированием медицинских гарантий. Мы наглядно видим, что в тех странах, где в числе источников в небольшой доле присутствовали страховые взносы, то она снизилась. Так, например, в Бельгии на 7%: с 38,8% до 31,8%. Соответственно, делаем вывод, что страны, использующие бевериджскую модель финансирования медицинских гарантий, не стремятся переходить на страховую.

Таблица 2 – Страны с бюджетным финансированием медицинских гарантий – доли страховых взносов и общих налогов в обязательных/государственных схемах финансирования, %

Страна/Год	Инструмент организации формирования средств для финансового обеспечения	2000	2005	2010	2015	2020
Финляндия	<b>взносы</b>	<b>15,5</b>	<b>10,9</b>	<b>10,4</b>	<b>10,3</b>	<b>7,6</b>
	общие налоги	83,3	87,9	88,1	88,3	91,9
Швеция	<b>взносы</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	общие налоги	100	100	100	100	100
Ирландия	<b>взносы</b>	-	-	-	<b>0,4</b>	<b>0,7</b>
	общие налоги	-	-	-	99,6	99,3
Исландия	<b>взносы</b>	-	-	-	<b>0</b>	<b>0</b>
	общие налоги	-	-	-	100	100
Италия	<b>взносы</b>	-	-	-	<b>0,3</b>	<b>0,2</b>
	общие налоги	-	-	-	99,7	99,8
Испания	<b>взносы</b>	-	-	-	<b>3,9</b>	<b>3,0</b>
	общие налоги	-	-	-	96,1	97,0
Португалия	<b>взносы</b>					<b>3,5</b>
	общие налоги					96,5
Канада	<b>взносы</b>	-	-	<b>2,0</b>	<b>2,0</b>	<b>1,7</b>
	общие налоги	-	-	98,0	98,0	98,3
Латвия	<b>взносы</b>	-	-	-	-	<b>0</b>
	общие налоги	-	-	-	-	99,7
Австралия	<b>взносы</b>	-	-	-	<b>0</b>	-
	общие налоги	-	-	-	98,6	-

Новая Зеландия	<b>взносы</b>	<b>8,6</b>	<b>9,0</b>	-	-	-
	общие налоги	81,2	79,0	-	-	-
Великобритания	<b>взносы</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	общие налоги	99,8	99,8	99,8	99,8	99,9
Дания	<b>взносы</b>	-	-	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	общие налоги	-	-	100	100	100
Бельгия	<b>взносы</b>	-	<b>38,8</b>	<b>37,8</b>	<b>36,4</b>	<b>31,8</b>
	общие налоги	-	48,1	50,3	52,4	59,8
Норвегия	<b>взносы</b>	-	-	-	-	<b>12,0</b>
	общие налоги	-	-	-	-	87,9
Швейцария	<b>взносы</b>	<b>3,5</b>	<b>3,6</b>	<b>3,0</b>	<b>2,1</b>	<b>2,5</b>
	общие налоги	45,6	45,7	47,4	46,0	48,7
США	<b>взносы</b>	<b>33,2</b>	<b>28,2</b>	<b>23,5</b>	<b>14,4</b>	<b>13,3</b>
	общие налоги	66,8	71,8	76,6	47,5	53,6
Франция*	<b>налог CSG*</b>	<b>74,9</b>	<b>75,3</b>	<b>74,6</b>	-	-
	общие налоги	5,0	4,9	5,0	-	-

Источник: составлено авторами на основании OECD.Stat [\[13\]](#)

Примечание. \* – национальные счета здравоохранения Франции относят поступления основного источника средств - налога CSG (contribution sociale généralisée) к взносам социального страхования. Между тем CSG является не взносом, а целевой частью подоходного налога, который удерживается с совокупного дохода всех граждан. Поэтому авторы полагают Францию страной с практически 100% бюджетным финансированием государственных медицинских гарантий.

В таблице 3 представлены данные по тем странам, которые относятся к группе с примерно паритетным объёмом финансирования реализации медицинских гарантий.

Таблица 3 – Доли страховых взносов и общих налогов в обязательных/государственных схемах финансирования в странах с паритетным финансированием медицинских гарантий, %

Страна/Год	Инструмент организации формирования средств для финансового обеспечения	2000	2005	2010	2015	2020
Япония	<b>взносы</b>	-	-	-	<b>49,7</b>	-
	общие налоги	-	-	-	50,3	-
Чехия	<b>взносы</b>	-	-	-	<b>65,7</b>	<b>58,2</b>
	общие налоги	-	-	-	33,9	41,5
Люксембург	<b>взносы</b>	-	-	-	<b>57,0</b>	<b>55,4</b>
	общие налоги	-	-	-	42,9	44,5
Австрия	<b>взносы</b>	-	-	-	-	<b>48,2</b>
	общие налоги	-	-	-	-	51,8

Источник: составлено авторами на основании OECD.Stat [\[13\]](#)

Во-первых, следует отметить, что стран, входящих в 3 группу, немного (и по сути

частично это даже связано с переходом стран из группы с преимущественным финансовым обеспечением посредством применения страхового финансового механизма в группу с паритетным использованием бюджетного и страхового финансового механизмов). Во-вторых, необходимо подчеркнуть тот факт, что в этих странах доля страховых взносов также снижается в рассматриваемом периоде. Так, например, в Чехии за 2015-2020 гг. сокращение составило 7,5% (с 65,7% до 58,2%), а в Люксембурге - 1,6% (с 57% до 55,4%). В-третьих, следует также отметить, что по существующих фрагментарным данным за 2021-2022 гг. данная тенденция продолжает усиливаться: так, в Люксембурге доля общих налогов увеличилась до 46%.

### **Обсуждение полученных результатов.**

Анализ полученных результатов позволяет сделать вывод о тенденции к увеличению доли общих налогов и сокращению страховых взносов в обязательных/государственных схемах финансирования медицинских гарантий в странах ОЭСР. Также было выявлено, что при финансовом обеспечении реализации программы государственных гарантий бесплатной медицинской помощи растёт доля развитых ОЭСР, использующих бюджетный финансовый механизм, а доля стран ОЭСР со страховым финансовым механизмом падает.

По нашему мнению, данная тенденция обусловлена несколькими причинами. Во-первых, пандемией коронавируса, в рамках которой стало очевидно, что использование страхового финансового механизма сопряжено с риском недостаточности средств в случае массовой заболеваемости населения, особенно тяжёлыми заболеваниями. Во-вторых, если по страховым взносам объектом обложения выступают только доходы, то применение бюджетного финансового механизма позволяет использовать более широкий перечень объектов обложения (в т.ч. и имущество). Причём, это оказывает серьёзное негативное влияние в периоды роста безработицы, т.к. число занятых снижается, тем самым, облагаемая страховыми взносами база тоже уменьшается. Соответственно, объём финансовых ресурсов, который можно было бы направить на финансовое обеспечение оказания бесплатной медицинской помощи, тоже снижается. При этом рост уровня безработицы будет приводить и к росту востребованности государственных учреждений здравоохранения (ввиду отсутствия объективной возможности у граждан финансировать данные услуги из своих накоплений либо покупать страховые продукты). В-третьих, меньший объём административных издержек на взимание налогов, чем на страховые взносы (он связан и с широким перечнем объектов обложения, отличных от заработных плат, которые плательщики стремятся скрывать, и с эффектом масштаба). Более того, использование оборотных налогов позволяет нивелировать негативные аспекты привязанных к зарплатам страховых взносов с субъектов экономики.

Следует также отметить, что в случае добровольных страховых взносов, ряд граждан/работодателей могут отказываться от их уплаты в целях максимизации объёма финансовых ресурсов, распределяемых по другим направлениям. В случае обязательных платежей система избегает многих проблем, характерных для рынков добровольного страхования.

Вместе с тем, важно отметить, что у бюджетного финансирования реализации государственных гарантий оказания гражданам бесплатной медицинской помощи есть недостатки и уязвимости. Системы, основанные на налогах, могут выиграть от экономии на масштабе в администрировании, управлении рисками и покупательной способности. Эти преимущества обусловлены коллективным и политическим характером сбора и распределения налоговых поступлений в современном национальном государстве.

Тем не менее, слабые стороны систем финансирования здравоохранения, построенных на общем налогообложении, вытекают из политико-экономических особенностей. Например, важным аспектом финансирования услуг здравоохранения за счет общего налогообложения является то, что управленческие решения об использовании этих средств коррелируют с политическими процессами. Отсюда риск компромиссных или наоборот, авторитарных решений в выборе приоритетов между здравоохранением и, например, дорогами. Поэтому в отличие от социального страхования – ресурсы которого имеют целевой, устойчивый к политической конъюнктуре характер – налоговые системы высоко уязвимы перед политическим фактором. Если социальное страхование, как правило, стремится к выравниванию доступа населения к медицинской помощи – то налоговые системы часто страдают перераспределением ресурсов в пользу медицинских систем, обслуживающих привилегированные группы населения, а также проблемы, связанные со слабой подотчетностью и нестабильностью [\[9\]](#).

Таким образом, в заключение отметим, что тренд развития систем финансирования медицинских гарантий в странах ОЭСР – снижение роли страховых взносов, зависящих от объема выплат по оплате труда, с увеличением значения бюджетного финансирования (значимую долю в котором занимают так называемые общие налоги). Представляется, что данный опыт может быть использован органами государственной власти при проведении модернизации российской системы здравоохранения в условиях современных социально-экономических вызовов в контексте обеспечения достижения национальных целей развития Российской Федерации на период до 2030 года.

Источник финансирования.

Статья подготовлена по результатам исследований, выполненных за счет бюджетных средств по государственному заданию Финансового университета при Правительстве Российской Федерации.

## Библиография

1. Астапов, К. Л. Оценка эффективности политики бюджетных расходов / К. Л. Астапов, Р. А. Мусаев, А. А. Малахов // Финансовый журнал. – 2020. – Т. 12, № 6. – С. 9-24. – DOI: 10.31107/2075-1990-2020-6-9-24.
2. Габуева, Л. А. Российская и зарубежная практика эффективного управления здравоохранением в условиях пандемии / Л. А. Габуева, О. В. Кожевина // Менеджмент в России и за рубежом. – 2021. – № 5. – С. 20-27.
3. Кошербаева, Л. Изучение инструментов измерения эффективности системы здравоохранения / Л. Кошербаева, О. Жораев, А. Самамбаева, М. Жаксылык // Наука и здравоохранение. – 2021. – Т. 23, №4. – С. 88-97. – DOI: 10.34689/SH.2021.23.4.009.
4. Молдован, А. А. Особенности системы здравоохранения КНР / А. А. Молдован // E-Scio. – 2023. – № 5(80). – С. 558-567.
5. Омирбаева, Б. С. Анализ показателей продуктивности системы здравоохранения Республики Казахстан на основе данных национальных счетов здравоохранения / Б. С. Омирбаева // The Scientific Heritage. – 2023. – № 108(108). – С. 12-21. – DOI: 10.5281/zenodo.7704147
6. Песенникова, Е. В. Направления развития медицины и здравоохранения в постпандемическом мире / Е. В. Песенникова, В. И. Перхов // Современные проблемы здравоохранения и медицинской статистики. – 2020. – № 4. – С. 535-551. – DOI: 10.24411/2312-2935-2020-00130.

7. Пипия, Л. К. Оценка неравенства в области здравоохранения / Л. К. Пипия, В. С. Дорогокупец // Наука за рубежом. – 2020. – № 87. – С. 1-53. – DOI: 10.37437/2222517X-2020-87-2-1-53.
8. Плотицкина, Н. В. Публичная политика управления инфодемией COVID-19 / Н. В. Плотицкина // Общество: политика, экономика, право. – 2021. – № 2(91). – С. 12-16. – DOI: 10.24158/пер.2021.2.1.
9. Birdsall, Nancy and Robert Hecht. "Swimming Against the Tide: Strategies for Improving Equity in Health." Public Economics: National Government Expenditures & Related Policies eJournal, 1995. URL: <https://www.semanticscholar.org/paper/Swimming-Against-the-Tide%3A-Strategies-for-Improving-Birdsall-Hecht/54fba463ec6d9c57523ff661c4fc2bfaca7c987a>
10. Bigoni A. et al. Brazil's health system functionality amidst of the COVID-19 pandemic: An analysis of resilience // The Lancet Regional Health–Americas. – 2022. – v. 10.
11. Cordilha A. C. Public health systems in the age of financialization: lessons from the French case // Review of social Economy. – 2023. – v. 81. – №. 2. – pp. 246-273.
12. Husain L., Bloom G., Xiao Y. Building policy capacity for managing rapid, complex change in China's health system // Policy and Society. – 2023. – Т. 42. – №. 1. – С. 28-48.
13. OECD Statistics. URL: <https://stats.oecd.org>

## Результаты процедуры рецензирования статьи

*В связи с политикой двойного слепого рецензирования личность рецензента не раскрывается.*

*Со списком рецензентов издательства можно ознакомиться [здесь](#).*

Предмет исследования. Предметом исследования выступают отношения, возникающие в процессе финансирования общедоступной медицинской помощи в странах ОЭСР.

Методология исследования, использованная автором, основана на следующих методах научного познания: сравнение, анализ, синтез теоретического материала.

Актуальность. Тема, предложенная автором, представляется весьма актуальной. В первую очередь, это обусловлено необходимостью изучения существующего опыта других государств по финансированию здравоохранения, с целью возможного применения лучших практик в нашей стране.

Научная новизна. Научная составляющая исследования заключается в обобщении существующей практики государственного финансирования общедоступной медицинской помощи, а также классификации государств ОЭСР по выделенным в исследовании критериям на три группы. Авторами определена практическая значимость исследования как возможность использования результатов «органами государственной власти при проведении модернизации российской системы здравоохранения в условиях современных социально-экономических вызовов в контексте обеспечения достижения национальных целей развития Российской Федерации на период до 2030 года».

Стиль, структура, содержание. Стиль статьи является научным, соответствует требованиям журнала. В статье выделены структурные разделы. Авторы на хорошем теоретическом уровне проводят классификацию стран ОЭСР в зависимости от степени преобладания практического использования бюджетного или страхового финансового механизмов организации оказания медицинской помощи. Особого внимания заслуживает анализ доли страховых взносов и общих налогов в обязательных/государственных схемах финансирования. Выводы, сделанные авторами обоснованы. Цель исследования достигнута.

В качестве замечаний- рекомендаций хотелось бы отметить следующее.

В таблицах 1-3 следовало бы заменить название первого столбца («страна/год»), т.к. следующий столбец представляет собой «инструмент организации формирования средств для финансового обеспечения», а год добавить либо после каждого наименования (2000 г.), либо объединив одноименные ячейки таблицы.

Статья бы только выиграла, если бы авторы раскрыли, какие системы финансирования общедоступной медицинской помощи существуют в мире, привели бы их классификацию и из них выделили те, которые характерны для стран ОЭСР

Библиография. Анализ библиографии позволяет сделать вывод о том, что авторы изучили научные труды по исследуемой проблематике. Присутствуют иностранные источники в небольшом количестве, в том числе официальная статистика. В целом список литературы состоит из 13 источников.

Апелляция к оппонентам. В статье отсутствует критическая оценка исследований ученых по схожей проблематике. Авторами дается лишь перечисление вопросов, раскрываемых в подобных работах. Доработка данного раздела статьи позволила бы авторам существенно расширить библиографию.

Выводы, интерес читательской аудитории. Представленный материал может открыть новые перспективы для дальнейших исследований. Он будет интересен тем, кто занимается изучением проблем финансирования общедоступной медицинской помощи.

Статья соответствует требованиям журнала «Теоретическая и прикладная экономика», предъявляемым к такого рода работам, и рекомендуется к публикации с учетом замечаний рецензента.

Теоретическая и прикладная экономика

*Правильная ссылка на статью:*

Тихонова А.В. — Перспективы развития налогообложения физических лиц в России с учетом передового зарубежного опыта // Теоретическая и прикладная экономика. – 2023. – № 3. – С. 64 - 84. DOI: 10.25136/2409-8647.2023.3.43890 EDN: YWMIBE URL: [https://nbpublish.com/library\\_read\\_article.php?id=43890](https://nbpublish.com/library_read_article.php?id=43890)

## Перспективы развития налогообложения физических лиц в России с учетом передового зарубежного опыта

Тихонова Анна Витальевна

ORCID: 0000-0001-8295-8113

кандидат экономических наук

доцент, ведущий научный сотрудник, Департамент налогов и налогового администрирования,  
Финансовый университет

127083, Россия, г. Москва, ул. Верхняя Масловка, 15, каб. 507

✉ [samozvanka\\_89@bk.ru](mailto:samozvanka_89@bk.ru)



---

[Статья из рубрики "Финансы, денежно-кредитные отношения и инвестиции "](#)

### DOI:

10.25136/2409-8647.2023.3.43890

### EDN:

YWMIBE

### Дата направления статьи в редакцию:

23-08-2023

### Дата публикации:

05-10-2023

**Аннотация:** Настоящее исследование посвящено поиску передового зарубежного опыта дифференциации налоговой нагрузки физических лиц и определению направлений его имплементации в России. Статья состоит из трех тематических блоков: первый посвящен оценке налоговой нагрузки физических лиц в Российской Федерации, второй содержит описание зарубежного опыта налогообложения населения, третий содержит направления совершенствования отечественного налогообложения. На основе анализа зарубежного опыта налогообложения физических лиц выявлен методический инструментарий обеспечения дифференциации налоговой нагрузки (диверсификация фискальных единиц; применение прогрессивной шкалы; новые фискальные институты; налоговые вычеты и налоговые кредиты; налоги на наследство и дарение; налоги на богатство и роскошь). Выделены инструменты, которые могут быть имплементированы в отечественную практику: налогообложение наследства и дарения; расширенное



применение элементов семейного налогообложения по социально ориентированным налоговым вычетам; дифференцированный подход к налоговому администрированию имущественных и подоходных налогов, взимаемых с физических лиц. Кроме того, сформированы методические подходы к администрированию налогов с населения, основанные на следующих критериях: осуществление расчета налоговых обязательств; источник информации о налоговых обязательствах; момент предоставления налоговых льгот (преференций); периодичность уплаты налогов; возможность сокрытия объекта налогообложения. Практическая значимость исследования состоит в возможности использования его результатов при разработке мер налоговой политики.

### Ключевые слова:

подоходные налоги, НДФЛ, социальное расслоение, налоговая нагрузка, физические лица, диверсификация фискальных единиц, имущественное налогообложение, налог на наследство, налог на роскошь, паушальный налог

### Введение. Постановка проблемы

Налогообложение физических лиц является не только существенным элементом налоговой системы страны, но и значимой составляющей социальной политики государства. В научных исследованиях прошлого и текущего столетия достаточно большое внимание уделялось вопросам социального расслоения [\[1-4\]](#). При этом роль налоговых регуляторов отводилась, как правило, прогрессивному налогообложению по налогу на доходы физических лиц [\[5-9\]](#). Однако указанная позиция авторов представляется дискуссионной. Во-первых, социальное расслоение является весьма обычным явлением для большинства экономик как развитых, так и развивающихся стран. В сегодняшнем мире сложно представить себе страну, в которой «все равны», более того, это объективно невозможно и не обосновано в рыночной экономике, где есть труд разного уровня квалификации, опыта и характера. Определяемые показатели социального неравенства в России ниже многих развитых стран мира и имеет тенденцию к снижению (таблица 1).

Таблица 1 - Показатели социального неравенства в России

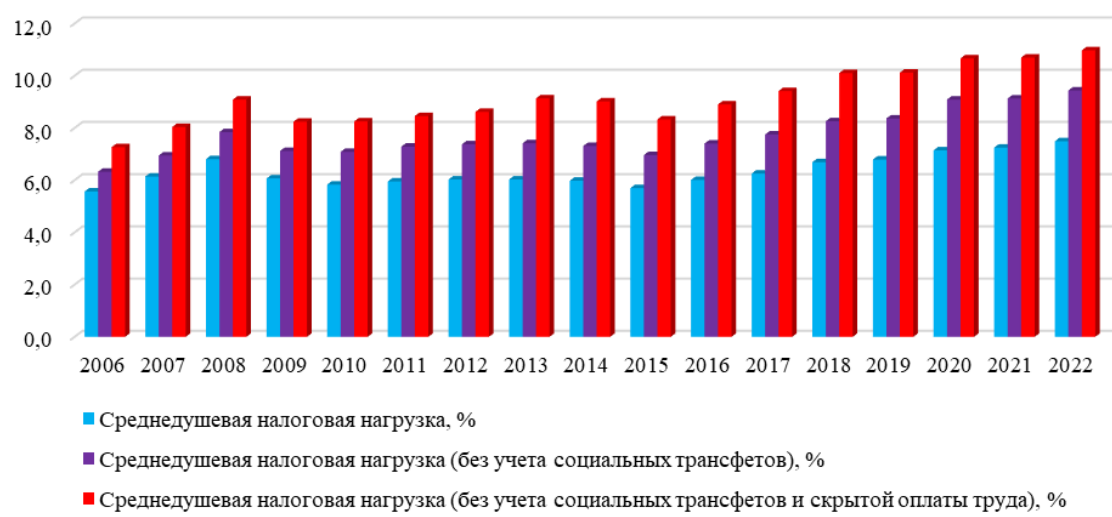
Показатель	2019	2020	2021	2022	Нормативное значение
Коэффициент фондов	15,4	14,5	15,1	13,8	Не выше 10
Коэффициент Джини	0,411	0,403	0,409	0,396	не выше 0,42
Средний темп роста среднедушевых доходов населения, %	106,4	101,9	111,1	111,5	Не ниже уровня инфляции. Официальный уровень инфляции в 2019 году – 3%, в 2020 году – 4,9%, в 2021 году – 8,39%, в 2022 году – 11,94%.
Децильный коэффициент	7,1	6,9	7	6,5	Не разработано. В развитых европейских странах составляет 3-4.

Источник: составлено автором по данным Росстата.

Во-вторых, ни одна прогрессивная шкала (даже наиболее дифференцированная в странах Скандинавии) не способна решить глобально проблему социального неравенства. В этой связи наиболее верной будет следующая постановка вопроса: каков вклад каждой социальной группы в формирование бюджета страны и каким образом распределяется эта налоговая нагрузка? Ответ на этот вопрос требует не только количественной оценки статистических данных и анализ передового зарубежного опыта дифференциации налоговой нагрузки населения для выявления направлений совершенствования налоговой политики в России.

**Анализ налоговой нагрузки на физических лиц в России**

Налоговая нагрузка физических лиц является одной из важнейших характеристик справедливости, равномерности и соответствия современной налоговой политики в области населения социально-экономическим задачам страны. Данные по совокупной налоговой нагрузке на население, определенной как отношение среднедушевой суммы уплаченных физическими лицами налогов и среднедушевого денежного дохода, представлены на рисунке 1.



Источник: составлено автором по данным Росстата и ФНС России.

Рисунок 1. Динамика совокупной налоговой нагрузки на население

Результаты анализа показывают общий тренд роста налоговой нагрузки на население, в том числе в санкционный период. Важно отметить, что ее уровень без учета необлагаемых социальных трансфертов существенно ниже даже номинальной ставки НДФЛ (в 2021 году 9,4% против 13%), аналогичная тенденция проявляется и после корректировки на долю скрытой заработной платы, ежегодно определяемую Росстатом (в 2022 году - 11%). Таким образом, провести адекватную оценку совокупной налоговой нагрузки на население по открытым статистическим данным не представляется возможным, тем не менее, расчеты позволяют отметить общий динамический тренд роста налоговой нагрузки. Структура налоговой нагрузки на физических лиц за 2006 и 2022 годы представлена в таблице 2.

Таблица 2 – Структура налоговой нагрузки на физических лиц

Налоги	Структура налоговой нагрузки на физических лиц, 2006 год		Структура налогов на физических
	тыс. руб.	%	тыс. руб.
Налог на имущество физических лиц (НИФЛ)	6 410 781	0.60	1 28 041

Налог на имущество физических лиц (НИФЛ)	0 440 701	0,09	120 041
Земельный налог	4 172 985	0,45	50 997
Транспортный налог	30 053 378	3,21	169 248
НДФЛ	895 136 635	95,65	5 746 696
Итого	935 803 779	100,00	6 094 983

Источник: составлено автором по данным статистической отчетности ФНС России.

Процентная оценка структурных сдвигов нагрузки за 16 лет по индексам Рябцева и Спирмена показала отсутствие различий. Стабильно основным налогом, формирующим нагрузку на население, является НДФЛ (его доля в разные годы колеблется в пределах 94-96%). Переход с налогообложения инвентаризационной на кадастровую стоимость позволил несколько увеличить долю налога на имущество физических лиц (НИФЛ), тем не менее, в сравнении с НДФЛ она стабильно мала несмотря на то, что НИФЛ и земельный налог выросли за анализируемый период в 20 и 12 раз соответственно, в то время как транспортный налог и НДФЛ – только в 6. Столь незначительный вклад имущественных налогов в налоговую нагрузку физических лиц существенно снижает их регулирующий потенциал.

Социальная несправедливость налогообложения физических лиц в России кроется в его неравномерном распределении между группами населения, при этом основная ее часть приходится не на богатое население, а на средний класс. Для учета уровня потребления и сбережения населения предлагается использовать следующий подход, объединяющий методики Всемирного банка [\[10\]](#) и Росстата [\[11\]](#): к среднему классу относятся граждане, имеющие среднедушевой денежный доход выше 1,5-го размера прожиточного минимума, а также формирующие накопления (в размере не менее 2 ПМ на каждого члена семьи).

Оценка перераспределения налоговой нагрузки между населением, с разным уровнем дохода осложнена отсутствием адекватных статистических данных о доходах по разным группам населения. Дело в том, что официальные данные Росстата о расслоении и распределении доходов основываются на результатах выборочных обследований домохозяйств, в которых практически не участвуют наиболее обеспеченные граждане. Таким образом проявляется проблема «правового хвоста» в ряду распределения по доходам. В свою очередь, данным ФНС свойственна проблема «левого хвоста», которая состоит в неучете значительных сумм социальных трансфертов, не облагаемых НДФЛ, а потому не декларируемых в официальной отчетности. Это существенно занижает статистические данные ФНС о доходах наименее обеспеченных слоев населения [\[12\]](#).

Для оценки условной налоговой нагрузки по децильным группам населения использованы данные Росстата о структуре доходов населения (доходы и расходы по децильным группам) [\[13\]](#), исследование ЦБ РФ «Финансы российских домохозяйств в 2022 году» (в части структуры доходов по децильным группам) [\[14\]](#), форму 1-ДДК ФНС России (в части декларирования доходов наиболее богатыми гражданами) [\[15\]](#). Сопоставимость данных Росстата и ЦБ РФ обосновывается согласованностью результатов распределения населения по уровню неравенства, полученных двумя ведомствами [\[16\]](#).

Таблица 3 – Распределение налоговой нагрузки по децильным группам, 2021 год

Показатель	Децильные группы (в порядке убывания)					
	Первая	Вторая	Третья	Четвертая	Пятая	Шестая
Расходы на душу населения, руб.	6941	9838	11914	13787	15755	18490
Доходы на душу населения, руб.	9225	16052	21274	26599	32508	39480

Показатель на душу населения, руб.	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Накопления на душу населения, руб.	2284	6214	9359	12812	16754	20990
Доля социальных трансфертов в доходах, %	39,3	29,2	27,2	32,6	27,9	18,6
Среднедушевой облагаемый доход, руб.	5602	11359	15493	17932	23454	32151
Условная эффективная ставка НДФЛ, %	7,9	9,2	9,5	8,8	9,4	10,6

Источник: составлено автором по данным Росстата, ЦБ РФ и ФНС России.

С учетом относительно небольшого среднего дохода 10й децильной группы все данные распределения Росстата будут включены в средний класс (средние доходы выше 1,5 ПМ – 17 480 руб., накопления превышают 2 ПМ – 23 300 руб.). Таким образом, в эту категорию граждан в России попадает примерно половина населения (6-10 группа), которой принадлежит 73,8% облагаемого дохода, определенного выборочными обследованиями Росстата. Для расчета конечной доли облагаемого дохода определен минимальный оценочный объем задекларированных доходов гражданами, в декларации которых облагаемый доход превысил 100 млн руб. Сумма дохода скорректирована на коэффициент вычетов декларирования 0,67, рассчитанный пропорционально численности декларантов «правого хвоста» и вкладу каждой группы декларантов [17]. Таким образом, условный расчет доли облагаемого дохода среднего класса составил примерно 70%.

Налоговая нагрузка между децилями распределяется неравномерно. С учетом социальных трансфертов ряд децилей при более высоких доходах имеют более низкую налоговую нагрузку (например, четвертый и седьмой). Посчитанная эффективная нагрузка по НДФЛ в «правом хвосте» составила 14,1%, несущественно отличается от нагрузки других групп среднего класса. Анализ структуры «правового хвоста» показал, что более 80% в нем – физические лица, не занимающиеся предпринимательством, и получающие доходы от пассивных источников.

В совокупности, отмеченные выше обстоятельства позволяют определить незначимость фискальной и регулирующей роли имущественных налогов, неравномерное и несправедливое распределение налоговой нагрузки между группами населения с разным уровнем дохода. Львиная доля налоговых платежей выпадает на средний класс, общая тенденция роста налоговой нагрузки не снижает нагрузки среднего класса. Принятая в 2021 году прогрессивная ставка налога не решила проблему несправедливого распределения налоговой нагрузки, не может решить эту проблему и имущественное налогообложение. В этой связи необходима трансформация подходов, в первую очередь, к механизму применения подоходных налогов, регулирующий потенциал которых в России гораздо более высок.

### **Анализ передового зарубежного опыта дифференциации налоговой нагрузки**

В настоящее время вопросы трансформации системы подоходного налогообложения в части ее совершенствования являются актуальными для большинства развивающихся стран. При этом существующие направления развития обложения физических лиц весьма разносторонни: от установления формы налоговой шкалы (прогрессивная или пропорциональная) до усиления социальной справедливости подоходного за счет развития налоговых вычетов и необлагаемого минимума в зависимости от социального статуса гражданина. Проанализируем, за счет каких источников странам удается достичь такой дифференциации и перераспределительного эффекта.

**Источник 1. Диверсификация фискальных единиц.** В контексте настоящего исследования под диверсификацией фискальных единиц понимается возможность

выбора категории налогоплательщика, к которой физическое лицо будет относиться при индивидуальном подоходном налогообложении. При этом такие категории формируются, как правило, на основании его семейного положения и социального статуса: например, исключительно физическое лицо, двое работающих супругов, супруги с детьми, работающий супруг и неработающий супруг, вдовец с детьми и т.п. Иными словами, диверсификация фискальных единиц раскрывает потенциальные возможности развития семейного налогообложения.

Надлежащий налоговый режим семьи был основным вопросом при разработке и введении системы налогообложения во многих государствах, где применяется прямое налогообложение физических лиц. В ряде территорий, в том числе в Соединенных Штатах Америки, допускается разделение доходов между членами семьи в той или иной форме, что обычно обосновывается различиями в финансовом и социальном положении семей разного размера. В то же время многие страны полагаются на человека, а не на семью как основную расчетную единицу при налогообложении физических лиц. Например, среди стран ОЭСР только французское налоговое законодательство предполагает обязательное совместное декларирование доходов семьи как фискальной единицы. Важными примерами стран, в которых представлено семейное налогообложение, являются Канада, Австралия, Германия, Япония и Нидерланды. Однако отличительная особенность данной группы государств состоит в возможности выбора категории фискальной единицы.

Диверсификация фискальных единиц имеет несколько видов последствий, которые, в большинстве своем, связывают с более равномерным распределением налоговой нагрузки и повышением социальной справедливости налогообложения. Например, Баргейн и Орсини еще в 2006 году доказали с использованием инструментов математического моделирования, что политика в области подоходного налогообложения, учитывающая институт семьи, лучше соответствует социальной цели. Эффективность налоговых льгот при ней гораздо более высокая, и достигается это за счет повышения адресности фискальных стимулов [\[18\]](#). Позднее С. Аврам, изучая финансовый и перераспределительный эффект налоговых льгот и налоговых вычетов, отметила, что перераспределительный эффект этих налоговых компонентов невелик; другие особенности налоговой системы, такие как шкала налоговых ставок и диверсификация налоговых единиц, как правило, имеют значительно больший перераспределительный эффект [\[19\]](#). В США мужьям и женам разрешается объединять свои доходы и подавать совместную налоговую декларацию, в результате чего обложение подоходным налогом происходит таким образом, как если бы каждый из них заработал половину общего семейного дохода. Классический аргумент в пользу такого разделения доходов состоит в том, что мужья и жены обычно делят свой совокупный доход поровну. На самом деле, несмотря на кажущуюся справедливость данного подхода, тем не менее, он имеет искажающий эффект: одинаковая налоговая ставка для супругов приводит к выравниванию стоимости времени работы и отдыха (или трудовой и нетрудовой занятости, в случае если один из супругов работает по найму, а другой подрабатывает различными формами фриланса). В данном аспекте, экономистами не раз отмечалась необходимость структурной дифференциации ставки подоходного налогообложения внутри семьи из-за относительно менее эластичного предложения рабочей силы, таким образом, чтобы предельная ставка супруга, зарабатывающего больше, была выше. Именно поэтому следует с определенной долей скептицизма относиться к разделению налоговой нагрузки на основе совокупного семейного дохода независимо от источника его возникновения.

В данном аспекте интересен опыт Германии, система подоходного налогообложения в которой основана на применении прогрессивной шкалы налога со сложно дифференцированной системой налоговых вычетов, зависящей от социального статуса гражданина. С точки зрения диверсификации фискальных единиц физические лица в Германии распределяются по шести специальным «налоговым классам». «Налоговый класс» (Lohnsteuerklasse или Steuerklassen) важен при определении суммы удерживаемого (подоходного) налога, вычитаемого из заработной платы, а также при определении стоимости ряда социальных льгот, на которые налогоплательщик может претендовать. Определенный налоговый класс присваивается физическому лицу органами власти на основании семейного положения и ряда других критериев (рисунок 2).

#### Класс I

- одинокие (неженатые) лица;
- лица, проживающие в зарегистрированном гражданском партнерстве;
- лица, разведенные, овдовевшие или состоящие в браке, если они не подпадают под налоговый класс II, III или IV

#### Класс II

- родитель-одиночка;
- родитель, который живет один с ребенком или детьми и имеет право на получение пособия на ребенка (Kindergeld) и/или другой государственной помощи

#### Класс III (применяется по запросу)

- женатые работники, если оба супруга живут вместе в Германии и один из супругов является единственным наемным работником;
- женатые работники, если оба супруга живут вместе в Германии и один из супругов получает зарплату, но предпочитает быть отнесенным к классу V;
- овдовевшие работники в течение календарного года после смерти супруга, если оба были наемными работниками и жили вместе в Германии в день смерти супруга.

#### Класс IV

- женатые работники, которые живут вместе и не выбрали налоговый класс III или V для одного из них

#### Класс V

- налогоплательщик, супруг которого классифицируется по налоговому классу III

#### Класс VI

- факультативный класс, доступный для физических лиц, которые могут иметь более одной работы и зарабатывать деньги на другой работе.

Источник: составлено автором по данным [\[20\]](#).

Рисунок 2. Налоговые классы физических лиц в Германии

В некоторых случаях налогоплательщик имеет право выбора определенного налогового класса. Могут существовать различные семейные модели и перестановки налоговых классов [\[21\]](#). Подтверждение налогового класса физического лица осуществляется с помощью специальных налоговых карточек (Lohnsteuerkarte), выдаваемых местным регистрационным бюро (Rathaus, Einweermeldeamt, Finanzamt) на ежегодной основе. Отправка подобных карточек происходит автоматически перед началом налогового периода по адресу регистрации физического лица.

Другой, перспективный опыт диверсификации фискальных единиц представлен во Франции. Для целей расчета налоговых обязательств французские налоговые органы определяют для каждого налогоплательщика так называемый семейный фактор (quotient familial), под которым понимается наличие иждивенцев, размера и состава домашнего

хозяйства.

Общий подход в налогообложении физических лиц следующий:

- 1) на первой стадии домохозяйство (семья) делится на части (или доли);
- 2) далее валовой доход всех членов домохозяйства делится на это количество долей;
- 3) после определения суммы дохода, приходящегося на одну часть, определяется так называемая условная сумма налога, которая взимается с этой одной части;
- 4) полученная сумма налога умножается на количество частей, таким образом определяется итоговый налог, подлежащий к уплате в бюджет со стороны домохозяйства (семьи).

При первом взгляде на систему налогообложения Франции возникает предположение о ее сходстве с Германией, однако валовой доход семьи делится не в равных пропорциях относительно количества ее членов. Существует сложный набор правил для расчета частей (долей) в каждом домохозяйстве, зависящий от роли в семье и наличия иждивенцев (таблица 4).

Таблица 4 – Правила определения частей для налогообложения валового дохода семьи во Франции

Иждивенцы (дети, инвалиды)	Женаты / партнерство	Вдовцы	Разведен/разведен (живет один)	Холост
нет	2	1	1	1
1	2,5	2,5	2	1,5
2	3	3	2,5	2
3	4	4	3,5	3

Источник: составлено автором.

Таким образом, при общем подходе взрослый дееспособный гражданин признается одной частью, в то время как первый и второй ребенок – 0,5 части, а третий и все последующие – 1 частью. К примеру, в семье (муж и жена) без детей доход делится на 2 части, а в семье с двумя родителями и тремя детьми – на 4 части. Указанный подход позволяет усиливать прогрессивный характер налогообложения для семей без детей и существенно снижать налоговую нагрузку на многодетные семьи. Инвалидам или лицам, имеющим иждивенцев-инвалидов, в каждом случае предоставляется дополнительная половина (0,5) доли.

Кроме того, эта система учитывает, к примеру, причины наличия единственного родителя в семье. Если родитель проживает один с ребенком (либо в незарегистрированном браке или партнерстве), для него количество долей составит 1,5; если он разведен и имеет одного ребенка – 2 части; если он стал одиноким в результате гибели второго супруга (вдовец) – 2,5 части. Если разведенная пара имеет совместную опеку над детьми, то ставка части для каждого родителя снижается до 0,25 для каждого ребенка.

Таким образом, отличительной особенностью диверсификации фискальных единиц во Франции является подход, основанный на категории «домохозяйство», а не «семья», в которую входит более широкий перечень лиц, фактически проживающих совместно и имеющих общие социальные интересы.

Отличие гражданского партнерства в Ирландии от всех прочих стран состоит в том, что

такowymi могут быть признаны не только официально зарегистрированные партнеры, но и признаваемые аналогичными по законодательству других стран (список подобных случаев утверждается Министерством юстиции Ирландии и действует при регистрации партнерства до 01.01.2016). Физические лица в Ирландии имеют право выбора категории фискальной единицы, к которой они могли бы себя отнести. Ирландское законодательство предусматривает 3 категории фискальных единиц, по которым разным образом осуществляется оценка налоговых обязательств:

1) оценка одного человека – каждый облагается по своим налоговым ставкам, претендует только на свои налоговые льготы и кредиты, самостоятельно используется необлагаемый минимум; таким образом, все преференции по подоходному налогу не могут быть отчуждены в пользу другого супруга;

2) самостоятельная оценка – данная форма отличается от предыдущей тем, что некоторые виды налоговых льгот могут быть распределены поровну между членами семьи (партнерства);

3) совместная оценка – удобный вариант семейного налогообложения, при котором члены семьи (партнерства) могут самостоятельно выбирать, каким образом между ними будут распределены облагаемые и необлагаемые доходы, налоговые льготы и кредиты, необлагаемый минимум. Возможен вариант, при котором налогоплательщиком выступит только один из супругов (он называется «оцениваемым»), при отсутствии соответствующего заявления оцениваемым лицом становится тот, доход которого больше.

Состоя в официально зарегистрированном браке, супруги могут выбрать, будут ли они облагаться как самостоятельные фискальные единицы или как супружеская пара. Причем, если налоговая нагрузка при персональном налогообложении окажется выше, чем если бы доходы мужа и жены облагались как доходы семьи в целом, каждый из них имеет право возместить из бюджета указанную сумму переплаты.

Интересен также опыт диверсификации фискальных единиц по индивидуальному подоходному налогу в Канаде, где размер налоговых обязательств физического лица напрямую зависит от его семейного положения. Более того, понятие «семейное положение» гражданина исходит не от понятия «семья», а от «домохозяйства», так как не все категории плательщиков обязаны иметь официальную регистрацию в качестве супругов:

1) женатый – человек, состоящий в официальном браке;

2) живущий по гражданскому праву – человек, проживающий с человеком, который официально не является супругом налогоплательщика, но с которым у него есть супружеские отношения и к которому применима по крайней мере одна из следующих ситуаций: проживают вместе в супружеских отношениях не менее 12 месяцев подряд; являются родителями или опекунами одного ребенка;

3) не живущий вместе – плательщики, проживающие отдельно от супруга или партнера по гражданскому праву из-за разрыва отношений в течение не менее 90 дней;

4) вдовствующий;

5) разведенный;

6) холостой – выбирается в случае, если ни одна из 5 предыдущих категорий не



подходит.

Роль диверсификации фискальных единиц в этой сложной системе состоит в том, что в зависимости от категории плательщика к нему применяются различные коэффициенты, используемые при расчете необлагаемой суммы налога. Эти коэффициенты зависят также от наличия иждивенцев у плательщика: дети, бабушки, дедушки и т.д. (таблица 5).

Таблица 5 – Примеры расчета сумм личных необлагаемых вычетов в зависимости от статуса налогоплательщика в Канаде

Статус налогоплательщика	Иждивенцы	Расчет необлагаемых вычетов
Женатый или живущий по гражданскому праву	Супруг или партнер по гражданскому праву находится на иждивении по причине психической или физической немоги	10 527 долл. США + 2 150 долл. США – доход супруга или партнера по гражданскому праву
Женатый или живущий по гражданскому праву	Отсутствуют	10 527 долл. США – доход супруга или партнера по гражданскому праву

Источник: составлено автором.

Важно отметить, что такая диверсификация применяется не только к трудовым доходам, но и доходам от капитала. Например, законодательство Норвегии предусматривает, что супруги и зарегистрированное партнерство могут самостоятельно распределить между собой доходы от капитала, а также расходы для целей налогообложения. Выбранное распределение обычно не влияет на общую сумму налога, подлежащего уплате супругами, но влияет на то, кто из них будет облагаться налогом на капитал и доход или получит вычет по соответствующим расходам. Такой подход позволяет проводить налоговое планирование и бюджетирование семьи, оптимизируя ее фискальную нагрузку.

С фискальными единицами тесно связан вопрос определения резидентства физических лиц, которые в ряде случаев определяют объем налоговых обязательств граждан перед государствами (рисунок 3).

#### По критерию длительности фактического нахождения на территории страны

- Понятие «гражданство» и «резидентство» не связаны друг с другом
- Большинство стран мира

#### По двум критериям (длительность нахождения и гражданство)

- Понятие «гражданство» и «резидентство» взаимосвязаны
- США (в т.ч. по грин-картам)

#### По нескольким критериям

- Фактическое местонахождение, центр экономических интересов, наличие жилья и места работы
- Великобритания, Австралии, Канада

Источник: составлено автором.

Рисунок 3. Подходы к признанию резидентства физических лиц

Последний подход по нескольким критериям является наиболее обоснованным, потому что он позволяет учитывать не только физическое нахождение налогоплательщика, но и

центр его экономических интересов.

**Источник 2. Применение прогрессивной шкалы налога.** Диверсификация фискальных единиц успешно сочетается с применением прогрессивной шкалы подоходного налога, которая также позволяет реализовывать социальных и регуляторный фискальный потенциал.

Налоговое законодательство США предусматривает наличие федерального и штатных подоходных доходов с населения. Правительство США традиционно избегало политики, предусматривающей «налогообложение богатых». Однако со временем прогрессивность федерального подоходного налога снизилась. Последовательные реформы привели к тому, что в последние годы штаты начали компенсировать это за счет повышения прогрессивности своих собственных систем подоходного налога - тенденция, получившая известность как движение «налога на миллионеров». Это процесс восстановления прогрессивности путем ее переноса с федерального уровня на уровень штатов [22].

Как было отмечено ранее, общий принцип подоходного налогообложения граждан в Германии заключается в том, что доход делится между супружескими парами для расчета обязательств по подоходному налогу. При этом применяется прогрессивная шкала ставок, которые на 2021 год составляют:

0% - для дохода, не превышающего 9 744 евро в год;

14-42% - для дохода от 9 744 до 57 918 евро в год;

42% - для дохода от 57 919 до 274 612 евро в год;

45% - для дохода, превышающего 274 612 евро в год.

Помимо собственно налогового класса физического лица, существуют и дифференцированные условия формирования налоговой базы по подоходному налогу, которые являются источником существенных различий в размере фискальной нагрузки физического лица. Например, при расчете облагаемого дохода пенсионеров (граждан старше 64 лет) из него исключается сумма в 1900 евро ежегодно, которая эквивалентна пособию по старости. Аналогичным образом, одинокие родители, которые имеют право претендовать на необлагаемое налогом пособие на ребенка, исключают из налоговой базы сумму в 1308 евро в год в качестве инструмента поддержки для такой категории налогоплательщиков. Ниже в таблице 6 представлен расчет налоговой нагрузки при отнесении плательщика к различному классу, для сравнения оценена нагрузка для классов I и III при отсутствии детей.

Таблица 6 – Расчет налоговой нагрузки на физическое лицо, проживающее в Германии, при отнесении его к разным классам

		Сумма налога	Сумма взносов	Ставка налога	Ставка взносов	Сумма доходов (нетто)
Класс I	Заработная плата 15000 евро в год	0	2 733,75	0%	18,23%	12 266,25
	Заработная плата 25000 евро в год	951	4 556,25	3,8%	18,23%	19 440,44
	Заработная плата 50000 евро в год	10 022	9 112,50	20,04%	18,23%	30 314,29
	Заработная плата	16 900	12 940,55	22,55%	17,25%	44 220,46

	Заработная плата 75000 евро в год	10 000	12 370,55	22,35%	17,25%	17 220,70
Класс III	Заработная плата 15000 евро в год	0	2 733,75	0%	18,23%	12 266,25
	Заработная плата 25000 евро в год	1 902	4 556,25	7,61%	18,23%	18 437,14
	Заработная плата 50000 евро в год	13 161	9 112,50	26,32%	20,04%	27 002,65
	Заработная плата 75000 евро в год	32 947	12 940,55	43,93%	17,25%	27 300,37

Источник: составлено автором.

Как показывают данные таблицы 6, налоговый статус физического лица в Германии влияет на размер налоговой ставки налогоплательщика. Причем, чем выше уровень его дохода, тем сильнее это влияние: при годовом доходе в 25000 евро разница в ставках для 1 и 3 класса составила – 3,81%, в то время как при доходе 75000 евро – 21,38%. С другой стороны, раздельное исчисление налога для членов семьи при таком подходе, основанном на классности, является приоритетным по сравнению с подходом США, так как оно учитывает не только социальный статус, но и индивидуальный вклад каждого члена семьи в валовой доход.

Представленный выше механизм градации налогоплательщиков во Франции позволяет дифференцировать налоговую нагрузку в зависимости от категории налогоплательщиков таким образом, что одинокий гражданин, не имеющий иждивенцев на своем попечении, будет платить подоходный налог по более высокой ставке, чем семья из трех человек при одинаковом валовом доходе, поскольку в последнем случае налог рассчитывается на частичную долю дохода каждого члена домохозяйства. Для этого в стране установлена прогрессивная шкала налоговых ставок (данные приведены на 2021 год):

0% - для доходов до 10 084 евро;

11% - для доходов от 10 085 до 25 710 евро;

30% - для доходов от 25 711 до 73 516 евро;

41% - для доходов 73 517 евро до 158 222 евро;

45% - для доходов свыше 158 222 евро.

Отличительной особенностью системы подоходного налогообложения в Канаде является то, что в стране существует 2 налога: федеральный (с максимальной ставкой 33%) и провинциальный (с максимальной ставкой 21%). Налоговая ставка по обоим налогам сложная прогрессивная: содержит 4 градации по федеральному налогу и различное количество градаций шкал по провинциальному налогу (например, Нью-Брансуик – 2 градации; Онтарио – 5; Альберта – 1; в провинции Квебек присутствует своя уникальная система налогообложения). Все провинции Канады, кроме одной (Альбертино), используют прогрессивное налогообложение доходов физических лиц [23]. От статуса канадского плательщика зависит ставка налога, например, для пассивных доходов несовершеннолетних детей применяется самая высокая налоговая ставка – 54%, к которой не применяются личные налоговые вычеты (в Канаде это получило название «налог на детей»).

Важно отметить, что прогрессия в налогообложении предполагает не только подоходные

налоги. Традиционно система налогообложения имущества физических лиц за рубежом также строится на применении прогрессивной шкалы налога. Большинство стран в системе налогообложения недвижимости выбирают прогрессивную шкалу (будь то единый налог на недвижимость или отдельные налоги на имущество и на землю). При этом в качестве базы обложения, как правило, применяется стоимость, близкая к рыночной, но не превышающая ее. В частности, в большинстве стран Евросоюза принято устанавливать кадастровую стоимость объектов на 10-15% ниже их рыночной стоимости. Исключением является имущественное обложение Франции, основанное на прогнозной стоимости арендных доходов.

**Источник 3. Новые фискальные институты.** Данный источник дифференциации и перераспределительного эффекта в индивидуальном подоходном налогообложении приобретает особую значимость в условиях современных мировых экономических преобразований и трансформации систем налогообложения физических лиц.

Институт контролирующего лица на настоящий момент применяется в налоговой практике большого количества стран мира. Основное фискальное назначение состоит в возложении налоговой ответственности по обязательствам контролируемой компании непосредственно на контролирующих ее физических лиц (в контексте системы налогообложения физических лиц). Таким образом, указанный механизм позволяет одновременно защитить интересы государства от незаконной деятельности юридических лиц (в форме размывания налоговой базы и вывода прибыли за рубеж) и возложить субсидиарную ответственность на действительного бенефициара прибыли (в большинстве случаев, физического лица, являющего учредителем компании – прямо или опосредованно). Формирование таких институтов нацелено на возвращение капитала на территорию страны-источника по действующим правилам налогообложения, таким образом достигается справедливость налогообложения и возникает возможность для реализации перераспределительной фискальной политики. Современные богатые граждане все более искусно инвестируют свои финансы, чтобы избежать негативных последствий перераспределительной политики, часто позиционируя себя за пределами юрисдикции национальных государств (например, используя налоговые лазейки в офшорных гаванях, включая Каймановы острова, Нормандские острова и Люксембург).

Есть и иные причины институционального развития налогообложения физических лиц. В частности, специальное институциональное регулирование, затрагивающее иностранных работников, присутствует в швейцарском налоговом законодательстве. Обычные ставки подоходного налога в Швейцарии различаются в 26 кантонах и примерно 2500 муниципалитетах. Иностранцы, чей годовой валовой доход ниже 120 000 швейцарских франков (около 130 000 долларов США), облагаются в рамках специального налогового режима (*Quellenbesteuerung*) до тех пор, пока они не получают постоянный вид на жительство, на который заявление подается после пяти лет пребывания в Швейцарии. Для налогоплательщиков в специальном налоговом режиме ставки подоходного налога не различаются между муниципалитетами в пределах кантона. Определение специальной ставки подоходного налога приводит к двум типам муниципалитетов: высоконалоговые, где обычная ставка налога выше специальной ставки налога, и низконалоговые, где обычная ставка налога ниже специальной ставки налога. Такой институциональный механизм создает детерминированный порог в пять лет пребывания, что, в свою очередь, приводит к изменению местных налоговых ставок индивида. Этот порог и полученная в результате локальная рандомизация объясняют не только причинно-следственные эффекты перераспределения доходов, но и эффекты решения физических лиц о местоположении и мобильности.

**Источник 4. Налоговые вычеты и налоговые кредиты.** Применяемый различными странами инструментарий снижения нагрузки на население является наглядным примером проявления социальной функции налога, под которой понимается проявление их как элемента единой социальной политики государства в форме инструментария налогового регулирования отдельных групп населения (выделенных по материальным, социокультурным, историческим и географическим критериям); социальных институтов; бизнеса, являющего неотъемлемой частью социальной системы государства.

Обзор зарубежной практики использования налоговых вычетов позволил получить ряд выводов.

Во-первых, во многих развитых странах мира присутствует необлагаемый минимум доходов, именуемый иногда налоговым вычетом или невозвратным кредитом (Китай, Австралия, Великобритания, Бельгия, Финляндия, Австрия, Франция, Германия). Чаще всего минимальная необлагаемая сумма налога соотносится с минимальным прожиточным минимумом. В Великобритании не облагается подоходным налогом заработная плата в размере около 9 000 фунтов в год. Во Франции от налогообложения подоходным налогом освобождаются доходы гражданина в размере 5 875 евро в год (доходы супружеской пары в размере 11 750 евро). В Финляндии не подлежат налогообложению годовые доходы гражданина в пределах 10 000 евро, а в Испании – в пределах 22 000 евро [\[24\]](#). В США из величины чистого дохода гражданина вычитаются индивидуальные налоговые льготы, прежде всего необлагаемый минимум доходов: от 3000 долларов – для женатых, подающих декларацию отдельно, и до 15650 долларов – для женатых, подающих декларацию совместно. Помимо этого, существует стандартный вычет, который дифференцирован по разным видам плательщиков: для одиноких – 4150 долларов; для глав семей с иждивенцами – 6050 долларов; для супружеской пары – 6150 долларов; пожилые люди, инвалиды имеют право на дополнительный налоговый вычет от 800 до 2000 долларов [\[25\]](#).

Во-вторых, статьи расходов для группы вычетов социальной направленности в большинстве своем идентичны, они включают расходы на образование, лечение, приобретение жилья, благотворительность и т.п. При этом вычеты часто делятся на возвратные и невозвратные. Первые предполагают возможность их получения в любой момент времени. Вторые могут быть получены налогоплательщиком только до фактической уплаты им сумм налоговых обязательств. Стоит отдельно отметить тот факт, что, например, в США и Великобритании величина вычетов и необлагаемого минимума обратно пропорционально зависит от суммы доходов физического лица. По мнению автора, данное условие позволяет в большей степени реализовать принцип справедливости в подоходном налогообложении.

Во-третьих, различается уровень установления и предоставления налоговых вычетов. Например, в Канаде присутствуют федеральные невозвратные налоговые кредиты и провинциальные и территориальные кредиты, специфичные для провинции, в которой проживает физическое лицо. Использование данного подхода является перспективным, так как, он позволяет в лучшей степени учитывать, с одной стороны, интересы местной социальной политики, специфику уровня и качества жизни, с другой, финансовые возможности бюджетов территории и муниципалитетов.

Имеет место интересная зарубежная практика в части администрирования налоговых вычетов по индивидуальному подоходному налогу в целях сокращения злоупотреблений со стороны налогоплательщиков. Например, законодательство Мексики предполагает, что физическое лицо может претендовать на налоговый вычет только если оно

оплачивало расходы безналичным способом. Наличная оплата получения налоговых вычетов не предполагает.

Другой, не менее интересный пример реализации социальной функции налогов представлен в Канаде. Законодательство данной страны предполагает, что если физическое лицо выступало добровольцем в пожарных и поисково-спасательных работах в объеме не менее 200 часов в году, то он может получить федеральный налоговый вычет в размере 3000 канадских долларов к своим облагаемым доходам. Дополнительно, в ряде провинций (Квебек, Новая Шотландия, Ньюфаундленд и Лабрадор) установлены и местные налоговые вычеты для добровольцев. Таким образом, представленный налоговый инструмент стимулирует волонтерскую деятельность и является элементом социальной политики страны.

**Источник 5. Налоги на наследство и дарение, богатство и роскошь.** Обширная литература, как эмпирически, так и теоретически, показывает, что передача физического и человеческого капитала от родителей к детям является очень важным фактором, определяющим благосостояние домохозяйств в экономике. Традиционно налог на наследство признается одним из элементов фискальной перераспределительной системы, так как обоснование его целесообразности сводится к тому, что наследство – это собственность, не приобретенная трудом, «имеющая характер чего-то незаслуженного и случайного», а потому она подлежит налогообложению [\[26\]](#). Как правило, налоги на наследство упрощают администрирование по подоходным и имущественным налогам и обеспечивают дополнительные поступления в бюджет. По данным статистики ОЭСР за 2019 год, доля налогов на наследство и дарение в налоговых доходах бюджета составила в Корее 1,6%, Бельгии – 1,5%, Франции – 1,4%, Финляндии, Великобритании, Ирландии – 0,7%.

Вместе с тем практика его применения неоднозначна. Многие государства не устанавливают его в своей налоговой системе, предполагая, что налог на наследство негативно влияет на отток капитала и порождает колоссальное количество схем уклонения. Ряд зарубежной практики имеет идентичную с Россией тенденцию к отмене налогов на наследство и дарение (Канада – отменен в 1972 году, Австралия – отменен с 1990 года, Австрия – отменен в 2008 году, Новая Зеландия – отменен в 1992, Индия – отменен в 1986 году). Например, в Швеции налог на наследство был сначала отменен для супругов с 1 января 2004 года, а затем и вовсе с 1 января 2005 года. В начале 2000-х годов наследство стоимостью более 70000 шведских крон (примерно 11 000 долларов США) облагалось по прогрессивной налоговой ставке от 10% до 30%.

Другим дифференцирующим инструментом являются различные варианты налогов на богатство и роскошь. Ярким примером таких налогов являются «паушальные» платежи. Например, паушальный налог в настоящее время существует в Швейцарии. Фактически в стране он выполняет функцию сбора для получения вида на жительство для иностранцев, а также при его уплате физическое лицо получает право на условия налогообложения резидентов Швейцарии. Для нерезидентов Швейцарии действует дополнительная оговорка: если иностранное лицо постоянно проживает на территории данного государства сроком более 3 месяцев, на него автоматически возлагается обязанность по уплате налогов, независимо от того, есть у него официальное место работы или нет. В случае если нерезидент не является наемным работником, а осуществляет предпринимательскую деятельность, вышеупомянутый трехмесячный срок для него сокращается до 30 дней.

В данной ситуации налог вряд ли можно назвать подоходным, исходя из целей его

взимания и назначения. Он, скорее, представляет собой налог на роскошь. Согласно официальным данным, на начало 2017 года паушальный налог в Швейцарии платят 5046 иностранцев совокупным размером около 48,5 млрд рублей (около 9,6 млн руб. на одного налогоплательщика) [\[27\]](#). Таким образом, паушальный налог в Швейцарии – это элемент защиты национальной экономики.

Совершенно противоположный механизм паушального налога действует в Италии, где он выполняет функцию привлечения богатых иностранцев для развития бизнеса. Фактически, такие граждане могут переехать на постоянное место жительства в Италию, заплатив при этом паушальный налог в размере 100 тысяч евро в год на доход, полученный за рубежом (к данной сумме следует добавить еще 25 тыс. евро на каждого члена семьи, находящегося на иждивении налогоплательщика). Таким способом Италия пытается привлечь состоятельных предпринимателей и членов их семей, становясь важнейшим конкурентом для стран, где аккордный тип налогообложения действует уже давно, таким как Швейцария или Соединенное Королевство.

В некоторых провинциях Канады законодательство допускает возможность использования паушальных налогов. Так, в провинции Ньюфаундленд в некоторых муниципалитетах существует местный налог. Нормативные акты допускают возможность своеобразной платы в муниципалитете с жителей старше 18 лет, которые либо постоянно живут на его территории, либо временно (не менее 3-х месяцев в течение одного финансового года), но не являются плательщиками налога на недвижимость в рамках этого муниципалитета. Это своего рода способ призвать к участию в формировании доходов муниципалитета граждан, которые не имеют собственности на территории, но фактически пользуются услугами муниципалитета. Особую актуальность это имеет для северных районов, где значительная часть населения проживает не весь год, а только несколько месяцев, например, работая по вахтовому методу [\[23\]](#).

Другим примером фиксированного налога является Япония, страна с огромной перенаселенностью, законодательство которой обязывает платить такой паушальный платеж всех граждан, проживающих в городах. При этом сумма налога прямо пропорциональна численности населения города.

### **Выводы и предложения**

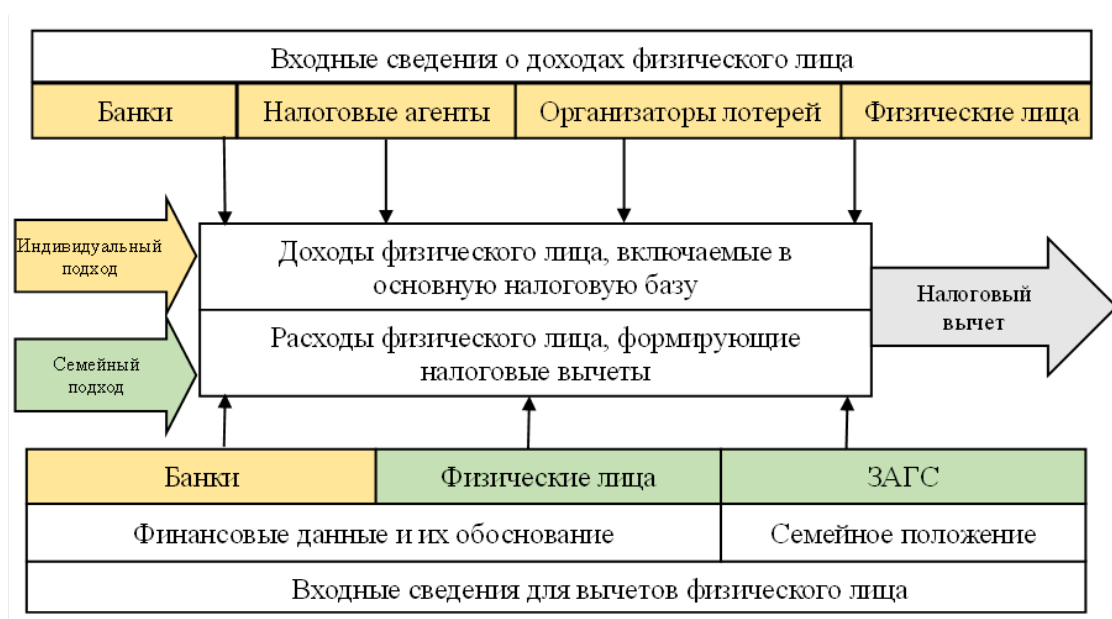
На сегодняшний день для России характерно неравномерное распределение налоговой нагрузки между группами населения по уровням доходов, что существенно нарушает реализацию принципа справедливости в налогообложении физических лиц. Обзор зарубежного опыта дифференциации налоговой нагрузки позволил определить ряд приоритетных направлений, имплементация которых в отечественную практику позволит усовершенствовать национальную налоговую политику.

1. Диверсификация фискальных единиц является основой системы подоходного налогообложения многих развитых стран мира. Высокий регуляторный потенциал диверсификации фискальных единиц проявляется в решении проблемы социальной справедливости системы индивидуального подоходного налогообложения, так как разделение налогоплательщиков на группы более равномерно распределяет налоговую нагрузку на всех членов семьи, учитывает их функциональную роль, социальный статус, наличие иждивенцев и ряд других важнейших факторов. При этом важно учитывать, что рациональность семейного налогообложения всегда определялась учеными исходя из кооперативного характера поведения семьи, в которой решения о распределении доходов принимаются совместно. Однако существует целый ряд исследований, в которых



доказывается обратное. Так, согласно эконометрическим оценкам Бока и Флинна, примерно четверть домохозяйств ведет себя некооперативно [28]. Аналогично, З. Джиа делает вывод о том, что более половины домохозяйств ведут себя в соответствии с некооперативной моделью принятия семейных решений [29]. Не случайно, несколько стран, таких как Австрия, Дания, Италия и Швеция, недавно перешли на физическое лицо в качестве расчетной единицы, отказавшись от традиционного налогообложения семьи. В большинстве стран, в которых возникло семейное налогообложение в 50-е годы прошлого столетия, произошли драматические изменения в размере и составе семей [30]. Это приводит к распространенному переходу к налогообложению одного физического лица.

В связи с выше отмеченным представляется нецелесообразным переход к полному переходу на семейное налогообложение, но тем не менее представляется эффективным перейти на «семейное» предоставление налоговых вычетов по следующей схеме (рисунок 4).



Источник: составлено автором самостоятельно.

Рисунок 4. Информационные потоки для целей получения налоговых вычетов

Новый подход к предоставлению социально направленных налоговых вычетов по НДФЛ, основанный на семейном статусе налогоплательщика, его реализация возможна только при измененном подходе за контролем их предоставления.

2. Обзор характеристик налогообложения наследства и дарения обоснован в современных экономических условиях целесообразность возврата к налогу на наследство и дарение, который действовал в России до 2006 года. Развитие межгосударственного взаимодействия, обмен информацией в налоговой сфере, цифровизация налогового контроля в значительной степени способны решить вопросы укрывательства от налогообложения и оттока капитала. При этом необходимо установить относительно невысокие ставки налога (в пределах 10%), необлагаемые суммы при возникновении объекта налогообложения между близкими родственниками, это позволит повысить контролируемость всей системы налогообложения физических лиц, реализовать принцип справедливости налогообложения на практике и не повлияет существенно на отток капитала.



3. Учитывая передовой опыт администрирования подоходных и имущественных налогов целесообразно использовать дифференцированный подход, основанный на следующих критериях:

- 1) осуществление расчета налоговых обязательств (для имущественных налогов – только налоговый орган, для подоходных – налоговый агент, налоговый орган, налогоплательщик);
- 2) источник информации о налоговых обязательствах (для имущественных налогов – данные государственных регистраторов объектов имущества, для подоходных – данные налогоплательщика, налогового агента и иных участников налоговых правоотношений);
- 3) момент предоставления налоговых льгот (для имущественных налогов – до уплаты налога, для подоходных – во время уплаты налога либо после нее);
- 4) периодичность уплаты налогов (для имущественных налогов – единовременно, для подоходных – по мере получения дохода, единовременно по итогам налогового периода);
- 5) сокрытие объекта налогообложения (для имущественных налогов – крайне редко ввиду его физической формы и обязательной регистрации, для подоходных – возможно, в результате прямого сокрытия (теневые доходы), переквалификации доходов и иных способов).

## Библиография

1. Лапердин В.Б. Имущественное расслоение и социальная дифференциация колхозников Западно-Сибирского края в 1930-е годы // Исторический курьер. 2020. № 3 (11). С. 198-211.
2. Шкаратан О.И., Тихонова Н.Е. Занятость в России: социальное расслоение на рынке труда // Мир России. Социология. Этнология. 1996. Т. 5. № 1. С. 94-153.
3. Хачатурова Э.Э., Хутинаева Э.Б. Стратификация и социальное расслоение общества в России // Гуманитарные и социально-экономические науки. 2021. № 3 (118). С. 51-53.
4. Алексеев Л.В., Егорин Н.О. Актуальные направления повышения доходов населения и уменьшения социального расслоения // Отходы и ресурсы. 2023. Т. 10. № 1. URL: <https://resources.today/PDF/34ECOR123.pdf> DOI: 10.15862/34ECOR123 (дата обращения: 23.08.2023).
5. Соловьева В.А. Налогообложение и нарастание социального расслоения в современной России // Интеллектуальный потенциал XXI века: ступени познания. 2014. № 23. С. 172-175.
6. Пугачев А.А. О влиянии НДФЛ на социальное и территориальное расслоение в России // Финансы. 2022. № 1. С. 26-31.
7. Пугачев А.А. Взаимосвязь налогообложения с региональной и социальной дифференциацией в России: подход к оценке на основе налоговых индикаторов // Проблемы развития территории. 2023. Т. 27. № 1. С. 76-91.
8. Зверева Т.В. Оценка предлагаемой модели подоходного налогообложения в Российской Федерации // Инновационное развитие экономики. 2018. № 4 (46). С. 182-187.
9. Пансков В.Г. Прогрессивная или пропорциональная шкала налогообложения: что справедливее и эффективнее? // Экономика. Налоги. Право. 2017. Т. № 2. С. 105-112.

10. Средний класс в России. Режим доступа: <https://journal.tinkoff.ru/middle-class/> (дата обращения: 12.08.2023).
11. В России 11,5% семей можно отнести к среднему классу. Режим доступа: <https://riarating.ru/regions/20220725/630226163.html> (дата обращения: 12.08.2023).
12. Капелюшников Р.И. Экономическое неравенство-вселенское зло? // Вопросы экономики. 2019. № 4. С. 91-106.
13. Официальный сайт Росстата. Режим доступа: <https://rosstat.gov.ru/folder/13723> (дата обращения: 12.08.2023).
14. Бессонова Е., Цветкова А. Аналитическая записка ЦБ РФ «Финансы российских домохозяйств в 2022 году». [https://www.cbr.ru/Content/Document/File/146276/analytic\\_note\\_20230419\\_dip.pdf?utm\\_source=Rambler&utm\\_medium=finance&utm\\_campaign=transition](https://www.cbr.ru/Content/Document/File/146276/analytic_note_20230419_dip.pdf?utm_source=Rambler&utm_medium=finance&utm_campaign=transition) (дата обращения: 13.08.2023).
15. Официальный сайт ФНС России. Режим доступа: [https://www.nalog.gov.ru/rn77/related\\_activities/statistics\\_and\\_analytics/forms/](https://www.nalog.gov.ru/rn77/related_activities/statistics_and_analytics/forms/) (дата обращения: 13.08.2023).
16. Официальный сайт ЦБ РФ. Режим доступа: [https://cbr.ru/Content/Document/File/145947/presentation\\_31-03-2023.pdf](https://cbr.ru/Content/Document/File/145947/presentation_31-03-2023.pdf) (дата обращения: 13.08.2023).
17. Капелюшников Р.И. Команда Т. Пикетти о неравенстве в России: коллекция статистических артефактов // Вопросы экономики. 2020. № 4. С. 67-106.
18. Bargain O., Orsini K. In-Work Policies in Europe: Killing Two Birds with One Stone // Labour Economics. 2006. № 13 (6). Pp. 667–693.
19. Avram S. Who Benefits from the 'Hidden Welfare State'? the Distributional Effects of Personal Income Tax Expenditure in Six Countries. // Journal of European Social Policy. 2018. № 28 (3). Pp. 271–93. doi:10.1177/0958928717735061
20. Как в Германии. [электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.howtogermany.com/pages/germantaxes.html> (дата обращения: 26.01.2021).
21. Зотиков Н.З. Особенности налогообложения физических лиц в Германии // Вестник евразийской науки. 2020. Т. 12. № 4. С. 40.
22. Young C., Varner C. Millionaire migration and state taxation of top incomes: evidence from a natural experiment // Natl. Tax J. 2011. №64 (2). Pp. 255-284.
23. Налоговые системы зарубежных стран: учебник для бакалавриата и магистратуры/ Л.Н. Лыкова, И.С. Букина. М.: Издательство Юрайт, 2015. – 429 с.
24. Джебко В.И. К вопросу об установлении необлагаемого налогового минимума в РФ // Актуальные проблемы российского права и законодательства: сборник материалов VII Всероссийской научно-практической конференции студентов, аспирантов, молодых ученых (27 марта 2014 г.). Красноярск: НОУ ВПО СИБУП, 2014. С. 6.
25. Налоги и налогообложение // Подходный налог США. Режим доступа: <http://vnaloge.ru/podohodnij-nalog-usa/> (дата обращения: 26.01.2023).
26. Масгрейв Р.А., Масгрейв П. Б. Государственные финансы: теория и практика. Москва, Бизнес Атлас, 2009. 716 с.
27. Официальный сайт Департамента финансов Швейцарии. Режим доступа: [https://www.efd.admin.ch/efd/en/home/themen/steuern/steuern-national/lump-sum-taxation/fb-besteuerung\\_nach\\_aufwand.html](https://www.efd.admin.ch/efd/en/home/themen/steuern/steuern-national/lump-sum-taxation/fb-besteuerung_nach_aufwand.html) (дата обращения: 20.08.2023).

28. Del Boca, Flinn Endogenous household interaction // J. Economet. 2012. №166 (1). Pp. 49-65. <https://doi.org/10.1016/j.jeconom.2011.06.005>
29. Jia Z. Labor supply decisions of retiring couples and heterogeneity in household decision-making structure // Rev. Econ. Household. 2005. № 3 (2). Pp. 215-233. <https://doi.org/10.1007/s11150-005-0711-3>
30. Boskin M., Sheshinski E. Optimal tax treatment of the family: married couples // J. Public Econ. 1983. №20. pp. 281.

## Результаты процедуры рецензирования статьи

*В связи с политикой двойного слепого рецензирования личность рецензента не раскрывается.*

*Со списком рецензентов издательства можно ознакомиться [здесь](#).*

Предмет исследования. Предметом исследования выступают отношения, возникающие в процессе налогообложения доходов физических лиц.

Методология исследования, использованная автором, основана на следующих методах научного познания: сравнение, анализ, синтез теоретического материала.

Актуальность. Тема, предложенная автором, представляется весьма актуальной. В первую очередь, это обусловлено тем, что налог на доходы физических лиц является основным источником региональных бюджетов и от вектора направленности изменения законодательства в части обложения данным налогом, зависит поведенческая модель налогоплательщиков и величина налоговых доходов.

Научная новизна. Научная составляющая исследования заключается в анализе законодательства зарубежных стран в части обложения налогом на доходы физических лиц и возможности применения исследованных норм (лучших практик) в нашей стране.

Библиография. Анализ библиографии позволяет сделать вывод о том, что автор изучил научные труды по исследуемой проблематике. Присутствуют иностранные источники, законодательство зарубежных стран, в целом список литературы состоит из 30 наименований.

Апелляция к оппонентам. В статье присутствуют адресные ссылки на исследования, дана их критическая оценка.

Стиль, структура, содержание. Стиль статьи является научным, соответствует требованиям журнала. В статье выделены структурные разделы по смысловому принципу.

Автор на хорошем теоретическом уровне проводит анализ совокупной налоговой нагрузки на население, уделяя особое внимание ее структуре. Обоснована необходимость трансформации существующих подходов к налогообложению доходов физических лиц. Интерес вызывает авторский анализ передового зарубежного опыта дифференциации налоговой нагрузки. Дискуссионным является предложение автора по возврату к налогу на наследство и дарение. Выводы автора обоснованы. Задачи исследования выполнены.

В качестве замечаний- рекомендаций хотелось бы отметить следующее.

В статье стоит более конкретно сформулировать элементы научной новизны. В чем состоит отличие от подобных исследований (вопросы изучения зарубежного опыта подоходного налогообложения физических лиц неоднократно поднимались в исследованиях, в том числе на страницах журнала «Налоги и налогообложение»)? Что нового вносит автор (по сравнению с другими многочисленными исследователями, рекомендующими перейти на семейное/частично семейное налогообложение)? Каким образом можно использовать полученные в статье результаты?

Следовало бы более подробно раскрыть предлагаемый автором подход к

предоставлению социально направленных налоговых вычетов по НДФЛ (рисунок 4).

Выводы, интерес читательской аудитории. Представленный материал может открыть новые перспективы для дальнейших исследований. Он будет интересен тем, кто занимается изучением проблем налогообложения доходов физических лиц.

Статья частично соответствует требованиям журнала «Теоретическая и прикладная экономика», предъявляемым к такого рода работам, и рекомендуется к публикации с учетом замечаний рецензента.

## Англоязычные метаданные

**Development of trade relations between Russia and India under international sanctions on the basis of the North-South transport corridor**

Osipov Evgenii Anatol'evich

Student, Department of International Business and Customs Affairs, Plekhanov Russian University of Economics

141195, Russia, Moscow region, Fryazino, Polevaya str., 23A, sq. 64

✉ evg.ospv@gmail.com



**Abstract.** The object of the study is trade relations between Russia and India in the context of modern economic and political conditions, including the impact of the international North-South transport corridor and international sanctions. The subject of the study is a detailed analysis of the dynamics, problems and prospects of these relations, with an emphasis on recent changes in the global political situation and their impact on bilateral trade. The author examines in detail various aspects of trade relations, such as imbalance, diversification and strategic cooperation. Particular attention is paid to the role of the North-South ITC in strengthening economic ties. The study also addresses the issues of parallel imports and the possibility of expanding cooperation in the field of high technologies. The novelty of the study lies in a comprehensive analysis of the existing conditions and prospects for the development of trade between the two countries. This analysis includes exploring opportunities for further strengthening and expanding cooperation, as well as providing valuable insights and strategic recommendations. In conclusion, the study highlights that despite existing obstacles such as infrastructure restrictions and sanctions, there is significant potential for strengthening trade relations between Russia and India, which can contribute to sustainable economic growth and cooperation between the two countries, opening up new horizons for bilateral trade and investment.

**Keywords:** service sector, strategy, economic cooperation, imbalance, oil, diversification, international sanctions, international trade, ITC, India

**References (transliterated)**

1. Russia Sanctions Dashboard. Elektronnyi resurs. URL: <https://www.castellum.ai/russia-sanctions-dashboard> (data obrashcheniya 25.07.2023)
2. Dipanjan Roy Chaudhury. India-Russia trade hit a record \$39.8 billion in 2022–23: SPIEF director // The Economic Times, 04.04.2023. Elektronnyi resurs. URL: <https://economictimes.indiatimes.com/news/economy/foreign-trade/india-russia-trade-hit-a-record-39-8-billion-in-202223-spief-director/articleshow/99197642.cms?from=mdr> (data obrashcheniya 25.07.2023)
3. Anirban Bhaumik. Trade volume between India, Russia surpasses target set for 2025 // Decan Herald, 19.04.2023. Elektronnyi resurs. URL: <https://www.deccanherald.com/national/trade-volume-between-india-russia-surpasses-target-set-for-2025-1210942.html> (data obrashcheniya 25.07.2023)
4. Gubina, M. A. Rossiisko-indiiskie vneshnetorgovye otnosheniya v usloviyakh vozzrastayushchei geopoliticheskoi neopredelennosti / M. A. Gubina, S. F. Sutyryn //

- Zhurnal Novoi ekonomicheskoi assotsiatsii. – 2023. – № 1(58). – S. 149-156.
5. Razvitie torgovo-ekonomicheskogo sotrudnichestva Rossiiskoi Federatsii i Respubliki Indii / N. Yu. Rodygina, M. V. Logina, V. I. Musikhin, K. P. Gladkikh // Rossiiskii vneshneekonomicheskii vestnik. – 2020. – № 12. – S. 77-92.
  6. Kupriyanov A.V. Sotrudnichestvo Rossii i Indii v Indo-Tikhookeanskom regione v usloviyakh sanktsii // Vestnik mezhdunarodnykh organizatsii. – 2019. – T. 14. № 3. S. 117–135.
  7. "Sec. 231. Countering America's Adversaries Through Sanctions Act – CAATSA", Library of Congress, August 2, 2017.
  8. Belov, S. A. Torgovo-ekonomicheskie otnosheniya Rossii i Indii na sovremennom etape / S. A. Belov, N. A. German // Ekonomika i biznes: teoriya i praktika. – 2022. – № 5-1(87). – S. 94-96.
  9. Razvitie mezhdunarodnogo transportnogo koridora "Sever-Yug" kak instrument rasshireniya sotrudnichestva regionov / O. M. Petrushina, I. A. Dzirun, N. D. Stepin, V. N. Chicherova // Vestnik Akademii znanii. – 2022. – № 53(6). – S. 208-210.
  10. Shcherbinin, N. V. Konteinernye perevozki vneshnetorgovykh грузов Indii / N. V. Shcherbinin, E. D. Karavaeva // Rossiiskii vneshneekonomicheskii vestnik. – 2022. – № 6. – S. 75-89.
  11. Sovmestnoe zayavlenie po itogam XX rossiisko-indiiskogo sammita «Cherez doverie i partnerstvo – k novym vershinam sotrudnichestva» // Ofitsial'nye setevye resursy Prezidenta Rossii. Elektronnyi resurs. URL: <http://kremlin.ru/supplement/5438>. (data obrashcheniya: 19.08.2023)
  12. Mohi Narayan. Fuels from Russian oil gets backdoor entry into Europe via India // Reuters, 06.05.2023. Elektronnyi resurs. URL: <https://www.reuters.com/business/energy/fuels-russian-oil-gets-backdoor-entry-into-europe-via-india-2023-04-05/> (data obrashcheniya 05.08.2023)
  13. New diversified markets helping India's exports: FIEO // The Economic Times, 31.01.2023. Elektronnyi resurs. URL: <https://economictimes.indiatimes.com/news/economy/foreign-trade/new-diversified-markets-helping-indias-exports-fieo/articleshow/97497623.cms?from=mdr> (data obrashcheniya 07.08.2023)
  14. Sanjay Dutta. Russian oil discount shrinks 87% to \$4/barrel as sellers game shipping, insurance to skirt G7 price cap // Times of India, 10.07.2023. Elektronnyi resurs. URL: <https://timesofindia.indiatimes.com/business/india-business/russian-oil-discount-shrinks-87-to-4/barrel-as-sellers-game-shipping-insurance-to-skirt-g7-price-cap/articleshow/101619068.cms> (data obrashcheniya 08.08.2023)
  15. Pradhan P.K. (2013) India's Relationship with Saudi Arabia: Forging a Strategic Partnership. Strategic Analysis, vol. 37, no 2, pp. 231–41.
  16. Sohini Bagchi. Indian tech industry to grow 8.4% to \$245 billion in FY23: NASSCOM // Mint, 01.03.2023. Elektronnyi resurs. URL: <https://www.livemint.com/industry/infotech/indian-tech-industry-to-grow-8-4-to-245-billion-in-fy23-nasscom-11677673202172.html> (data obrashcheniya: 09.08.2023)

## Low carbon full life cycle energy



**Abstract.** At the current stage of energy development, it seems that in the coming years, it is hydrocarbon energy that will form the basis of the world energy market. However, there are a number of global changes that inevitably affect the energy industry, among them are: a change in the technological chains of the energy complex, the persistence of the problems of traditional energy, an increase in energy demand, the high impact of emissions from the use of hydrocarbons on the climate, and many others. In this regard, solutions related to low-carbon energy, in particular solar, wind, hydropower and other renewable energy applications, are becoming increasingly important. A special place in this segment is occupied by low-carbon full-cycle energy, which is studied in the article. In particular, in Russia, full-cycle low-carbon energy appears to be a very important part of the development of the energy industry, as it can significantly reduce costs and negative externalities for the environment. In this regard, one of the objectives of the study is to analyze the current situation in the field of low-carbon energy in the Russian Federation, its regulation, as well as development prospects, taking into account the special role of the Russian Federation as one of the key exporters of traditional hydrocarbons.

**Keywords:** multilateral diplomacy, international relations, energy cycle, energy security, international energy, Russian energy, low-carbon energy, decarbonization, green energy, ecology

## References (transliterated)

1. Zhilina I. Yu. «Syr'evaya ekonomika» i ekonomicheskii rost // ESPR. 2009. № 1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/syrievaya-ekonomika-i-ekonomicheskii-rost> (data obrashcheniya: 08.07.2023).
2. Obshchee potreblenie elektroenergii. URL: <https://energystats.enerdata.net/total-energy/world-consumption-statistics.html> (data obrashcheniya: 08.07.2023).
3. Prostye otvety na slozhnye voprosy po klimatu. URL: <https://wwf.ru/what-we-do/climate-and-energy/faq/> (data obrashcheniya: 08.06.2023).
4. Tekhnologii po ulavlivaniyu, khraneniyu i ispol'zovaniyu ugleroda (CCUS) tekhnologicheskaya osnova dekarbonizatsii tyazheloi promyshlennosti v RF. URL: <https://www.skoltech.ru/app/data/uploads/2022/11/CCUS-Skolteh-2022-11-10.pdf> (data obrashcheniya: 08.07.2023).
5. Razvitie netraditsionnoi energetiki v Rossii. URL: [http://www.gigavat.com/netradicionnaya\\_energetika\\_v-i-e\\_9.php](http://www.gigavat.com/netradicionnaya_energetika_v-i-e_9.php) (data obrashcheniya: 08.07.2023).
6. World Wind Energy Association. URL: <https://energo.house/veter/strana-lider-ves.html> (data obrashcheniya: 08.07.2023).
7. Shatunovskii V.L., Shatunovskaya E.A. Mikroprotsessornye sredstva v elektroprivodakh // Izdatel'skii tsentr RGU nefti i gaza imeni I.M. Gubkina, Moskva, 2016, Chast' 1, str. 52.
8. Shatunovskii V.L., Shatunovskaya E.A. Ustroistvo dlya izmereniya real'noi moshchnosti

- priemnika v odnofaznoi tsepi elektrosnabzheniya na baze mikrokontrollernoi platy "ESP. Sbornik dokladov III Regional'noi nauchno-tekhnicheskoi konferentsii "Gubkinskii universitet v reshenii voprosov neftegazovoi otrasli Rossii", posvyashchennoi 110-letiyu A.I. Skoblo i 105-letiyu G.K. Shreibera. 2019. S. 239.
9. Zinov'ev V.V., Bartenev O.A., Bel'tyukov A.P. Modelirovanie solnechnykh preobrazovatelei pri neravnomernoi osveshchennosti // Promyshlennaya energetika. 2018. Vyp 7. S. 58–67. URL: <http://www.promen.energy-journals.ru/index.php/PROMEN/article/view/1099> (data obrashcheniya: 08.07.2023).
  10. Zinov'ev V.V., Bartenev O.A. Diagnostika promyshlennykh solnechnykh modulei v oblastiakh pryamoi i obratnoi vetvei vol'tamperno kharakteristiki pri neodnorodnom osveshchenii // Promyshlennaya energetika. 2020, Vyp 1, str. 56–62. URL: <http://www.promen.energy-journals.ru/index.php/PROMEN/article/view/1352> (data obrashcheniya: 08.07.2023).
  11. Bartenev O.A., Lipaev A.A., Zinov'ev V.V. Solnechnaya Energetika V Tekhnosfere Rossii Upravlenie tekhnosferoi. 2020. T. 3. №1. S. 52–69. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=42732272> (data obrashcheniya: 08.07.2023).
  12. Portnyagin N.N., Shatunovskii V.L., Melik-Shakhnazarova I.A. Kompleks dlya izmereniya elektricheskikh velichin v sistemakh elektropitaniya na baze mikrokontrollernykh plat "Arduino". Elektrotekhnicheskie i informatsionnye komplekсы i sistemy. 2018 T. 14 № 1 S. 81–87.
  13. Hernández Serrano Pedro, Zaveri Amrapali. (2020). Venturing the Definition of Green Energy Transition: A systematic literature review.
  14. Kryukov Valeriy, Moe Arild. (2018). Does Russian unconventional oil have a future?. Energy Policy. 119. 41–50. DOI:10.1016/j.enpol.2018.04.021.
  15. Kovtun D., Tovmasyan Natalia., Nazarov Anton. (2021). Trends and conditions for the development of green energy in the Russian Federation. E3S Web of Conferences. 270. 01040. DOI10.1051/e3sconf/202127001040.
  16. Maksimov Andrei. VIE 2.0: Novaya programma razvitiya «zelenoi» energetiki v Rossii. 2020. <https://energypolicy.ru/a-maksimov-vie-2-0-novaya-programma-razvitiya-zelenoj-energetiki-v-rossii/energetika/2020/17/13/> (data obrashcheniya: 28.08.2023).
  17. Pestrikova I. E., Anikina E. V., Kirilenko E. S., Konakbaeva A. S., Pestrikov M. E. K voprosu o perspektivakh razvitiya vetroenergetiki v Rossii // OmGTU. 2012. №1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/k-voprosu-o-perspektivah-razvitiya-vetroenergetiki-v-rossii> (data obrashcheniya: 01.09.2023).
  18. Berdyshev I., Bitnei V., Gabdushev D., Golokhvastov E., Chegodaev A., Vanin A. Issledovanie perspektivy razvitiya gidroenergetiki v Sibiri, na Dal'nem Vostoke i Kamchatkeyu 2023. <https://energypolicy.ru/issledovanie-perspektivy-razvitiya-gidroenergetiki-v-sibiri-na-dalnem-vostoke-i-kamchatke/energetika/2023/13/15/> (data obrashcheniya: 28.08.2023).
  19. Khaidarova A.F., Khuramshin A.A. Otdel'nye aspekty perspektivy razvitiya Rossiiskoi gidroenergetiki // Aktual'nye problemy gumanitarnykh i estestvennykh nauk. 2016. №4-1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/otdelnye-aspekty-perspektivy-razvitiya-rossiyskoy-gidroenergetiki> (data obrashcheniya: 01.09.2023).
  20. Goryachev S.V., Smolyakova A.A. (2022). Problems and prospects of wind energy systems in russia. International Research Journal. 5(119). <https://doi.org/10.23670/IRJ.2022.119.5.048>.
  21. Kudelin A., Kutcherov V. (2021). Wind ENERGY in Russia: The current state and development trends. Energy Strategy Reviews. 34. 100627.



- DOI10.1016/j.esr.2021.100627.
22. Proshin A.D. Colnechnaya energetika v Rossii // Mirovaya nauka. 2019. №12 (33). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/solnechnaya-energetika-v-rossii> (data obrashcheniya: 01.09.2023).
  23. Bataev Aleksey., Potyarkin Vitaly., Glushkova Antonina., Samorukov Dmitry. (2020). Assessment of development effectiveness of solar energy in Russia. E3S Web of Conferences. 221. 03002. DOI10.1051/e3sconf/202022103002.
  24. Rynok vozobnovlyaemoi energetiki RF: tekushchii status i perspektivy razvitiya. Zhurnale SOK №4. 2023 str. 68-78. <https://www.c-o-k.ru/articles/rynok-vozobnovlyaemoy-energetiki-rf-tekuschiy-status-i-perspektivy-razvitiya-chast-1> (data obrashcheniya: 28.08.2023).
  25. Rastushchie rynki VIE: est' li potentsial eksporta energii iz Rossii v Evropu. 2021. [https://www.vedomosti.ru/press\\_releases/2021/10/18/rastushchie-rinki-vie-est-li-potentsial-eksporta-energii-iz-rossii-v-evropu](https://www.vedomosti.ru/press_releases/2021/10/18/rastushchie-rinki-vie-est-li-potentsial-eksporta-energii-iz-rossii-v-evropu) (data obrashcheniya: 28.08.2023).

## Analysis of the development of voluntary health insurance in OECD countries

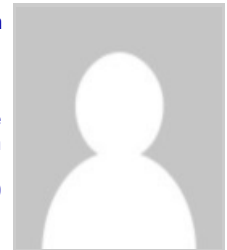
Balynin Igor Viktorovich

PhD in Economics

Associate Professor, Department of Public Finance, Faculty of Finance, Financial University under the Government of the Russian Federation

125468, Russia, Moscow, Leningradsky ave., 49

✉ [igorbalynin@mail.ru](mailto:igorbalynin@mail.ru)



**Abstract.** The object of the study is the health care systems of the OECD countries. The subject of the study is voluntary health insurance in OECD countries. The purpose of the study is to identify trends and parameters for the development of voluntary health insurance in OECD countries. Within the framework of this scientific study, methods of data analysis and synthesis, their grouping and graphical interpretation were used. In the text of the article, the author points to the current trends and development parameters of voluntary health insurance in the OECD countries. Particular attention is paid to identifying countries with a high level of coverage of voluntary health insurance by the population, as well as assessing the socio-economic indicators of OECD countries in terms of levels of development of voluntary health insurance. The main conclusions of the study are related to the impact of the development of the voluntary health insurance system on the growth of life expectancy as one of the key components of the quality of life. A special scientific novelty is the obtained comparative grouping of countries depending on the level of development of voluntary medical insurance. Countries with a high level of voluntary health insurance coverage include Australia (54%), Canada (68%), Ireland (47%), Slovenia (89.8%). The results obtained in the course of the study are a good methodological basis for improving the healthcare system in the Russian Federation in the context of achieving the national development goals of our state until 2030, determined by the President of Russia in July 2020.

**Keywords:** voluntary health insurance, strategy, social protection, non-state social security, social security, national goals, medicine, health, population, medical care

## References (transliterated)

1. Gamidullaeva L. A., Strakhov E. P. Teoreticheskie podkhody k territorial'no-otraslevoi differentsiatsii rossiiskikh regionov: otraslevoi aspekt // *Ekonomika promyshlennosti/Russian Journal of Industrial Economics*. – 2022. – Т. 15. – №. 2. – С. 214-225. <https://doi.org/10.17073/2072-1633-2022-2-214-225>
2. Dantsiger D. G. i dr. Kachestvo zhizni naseleniya glazami organizatora zdavookhraneniya // *Medsina v Kuzbasse*. – 2022. – Т. 21. – №. 2. – С. 35-38. DOI: 10.24412/2687-0053-2022-2-35-38
3. Dorofeev, M. L. Sovremennaya kontseptsiya regulirovaniya sotsial'no-ekonomicheskogo neravenstva domokhozyaistv /M.L. Dorofeev // *Vestnik Tomskogo gosudarstvennogo universiteta. Ekonomika*. – 2022. – № 57. – С. 45–60.  
<https://cyberleninka.ru/article/n/sovremennaya-kontseptsiya-regulirovaniya-sotsialno-ekonomicheskogo-neravenstva-domohozyaystv>
4. Kislitsina, O. A. Faktory, vliyayushchie na obrashchaemost' rossiyan za meditsinskoj pomoshch'yu: gendernyi aspekt / O. A. Kislitsina, T. V. Chubarova // *Zhenshchina v rossiiskom obshchestve*. – 2023. – № 2. – С. 94-108. – DOI: 10.21064/WinRS.2023.2.7
5. Sergienko, N. S. Finansovoe obespechenie natsproektov po povysheniyu kachestva zhizni naseleniya /N.S. Sergienko // *Kaluzhskii ekonomicheskii vestnik*. – 2019. – № 3. – С. 30–33.  
<http://www.fa.ru/fil/kaluga/science/Documents/Nauchnye%20meropriyatiya%202019%20god/vestnik%203-2019.pdf#page=29>
6. Sergienko, N.S. Teoreticheskie osnovy realizatsii gosudarstvennoi politiki v sfere truda i sotsial'noi zashchity v Rossiiskoi Federatsii / N.S. Sergienko, M.T. Velikhanov, S.A. Fatieva // *Gumanitarnye nauki. Vestnik Finansovogo universiteta*. 2022. Т. 12. № 1. С. 108–115. <https://cyberleninka.ru/article/n/teoreticheskie-osnovy-realizatsii-gosudarstvennoy-politiki-v-sfere-truda-i-sotsialnoy-zaschity-v-rossiyskoy-federatsii>
7. Solyannikova, S. P. Otvetstvennaya byudzhetnaya politika v sotsial'noi sfere: problemy razrabotki i realizatsii // *Ekonomika. Nalogi. Pravo*. 2015. № 5. С. 45-51. URL: <http://elibrary.ru/art2015/bv3939.pdf/download/bv3939.pdf>
8. Tatievskaya, K. A. Razvitie ekonomicheskogo mekhanizma instituta dobrovol'nogo meditsinskogo strakhovaniya /K.A. Tatievskaya // *Finansovye rynki i banki*. – 2022. – №. 11. – С. 49-57.
9. Trusov, A. I. Administrativno-pravovoe regulirovanie obyazatel'nogo meditsinskogo strakhovaniya v Rossii // *Vestnik Krasnodarskogo universiteta MVD Rossii*. – 2019. – № 2(44). – С. 73-76.
10. Ulumbekova, G. E. Zdravookhranenie Rossii 2022–2023 gg.: neotlozhnye mery v usloviyakh osobogo polozheniya v ekonomike i sotsial'noi sfere. Problemy i predlozheniya // *ORGZDRAV: Novosti. Mneniya. Obuchenie. Vestnik VShOUZ*. – 2022. – №. 2 (28). – С. 4-21. DOI: 10.33029/2411-8621-2022-8-2-4-21
11. Faiberg, T. V. Finansirovanie meditsinskoj pomoshchi v Rossii: istochniki i problemy ikh otsenki / T. V. Faiberg, I. N. Shcherbakova // *Baikal Research Journal*. – 2021. – Т. 12, № 1. – DOI: 10.17150/2411-6262.2021.12(1).7.
12. Amaglobeli, M. D., Hanedar, E., Hong, M. G. H., & Thévenot, C. (2022). *Fiscal policy for mitigating the social impact of high energy and food prices*. International Monetary Fund. URL: <https://www.elibrary.imf.org/downloadpdf/journals/068/2022/001/article-A001-en.pdf>
13. Chugunov, I., Makohon, V., Pasichnyi, M., Nikitishin, A., Adamenko, I., Krykun, T., ... & Sobchuk, S. Budget policy of social development. doi: <https://doi.org/10.21303/978-9949-7316-1-9>.

14. Dabbous M. et al. Amortization of gene replacement therapies: A health policy analysis exploring a mechanism for mitigating budget impact of high-cost treatments // Health Policy. – 2022. – Т. 126. – №. 1. – С. 49-59.
15. De Biase P., Dougherty S., Lorenzoni L. Ageing and the long-run fiscal sustainability of health care across levels of government. – 2022. URL: <https://fondazionecerm.it/wp-content/uploads/2022/07/OECD-Ageing-and-the-long-run-fiscal-sustainability-of-health-care-across-levels-of-government.pdf>
16. Denis J. L., Usher S., Prével J. Health reforms and policy capacity: The Canadian experience // Policy and Society. – 2023. – Т. 42. – №. 1. – С. 64-89.
17. Hall M. A., Lord R. Obamacare: what the Affordable Care Act means for patients and physicians // Bmj. – 2014. – Т. 349. <https://doi.org/10.17073/2072-1633-2022-2-214-225>
18. Roffia P., Bucciol A., Hashlamoun S. Determinants of life expectancy at birth: a longitudinal study on OECD countries // International Journal of Health Economics and Management. – 2023. – Т. 23. – №. 2. – С. 189-212.
19. Smarżewska D., Wereda W. S., Jończyk J. A. Assessment of the health care system in Poland and other OECD countries using the Hellwig method // International Journal of Environmental Research and Public Health. – 2022. – Т. 19. – №. 24. – С. 16733. URL: <https://www.mdpi.com/1660-4601/19/24/16733>
20. OESR. Spending on private health insurance. – [Elektronnyi resurs]. – Rezhim dostupa: <https://www.oecd.org/health/Spending-on-private-health-insurance-Brief-March-2022.pdf> (data obrashcheniya: 21.06.2023)
21. Statistika OESR. Zdravookhranenie. – [Elektronnyi resurs]. – Rezhim dostupa: [https://stats.oecd.org/Index.aspx?DataSetCode=SHA\\_FS](https://stats.oecd.org/Index.aspx?DataSetCode=SHA_FS) (data obrashcheniya: 02.05.2023)
22. Statistika OESR. Zdravookhranenie. – [Elektronnyi resurs]. – Rezhim dostupa: [https://stats.oecd.org/Index.aspx?DataSetCode=SHA\\_FS#](https://stats.oecd.org/Index.aspx?DataSetCode=SHA_FS#) (data obrashcheniya: 19.06.2023)
23. Health at a Glance 2021. – [Elektronnyi resurs]. – Rezhim dostupa: [https://www.oecd-ilibrary.org/social-issues-migration-health/health-at-a-glance\\_19991312](https://www.oecd-ilibrary.org/social-issues-migration-health/health-at-a-glance_19991312) (data obrashcheniya: 02.07.2023)
24. Spending on private health insurance. – [Elektronnyi resurs]. – Rezhim dostupa: <https://www.oecd.org/health/Spending-on-private-health-insurance-Brief-March-2022.pdf> (data obrashcheniya: 02.07.2023)
25. Vsemirnyi bank. Ob'em valovogo vnutrennego produkta na dushu naseleniya. – [Elektronnyi resurs]. – Rezhim dostupa: <https://data.worldbank.org/indicator/NY.GDP.PCAP.PP.CD?end=2021&start=1990&view=chart> (data obrashcheniya: 20.07.2023)
26. Income inequality. – <https://data.oecd.org/inequality/income-inequality.htm> (data obrashcheniya: 05.08.2023)
27. Ozhidaemaya prodolzhitel'nost' pri rozhdenii. <https://data.worldbank.org/indicator/SP.DYN.LE00.IN> (data obrashcheniya: 22.08.2023)
28. Indeks chelovecheskogo razvitiya . – [Elektronnyi resurs]. – Rezhim dostupa: [https://hdr.undp.org/system/files/documents/global-report-document/hdr2021-22pdf\\_1.pdf](https://hdr.undp.org/system/files/documents/global-report-document/hdr2021-22pdf_1.pdf) (data obrashcheniya: 25.08.2023)

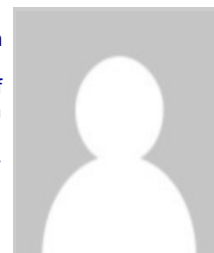
## **Technological development by sub-sanction pressure: the case of Iran**

Khudokormov Georgii Aleksandrovich

Research Assistant, Faculty of International Economic Relations, Financial University under the Government of the Russian Federation

119421, Russia, Moscow, Moscow, Novatorov str., 34k7, sq. 84

✉ Gkhudokormov@yandex.ru



**Abstract.** The subject of the study is the experience of the Islamic Republic of Iran (IRI) in overcoming sanctions. The purpose of the article is to identify specific mechanisms that contribute to technological development in the conditions of sanctions restrictions. The paper examines the most successful projects of Iran in high-tech industries, and also examines the prerequisites for their development. The author analyzed the economic model of Iran and its features. The main mechanisms for circumventing restrictions that minimize the effectiveness of sanctions and their impact on the economy of Iran have been identified. Various ways of interaction with economic partners and ways of building long-term relations with allies are considered. The methodological basis of the research is: comparative analysis, empirical and systematic approaches. Special attention was paid to the study of literature that explores the issues of interest to us. As a result, the main decisions of the Iranian government were highlighted, which allowed this state not only to achieve relative economic stability, but also to create technologies that were in demand in many foreign markets. The novelty of the article lies in a detailed analysis of the existing methods of circumvention of sanctions in Iran, including those that have not yet been studied in the scientific literature. The results of the study can be used by the governments of other states subject to sanctions pressure in order to overcome restrictions and minimize the consequences of their introduction. A special contribution of the author to the study of the topic is to identify ways to circumvent restrictions, as well as the formation of infrastructure for the creation of production on the own territory of the sub-sanctioned state.

**Keywords:** State support, Industry, Economic development, Production, Car industry, UAV, Technologies, Sanctions, Iran, Economy

## References (transliterated)

1. Voronin B.A., Mitin A.N. Prodnovol'stvie v rezhime ekonomicheskikh sanktsii: upravlencheskii i pravovoi analiz // AVU. 2016. №12 (154). – S. 82-87.
2. Peksen, D. (2019). When do imposed economic sanctions work? A critical review of the sanction's effectiveness literature. *Defence and Peace Economics* 30(6). S. 732-738.
3. Özdamar Ö., Shahn E. Consequences of economic sanctions: The state of the art and paths forward // *International Studies Review*. – 2021. – T. 23. – №. 4. – S. 1646-1671.
4. Dachevsky F., Kornblihtt J. The reproduction and crisis of capitalism in Venezuela under Chavismo // *Latin American Perspectives*. – 2017. – T. 44. – №. 1. – S. 78-93.
5. Esfandiary D., Fitzpatrick M. Sanctions on Iran: Defining and enabling 'success' // *Survival*. – 2011. – T. 53. – №. 5. – S. 143-156.
6. Jacobson M. Sanctions against Iran: A promising struggle // *Washington Quarterly*. – 2008. – T. 31. – №. 3. – S. 69-88.
7. Sahimi M. A Century of Economic Blackmail, Sanctions and War against Iran // *Sanctions as War*. – Brill, 2021. – S. 165-189.
8. Komshukova O.V. Sanktsii v otnoshenii Irana: tseli i posledstviya // *ESPR*. 2016.

№2. – S. 24-41.

9. Hiran Abtahi, Joint Plan of Action on Iran's Nuclear Program / Abtahi Hiran. – Tekst : neposredstvennyi // International Legal Materials. – 2017. – № 53(4). – S. 732-738.
10. Batmanghelidj E., Rouhi M. The Iran nuclear deal and sanctions relief: implications for US policy // Survival August-September 2021: Debating US Foreign Policy. – Routledge, 2023. – S. 183-198.
11. Iran (IRN) Exports, Imports, and Trade Partners. // OEC – URL: <https://oec.world/en/profile/country/irn?yearlyTradeFlowSelector=flow1>
12. Mamedova, N. M. Vneshneekonomicheskie svyazi Irana v regione / N. M. Mamedova // Mirovoe i natsional'noe khozyaistvo. – 2019. – № 2-3(48).
13. Zvonova Elena Anatol'evna Sokhranenie mezhdunarodnoi konkurentosposobnosti natsional'noi ekonomiki strany-ob"ekta ekonomicheskikh sanktsii (opyt Irana) // Ekonomika. Nalogi. Pravo. 2017. №2. – S. 30-37
14. Komshukova O.V. Sanktsii v otnoshenii Irana: tseli i posledstviya // ESPR. 2016. №2. – S. 24-41.
15. Rubin M. et al. A short history of the Iranian drone program. – American Enterprise Institute, 2020.
16. Farzin Nadimi, Iran May Be Outsourcing Kamikaze Drone Production to Venezuela / Nadimi Farzin. – Tekst : elektronnyi // The Washington Institute for Near East Policy : [sait]. – URL: <https://www.washingtoninstitute.org/policy-analysis/iran-may-be-outsourcing-kamikaze-drone-production-venezuela>
17. Iranian Weapons Built With Western Semiconductors Despite Sanctions. – Tekst : elektronnyi // The New York Times : [sait]. – URL: <https://www.nytimes.com/2022/11/22/us/drones-russia-iran.html>
18. Baranchikov, E. V. Avtomobil'naya promyshlennost' Irana // Geografiya v shkole. – 2019. – № 6. – S. 3-11.
19. Billingsley, A. Iran's Troubled Auto Industry / Billingsley Andrew. – Tekst : elektronnyi // The Iran Primer: [sait]. – URL: <https://iranprimer.usip.org/index.php/blog/2018/nov/08/iran's-troubled-car-industry>.
20. Saberi B. Kharakteristika, mesto i rol' avtomobil'noi promyshlennosti v sovremennoi strukture mashinostroeniya Irana // Vestnik RUDN. Seriya: Ekonomika. 2017. №3. – S. 405-416.
21. Economic and Market Report State of the EU auto industry Full-year 2022. – Tekst : elektronnyi // ACEA : [sait]. – URL: [https://www.acea.auto/files/Economic-and-Market-Report\\_Full-year-2022.pdf](https://www.acea.auto/files/Economic-and-Market-Report_Full-year-2022.pdf)
22. IRAN STATISTICAL YEARBOOK: MANUFACTURING. – Tekst : elektronnyi // Statistical Centre of Iran : [sait]. – URL: [https://www.amar.org.ir/Portals/1/yearbook/1399/8.pdf?ver=BXnUK7mj\\_xPIFbIEARPTDw%3d%3d](https://www.amar.org.ir/Portals/1/yearbook/1399/8.pdf?ver=BXnUK7mj_xPIFbIEARPTDw%3d%3d)

## **General taxes or insurance premiums: a comparison of funding sources for public health care in OECD countries**

Balynin Igor Viktorovich

PhD in Economics

Associate Professor, Department of Public Finance, Faculty of Finance, Financial University under the

Government of the Russian Federation

125468, Russia, Moscow, Leningradsky ave., 49

✉ igorbalynin@mail.ru



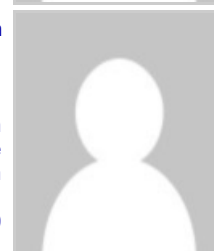
**Grishin Vladimir Vadimovich**

Doctor of Economics

Chief Researcher at the Center for Problems of Organization, Financing and Interterritorial Relations in Health Care, Institute of Regional Economics and Intergovernmental Relations, Financial University under the Government of the Russian Federation

125468, Russia, Moscow, Leningradsky ave., 49

✉ VVGrishin@fa.ru



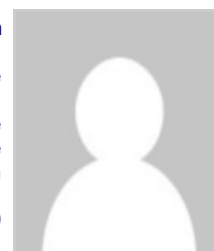
**Ragozin Andrei Vasil'evich**

PhD in Medicine

Director of the Center for Problems of Organization, Financing and Interterritorial Relations in Health Care of the Institute of Regional Economics and Intergovernmental Relations, Financial University under the Government of the Russian Federation

125468, Russia, Moscow, Leningradsky ave., 49

✉ AVRagozin@fa.ru



**Safonov Aleksandr L'vovich**

Doctor of Economics

Professor, Deputy Director of the Institute of Interbudgetary Relations and Regional Economics, Department of Psychology and Human Capital Development, Financial University under the Government of the Russian Federation

49 Leningradsky ave., Moscow, 125468, Russia

✉ ALSafonov@fa.ru



**Abstract.** The subject of the study is a comparison of funding sources for public health care in OECD countries. The authors consider in detail the sources of financial support for the implementation of state guarantees for the provision of free medical care to citizens: transfers from state internal revenues (primarily general taxes: mandatory payments that do not have a target link) and insurance premiums (mandatory payments with a specific target link). The authors grouped the OECD countries depending on the share of sources of financial support for the implementation of state guarantees for the provision of free medical care to citizens. Particular attention is paid to the advantages and disadvantages of insurance and budgetary financial mechanisms for financial support for the implementation of state guarantees for the provision of free medical care. The main conclusions based on the results of the study are as follows: in the modern world, issues of improving the healthcare system as one of the key factors in improving the quality of life of citizens are being actively raised; no matter how actively the budgetary financial mechanism is currently used in the country, its use by public authorities in OECD countries is constantly increasing; the use of the budgetary financial mechanism, despite the existing shortcomings, has a number of advantages compared to the insurance one (primarily, due to the smaller direct impact during periods of reduction in the number of employees and wages, as well as economies of scale in the administration of revenues in the form of general taxes compared to insurance contributions). The results obtained can be used in the practical activities of the Federal Assembly of the Russian Federation, the Government of Russia, the Federal Compulsory Medical Insurance Fund, as

well as public authorities from other countries when modernizing the state policy in the field of healthcare.

**Keywords:** medical care, free medical care, budget financial mechanism, insurance financial mechanism, health financing models, social sphere, social development, OECD, health financing, health

## References (transliterated)

1. Astapov, K. L. Otsenka effektivnosti politiki byudzhetykh raskhodov / K. L. Astapov, R. A. Musaev, A. A. Malakhov // *Finansovyi zhurnal*. – 2020. – T. 12, № 6. – S. 9-24. – DOI: 10.31107/2075-1990-2020-6-9-24.
2. Gabueva, L. A. Rossiiskaya i zarubezhnaya praktika effektivnogo upravleniya zdavookhraneniem v usloviyakh pandemii / L. A. Gabueva, O. V. Kozhevina // *Menedzhment v Rossii i za rubezhom*. – 2021. – № 5. – S. 20-27.
3. Kosherbaeva, L. Izuchenie instrumentov izmereniya effektivnosti sistemy zdavookhraneniya / L. Kosherbaeva, O. Zhoraev, A. Samambaeva, M. Zhaksylyk // *Nauka i zdavookhranenie*. – 2021. – T. 23, № 4. – S. 88-97. – DOI: 10.34689/SH.2021.23.4.009.
4. Moldovan, A. A. Osobennosti sistemy zdavookhraneniya KNR / A. A. Moldovan // *E-Scio*. – 2023. – № 5(80). – S. 558-567.
5. Omirbaeva, B. S. Analiz pokazatelei produktivnosti sistemy zdavookhraneniya Respubliki Kazakhstan na osnove dannykh natsional'nykh schetov zdavookhraneniya / B. S. Omirbaeva // *The Scientific Heritage*. – 2023. – № 108(108). – S. 12-21. – DOI: 10.5281/zenodo.7704147
6. Pesennikova, E. V. Napravleniya razvitiya meditsiny i zdavookhraneniya v postpandemicheskom mire / E. V. Pesennikova, V. I. Perkhov // *Sovremennye problemy zdavookhraneniya i meditsinskoj statistiki*. – 2020. – № 4. – S. 535-551. – DOI: 10.24411/2312-2935-2020-00130.
7. Pipiya, L. K. Otsenka neravenstva v oblasti zdavookhraneniya / L. K. Pipiya, V. S. Dorogokupets // *Nauka za rubezhom*. – 2020. – № 87. – S. 1-53. – DOI: 10.37437/222517X-2020-87-2-1-53.
8. Plotichkina, N. V. Publichnaya politika upravleniya infodemiei COVID-19 / N. V. Plotichkina // *Obshchestvo: politika, ekonomika, pravo*. – 2021. – № 2(91). – S. 12-16. – DOI: 10.24158/pep.2021.2.1.
9. Birdsall, Nancy and Robert Hecht. "Swimming Against the Tide: Strategies for Improving Equity in Health." *Public Economics: National Government Expenditures & Related Policies eJournal*, 1995. URL: <https://www.semanticscholar.org/paper/Swimming-Against-the-Tide%3A-Strategies-for-Improving-Birdsall-Hecht/54fba463ec6d9c57523ff661c4fc2bfaca7c987a>
10. Bigoni A. et al. Brazil's health system functionality amidst of the COVID-19 pandemic: An analysis of resilience // *The Lancet Regional Health–Americas*. – 2022. – v. 10.
11. Cordilha A. C. Public health systems in the age of financialization: lessons from the French case // *Review of social Economy*. – 2023. – v. 81. – №. 2. – pp. 246-273.
12. Husain L., Bloom G., Xiao Y. Building policy capacity for managing rapid, complex change in China's health system // *Policy and Society*. – 2023. – T. 42. – №. 1. – S. 28-48.
13. OECD Statistics. URL: <https://stats.oecd.org>

# Prospects for the development of taxation of individuals in Russia, taking into account advanced foreign experience

Tikhonova Anna Vital'evna 

PhD in Economics

Associate Professor, Leading Researcher, Department of Taxes and Tax Administration, Financial University

127083, Russia, Moscow, Verkhnyaya Maslovka str., 15, room 507

✉ samozvanka\_89@bk.ru

**Abstract.** This study is devoted to the search for advanced foreign experience in differentiating the tax burden of individuals and determining the directions for its implementation in Russia. The article consists of three thematic blocks: the first is devoted to assessing the tax burden of individuals in the Russian Federation, the second contains a description of foreign experience in taxing the population, and the third contains directions for improving domestic taxation. Based on the analysis of foreign experience in taxing individuals, methodological tools have been identified to ensure the differentiation of the tax burden (diversification of fiscal units; the use of a progressive scale; new fiscal institutions; tax deductions and tax credits; taxes on inheritance and gift; taxes on wealth and luxury). The tools that can be implemented in domestic practice have been identified: taxation of inheritance and donation; expanded application of elements of family taxation for socially oriented tax deductions; differentiated approach to tax administration of property and income taxes levied on individuals. In addition, methodological approaches to the administration of taxes from the population have been formed, based on the following criteria: calculation of tax liabilities; source of information on tax liabilities; the moment of granting tax benefits (preferences); frequency of payment of taxes; the possibility of hiding the object of taxation. The practical significance of the study lies in the possibility of using its results in the development of tax policy measures.

**Keywords:** property taxation, diversification of fiscal units, individuals, tax burden, social stratification, PIT, income taxes, inheritance tax, the wealth tax, lump-sum tax

## References (transliterated)

1. Laperdin V.B. Imushchestvennoe rassloenie i sotsial'naya differentsiatsiya kolkhoznikov Zapadno-Sibirskogo kraia v 1930-e gody // Istoricheskii kur'er. 2020. № 3 (11). S. 198-211.
2. Shkaratan O.I., Tikhonova N.E. Zanyatost' v Rossii: sotsial'noe rassloenie na rynke truda // Mir Rossii. Sotsiologiya. Etnologiya. 1996. T. 5. № 1. S. 94-153.
3. Khachaturova E.E., Khutinaeva E.B. Stratifikatsiya i sotsial'noe rassloenie obshchestva v Rossii // Gumanitarnye i sotsial'no-ekonomicheskie nauki. 2021. № 3 (118). S. 51-53.
4. Alekseev L.V., Egorin N.O. Aktual'nye napravleniya povysheniya dokhodov naseleniya i umen'sheniya sotsial'nogo rassloeniya // Otkhody i resursy. 2023. T. 10. № 1. URL: <https://resources.today/PDF/34ECOR123.pdf> DOI: 10.15862/34ECOR123 (data obrashcheniya: 23.08.2023).
5. Solov'eva V.A. Nalogooblozhenie i narastanie sotsial'nogo rassloeniya v sovremennoi Rossii // Intellekturnyi potentsial XXI veka: stupeni poznaniya. 2014. № 23. S. 172-175.
6. Pugachev A.A. O vliyani NDFL na sotsial'noe i territorial'noe rassloenie v Rossii //



- Finansy. 2022. № 1. S. 26-31.
7. Pugachev A.A. Vzaimosvyaz' nalogooblozheniya s regional'noi i sotsial'noi differentsiatsiei V Rossii: podkhod k otsenke na osnove nalogovykh indikatorov // Problemy razvitiya territorii. 2023. T. 27. № 1. S. 76-91.
  8. Zvereva T.V. Otsenka predlagaemoi modeli podokhodnogo nalogooblozheniya v Rossiiskoi Federatsii // Innovatsionnoe razvitie ekonomiki. 2018. № 4 (46). S. 182-187.
  9. Panskov V.G. Progressivnaya ili proporsional'naya shkala nalogooblozheniya: chto spravedlivee i effektivnee? // Ekonomika. Nalogi. Pravo. 2017. T. № 2. S. 105-112.
  10. Srednii klass v Rossii. Rezhim dostupa: <https://journal.tinkoff.ru/middle-class/> (data obrashcheniya: 12.08.2023).
  11. V Rossii 11,5% semei mozhen otnesti k srednemu klassu. Rezhim dostupa: <https://riarating.ru/regions/20220725/630226163.html> (data obrashcheniya: 12.08.2023).
  12. Kapelyushnikov R.I. Ekonomicheskoe neravenstvo-vselskoe zlo? // Voprosy ekonomiki. 2019. № 4. S. 91-106.
  13. Ofitsial'nyi sait Rosstat. Rezhim dostupa: <https://rosstat.gov.ru/folder/13723> (data obrashcheniya: 12.08.2023).
  14. Bessonova E., Tsvetkova A. Analiticheskaya zapiska TsB RF «Finansy rossiiskikh domokhozyaistv v 2022 godu». [https://www.cbr.ru/Content/Document/File/146276/analytic\\_note\\_20230419\\_dip.pdf?utm\\_source=Rambler&utm\\_medium=finance&utm\\_campaign=transition](https://www.cbr.ru/Content/Document/File/146276/analytic_note_20230419_dip.pdf?utm_source=Rambler&utm_medium=finance&utm_campaign=transition) (data obrashcheniya: 13.08.2023).
  15. Ofitsial'nyi sait FNS Rossii. Rezhim dostupa: [https://www.nalog.gov.ru/m77/related\\_activities/statistics\\_and\\_analytics/forms/](https://www.nalog.gov.ru/m77/related_activities/statistics_and_analytics/forms/) (data obrashcheniya: 13.08.2023).
  16. Ofitsial'nyi sait TsB RF. Rezhim dostupa: [https://cbr.ru/Content/Document/File/145947/presentation\\_31-03-2023.pdf](https://cbr.ru/Content/Document/File/145947/presentation_31-03-2023.pdf) (data obrashcheniya: 13.08.2023).
  17. Kapelyushnikov R.I. Komanda T. Piketti o neravenstve v Rossii: kolleksiya statisticheskikh artefaktov // Voprosy ekonomiki. 2020. № 4. S. 67-106.
  18. Bargain O., Orsini K. In-Work Policies in Europe: Killing Two Birds with One Stone // Labour Economics. 2006. № 13 (6). Rr. 667-693.
  19. Avram S. Who Benefits from the 'Hidden Welfare State'? the Distributional Effects of Personal Income Tax Expenditure in Six Countries. // Journal of European Social Policy. 2018. № 28 (3). Rr. 271-93. doi:10.1177/0958928717735061
  20. Kak v Germanii. [elektronnyi resurs]. Rezhim dostupa: <https://www.howtogermaany.com/pages/germantaxes.html> (data obrashcheniya: 26.01.2021).
  21. Zotikov N.Z. Osobennosti nalogooblozheniya fizicheskikh lits v Germanii // Vestnik evraziiskoi nauki. 2020. T. 12. № 4. S. 40.
  22. Young C., Varner C. Millionaire migration and state taxation of top incomes: evidence from a natural experiment // Natl. Tax J. 2011. № 64 (2). Rp. 255-284.
  23. Nalogovye sistemy zarubezhnykh stran: uchebnik dlya bakalavriata i magistratury/ L.N. Lykova, I.S. Bukina. M.: Izdatel'stvo Yurait, 2015. – 429 s.
  24. Dzhebko V.I. K voprosu ob ustanovlenii neoblagaemogo nalogovogo minimuma v RF // Aktual'nye problemy rossiiskogo prava i zakonodatel'stva: sbornik materialov VII Vserossiiskoi nauchno-prakticheskoi konferentsii studentov, aspirantov, molodykh

- uchenykh (27 marta 2014 g.). Krasnoyarsk: NOU VPO SIBUP, 2014. S. 6.
25. Nalogi i nalogooblozhenie // Podokhodnyi nalog SShA. Rezhim dostupa: <http://vnaloge.ru/podohodnij-nalog-usa/> (data obrashcheniya: 26.01.2023).
  26. Masgreiv R.A., Masgreiv P. B. Gosudarstvennye finansy: teoriya i praktika. Moskva, Biznes Atlas, 2009. 716 s.
  27. Ofitsial'nyi sait Departamenta finansov Shveitsarii. Rezhim dostupa: [https://www.efd.admin.ch/efd/en/home/themen/steuern/steuern-national/lump-sum-taxation/fb-besteuerung\\_nach\\_aufwand.html](https://www.efd.admin.ch/efd/en/home/themen/steuern/steuern-national/lump-sum-taxation/fb-besteuerung_nach_aufwand.html) (data obrashcheniya: 20.08.2023).
  28. Del Boca, Flinn Endogenous household interaction // J. Economet. 2012. №166 (1). Rp. 49-65. <https://doi.org/10.1016/j.jeconom.2011.06.005>
  29. Jia Z. Labor supply decisions of retiring couples and heterogeneity in household decision-making structure // Rev. Econ. Household. 2005. № 3 (2). Rp. 215-233. <https://doi.org/10.1007/s11150-005-0711-3>
  30. Boskin M., Sheshinski E. Optimal tax treatment of the family: married couples // J. Public Econ. 1983. №20. rp. 281.