Статистический анализ налогообложения доходов физических лиц

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Баканов, Сергей Алексеевич

**Год:**

2008

**Автор научной работы:**

Баканов, Сергей Алексеевич

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Москва

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

153

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Баканов, Сергей Алексеевич

ВВЕДЕНИЕ.

ГЛАВА 1. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ КАК ОБЪЕКТ СТАТИСТИЧЕСКОГО ИССЛЕДОВАНИЯ.

1.1. ФОРМИРОВАНИЕ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИИ.

1.2. СИСТЕМА НАЦИОНАЛЬНЫХ СЧЕТОВ КАК МЕТОДОЛОГИЧЕСКАЯ БАЗА

СТАТИСТИЧЕСКОГО ИССЛЕДОВАНИЯ ДОХОДОВ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

1.3. ПОСТРОЕНИЕ СТАТИСТИЧЕСКИХ КЛАССИФИКАЦИЙ ДЛЯ ИССЛЕДОВАНИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ.

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ПОКАЗАТЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ.

2.1. ИНФОРМАЦИОННАЯ БАЗА СТАТИСТИЧЕСКОГО ИССЛЕДОВАНИЯ НДФЛ.

2.2 СИСТЕМА СТАТИСТИЧЕСКИХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ.

2.3 АНАЛИЗ СТРУКТУРЫ И ДИНАМИКИ НДФЛ.

2.4. АНАЛИЗ СПОСОБОВ СНИЖЕНИЯ НАЛОГООБЛАГАЕМОЙ БАЗЫ ПО НДФЛ.

ГЛАВА 3. СТАТИСТИЧЕСКОЕ МОДЕЛИРОВАНИЕ И ПРОГНОЗИРОВАНИЕ ПОСТУПЛЕНИЙ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ.

3.1 СТАТИСТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ПОСТУПЛЕНИЙ НДФЛ В БЮДЖЕТЫ СУБЪЕКТОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ НА ОСНОВЕ МНОГОМЕРНЫХ КЛАССИФИКАЦИЙ.

3.2. ПРИМЕНЕНИЕ МЕТОДА КОРРЕЛЯЦИИ И РЕГРЕССИИ ДЛЯ МОДЕЛИРОВАНИЯ ВЗАИМОСВЯЗИ ПОСТУПЛЕНИЙ В БЮДЖЕТЫ СУБЪЕКТОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ НДФЛ С ПОКАЗАТЕЛЯМИ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ.

3.3. АНАЛИТИЧЕСКОЕ ВЫРАВНИВАНИЕ И ПРОГНОЗИРОВАНИЕ ПОСТУПЛЕНИЙ НДФЛ В БЮДЖЕТЫ СУБЪЕКТОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Статистический анализ налогообложения доходов физических лиц"

Актуальность темы исследования. Социально-экономические процессы, происходящие в обществе, предопределяют регулярные изменения в структуре как доходов, так и расходов населения, источников их получения и направлений конечного использования. Доходы выступают одним из основных показателей жизненного уровня населения, являются важной характеристикой развития социальной сферы. При статистическом исследовании доходов населения необходимо учитывать двусторонний характер экономических отношений, в результате которых они формируются. С одной стороны, данные отношения возникают между работодателями и наемными работниками, в результате- чего последние получают доход, выраженный в денежной или натуральной форме. С другой стороны, отношения по формированию доходов населения являются результатом взаимодействия самих домашних хозяйств между собой как субъектов рынка товаров и услуг. Доходы, формируемые в результате таких отношений, обязывают физических лиц к исполнению налоговых обязательств перед бюджетной системой, так как являются налоговой базой по одному из наиболее важных налогов — налогу на доходы физических лиц (НДФЛ).

Особую актуальность исследованию налогообложения доходов физических лиц в России придаёт низкий уровень собираемости данного налога по сравнению с развитыми странами. В виду динамичного повышения уровня доходов домашних хозяйств в последнее десятилетие налоговая сфера является особо привлекательной для совершения противоправных действий, таких как сокрытие доходов, использование различных схем ухода от налогообложения и др. Для решения данной проблемы от государственных институтов требуется постоянная корректировка налоговой политики, принятие оперативных решений по управлению налоговой системой России на основе статистической информации. Таким образом, анализ налогообложения доходов физических лиц должен основываться на достоверной информации, получаемой в ходе федерального статистического наблюдения и налогового контроля.

В научной литературе недостаточно уделено внимания вопросам статистического исследования налогообложения физических лиц и поступлений НДФЛ в бюджетную систему. Сложность и многогранность проблем налогообложения физических лиц предопределяет актуальность применения современных статистических методов анализа состояния, структуры и динамики исследуемого экономического процесса. Это позволит своевременно и оперативно принимать решения по корректировке налоговой политики государства и осуществлять выработку мер по совершенствованию налоговой системы, деятельности налоговых и правоохранительных органов.

Целью исследования является разработка методики комплексного статистического анализа налогообложения доходов физических лиц в России.

В работе сформулированы и решены следующие задачи:

• предложить методические подходы к построению системы статистических показателей налогообложения доходов физических лиц;

• определить направления статистического анализа налогообложения доходов физических лиц;

• провести классификацию элементов налогообложения доходов физических лиц;

• разработать методику статистической оценки эффективности работы налоговых органов с физическими лицами по НДФЛ;

• построить модель зависимости поступлений НДФЛ в бюджетную систему от важнейших социально-экономических показателей;

• осуществить прогноз поступлений НДФЛ в бюджетную систему Российской Федерации.

Объектом исследования является система налогообложения доходов физических лиц в России.

Предметом исследования выступают количественные характеристики системы налогообложения доходов физических лиц в России.

Теоретическую и методологическую основу исследования составили труды ведущих отечественных и зарубежных ученых в области налогов, экономической теории, статистики, математического моделирования и прогнозирования.

В качестве инструментария исследования использовались многомерные статистические методы корреляционного, регрессионного и кластерного анализа, методы анализа временных рядов и прогнозирования, табличные и графические методы представления результатов исследования.

Обработка исходной информации проводилась с использованием пакетов прикладных программ «SPSS», «Excel».

Информационной базой исследования явились статистические данные Федеральной службы государственной статистики, Федеральной налоговой службы, Министерства финансов и Министерства внутренних дел России; публикации в периодических изданиях по теме исследования.

Научная новизна диссертационной работы заключается в разработке методики комплексного статистического анализа налогообложения доходов физических лиц в России. К числу наиболее существенных результатов, полученных автором, составляющих научную новизну исследования и выносимых на защиту, относятся:

• уточнено содержание налогообложения доходов физических лиц как объекта статистического исследования;

• определены аналитические возможности налоговой и статистической отчетности для анализа НДФЛ;

• дополнена система статистических показателей налогообложения доходов физических лиц;

• проведен статистический анализ динамики и структуры НДФЛ;

• предложена методика статистической оценки эффективности деятельности налоговых органов по противодействию уклонению от уплаты НДФЛ;

• разработана модель, позволяющая оценить влияние социально-экономических факторов на уровень налогообложения доходов физических лиц в России.

Практическая значимость работы. Результаты выполненного научного исследования могут быть использованы органами государственной статистики для совершенствования статистической отчетности, представительными и исполнительными органами государственной власти и муниципальных образований, в процессе формирования и исполнения бюджетов всех уровней в части поступлений НДФЛ.

Результаты диссертационного исследования использованы в учебном процессе по курсам «Финансовая статистика» в Московском государственном университете экономики, статистики и информатики(МЭСИ) и «Финансово-экономическая экспертиза» в Академии экономической безопасности МВД России.

Апробация результатов исследования. Основные положения диссертации рассматривались и получили одобрение на Межвузовских и Всероссийских научно-практических конференциях: «Проблемы трансформации современной российской экономики: теория и практика организации и обеспечения управления» (Москва, 2004 г.), «Механизмы подрыва финансирования и экономических основ терроризма как условие создания эффективной системы экономической безопасности Российской Федерации» (Москва, 2005 г.), «Новые механизмы в борьбе с экономическими преступлениями в области сокрытия доходов» (Москва, 2005 г.).

Публикации. По теме диссертации автором опубликованы 5 работ общим объемом 2,5 печатных листа, в том числе две в журналах, рекомендуемых ВАК.

Объем и структура работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Баканов, Сергей Алексеевич

Заключение

Проведенное исследование позволило качественно изучить такое сложное и многогранное экономическое явление, как налогообложение доходов физических лиц в России. В работе показана значимость реформы налогообложения при переходе от прогрессивной системы налогообложения к пропорциональной. Методологические проблемы статистического исследования доходов физических лиц в качестве первого шага анализа предопределили рассмотрение доходов физических лиц с позиции системы национальных счетов. Базируясь именно на методологии СНС, стало возможным построение классификаций для целей статистического анализа налогообложения доходов физических лиц. В диссертации обозначены оптимальные критерии для построения классификаций: элементы налога на доходы физических лиц, а также «субъект налогообложения». Хотя данный критерий не является элементом налогообложения, тем не менее, он выступает ключевым для дальнейшего статистического анализа налогообложения доходов физических лиц.

Для получения целостной количественной характеристики налогообложения доходов физических лиц в работе построена комплексная система статистических взаимосвязанных показателей, которые выделены в следующие основные блоки статистических показателей: показатели собираемости НДФЛ, показатели декларируемое™ доходов физических лиц, показатели качества работы государственных контролирующих органов по предотвращению уклонения от уплаты НДФЛ.

В работе рассмотрена модель зависимости поступлений НДФЛ в бюджеты субъектов Российской Федерации от основных макроэкономических показателей развития экономики, которые имеют тесную связь с величиной поступлений НДФЛ в бюджетную систему:

• среднемесячная номинальная начисленная заработная плата;

• численность незанятых трудовой деятельностью;

• численность занятых трудовой деятельностью;

• строительство жилых домов;

• объем платных услуг населению;

• оборот розничной торговли;

• объем просроченной задолженности.

На основании полученной регрессионной модели сформулированы выводы о взаимосвязях показателей поступления НДФЛ и факторов, их определяющих.

Положительное влияние на уровень поступлений НДФЛ в бюджеты субъектов Российской Федерации оказывают следующие объясняющие показатели: средняя номинальная начисленная заработная плата, численность занятых в экономике и объем платных услуг населению. Отрицательное влияние на поступление данного налога оказывает численность незанятых трудовых ресурсов и объем строительства жилых домов и просроченнойзадолженности по заработной плате.

Важным показателем, отражающим текущие расходы населения, в работе выступил объем платных услуг населению. В последние годы, в России происходило увеличение объемов предоставления платных услуг: 2002 г. - 3.7 %, 2003 г. — 6.7%, и, наконец, наиболее высокий показатель был достигнут в 2006 году - 8.1%, и составил 2,803 трлн. рублей. Постоянный рост потребляемых платных услуг свидетельствует о постоянном росте доходов населения, что положительно сказывается на поступлении НФДЛ в бюджет субъектов Российской Федерации. Это также объясняется значительным удельным весом у занятых в экономике именно в данной сфере деятельности - около 10% в 2006 году. При росте объема платных услуг населению на 1 млн. рублей наблюдается рост поступлений НДФЛ в бюджет регионов на 246,289 тыс. рублей, т.е. при их росте на 1% поступления увеличиваются на 0,989%.

Так как усредненной базой для расчета НДФЛ с доходов наемных работников организаций выступает средняя номинальная начисленная заработная плата, то данный показатель был выбран при построении модели. При увеличении средней номинальной начисленной заработной платы на 1 рубль поступления в бюджеты субъектов Российской Федерации увеличиваются на 78 тыс. рублей или при росте номинальной начисленной заработаннойплаты на 1% поступления увеличиваются на 0,12 %.

Показатель численность занятых в экономике имеет более высокое влияние на уровень налоговых поступлений (коэффициент корреляции 0,89%). Данный факт объясняется тем, что в состав занятого в экономике населения входят не только наемные работники, базой исчисления налога которых является начисленная заработная плата, но также индивидуальные предприниматели и нотариусы, доходы которых не участвуют в формировании средней номинальной начисленной, заработной платы. Рост численности занятых на 1 тыс. человек способствует увеличению поступления по НДФЛ в размере 6331 тыс. рублей. Поступления по НДФЛ увеличиваются на 0,2% при росте числа занятых на 1%.

Отрицательное влияние на поступление данного налога оказывает численность незанятых трудовых ресурсов, объем строительства жилых домов и просроченной задолженности по заработной плате. При росте незанятых на 1 тыс. человек, бюджеты регионов недополучают НДФЛ в размере 9252,375 тыс. рублей. А увеличение жилищного строительства на 1 тыс. м , способствует уменьшению налоговых поступлений на 2585,92 тыс. рублей. Это объясняется возможностью получения налогового вычета физическими лицами в размере 1000 тыс. рублей при приобретении недвижимости в соответствии с налоговым кодексом. Объективно отрицательным фактором для поступлений в бюджет по НДФЛ выступает объем просроченной задолженности по заработной плате. При ее увеличении на 1 тыс. рублей, уровень поступлений сокращаются на 9,38 тыс. рублей, т.к. с задержкой заработной платы, как правило, связана неблагополучная финансовая ситуация в организациях, акционерных обществах, а следовательно у физических лиц - крупных налогоплательщиков, например, в связи с неполучением дивидендов.

В работе представлен динамический регрессионный анализ по данным за 1995-2006гг., который привел к получению качественной модели. Показатели, выбранные для» расчетов, имеют тесную взаимосвязь: между налоговыми поступлениями по НДФЛ и среднемесячной номинальной начисленной заработной платой коэффициент корреляции равен 0,999. При этом отрицательное значение коэффициента корреляции, равное -0,8, характеризует обратную связь налоговых поступлений с показателем ввода в действие жилых домов. Коэффициент детерминации R2 = 0,99 указывает на то, что факторы, включенные в модель, практически полностью объясняют вариацию показателя поступлений НДФЛ в бюджеты субъектов Российской Федерации за изучаемый период с 1995 по 2006 г.

На основе полученной в работе регрессионной модели выполнен расчет прогнозных значений^ поступления НДФЛ в бюджетную систему Российской. Федерации, который должен возрасти и составить в 2008г. 1195,638 млрд. руб: и 1383,936 млрд. руб. в 2009 г.

Так как все вышеперечисленные показатели Федеральной Службы Государственной Статистики являются ежемесячными и организациям нет надобности подавать в статистические органы искаженную информацию, то на основании этих показателей возможно получение теоретических значений о величине НДФЛ, подлежащей перечислению в бюджетную систему ежемесячно, которые необходимо сравнивать с фактической величиной поступления налога. С помощью построения такой регрессионной модели органы государственной власти могут выявлять тенденцию в области налогообложения доходов физических лиц и принимать оперативные государственные решения, направленные на защиту экономических интересов России.

Одновременно с анализом статистических данных на макроуровне необходимо использование статистических методов на уровне домашних хозяйств. Для этих целей в работе предложено использовать косвенный метод определения доходов физических лиц, за основу которого взята методика расчета доходов налогоплательщиков в Германии и Франции.

В качестве одного из способов оценки налогооблагаемой базы в работе предложен расчет имущественного прироста посредством ревизии всего состояния налогоплательщика, которая должна производится за трехлетний период в рамках выездной налоговой проверки. Налоговые органы должны исходить из того, что увеличение состояния налогоплательщика за определенный период времени может произойти только за счет следующих поступлений: подлежащих обложению доходов, за которые уплачены налоги; сокрытых от налогообложения сумм;

Для определения сокрытых от обложения сумм, налоговые органы осуществляют расчет примерной суммы расходов налогоплательщика за соответствующий период:

• стоимость приобретенного имущества за налоговый период;

• затраты, необходимые для удовлетворения жизненно-важных потребностей и прочие текущие затраты;

• накопление, погашение долгов;

• прочие денежные операции.

После проведения ревизии налоговый инспектор должен исходить из того, что в случае существенного расхождения задекларированных доходов и доходов налогоплательщика, рассчитанных с помощью статистических методов, необходимо производить доначисления НДФЛ в бюджеты субъектов Российской Федерации.

В случае проведения камеральной или выездной налоговой проверки организаций налоговым органам следует использовать данные Федеральной службы государственной статистики, в части информации, хранящейся в статистической форме №П-4. В случае расхождения данных полученных от налогоплательщиков и от органов государственной статистики необходимо более тщательно отнестись к проверке налогоплательщика

В целях сопоставимости данных поступлений НДФЛ бюджетную систему, в работе построена система статистических показателей, которая позволяет выявлять тенденции не только в целом по налогу, но также давать оценку структуры налога, изучать его в динамике. Система статистических показателей разбита на следующие группы:

• показатели собираемости НДФЛ;

• показатели декларируемости доходов физическими лицами;

• показатели качества работы государственных контролирующих органов по предотвращению уклонения от уплаты НДФЛ.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Баканов, Сергей Алексеевич, 2008 год

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993);

2. Бюджетный кодекс Российской Федерации" от 31.07.1998 №145-ФЗ;

3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 № 51-ФЗ;

4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 № 14-ФЗ;

5. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ;

6. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ;

7. Налоговый кодекс российской федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ;

8. Уголовный кодекс Российской Федерации" от 13.06.1996 № 63-Ф3;

9. Федеральный закон от 21 июля 2005 г. № 107-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых положений законодательных актов Российской Федерации»;

10. Федеральный закон "О милиции" от 18 апреля 1991 г.

11. Федеральный закон от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»

12. Федеральный закон от 30 декабря 2006 г. N 269-ФЗ "Об упрощенном порядке декларирования доходов физическими лицами";

13. Указ Президента Российской Федерации от 22.12.1993 № 2270 «О некоторых изменениях в налогообложении и во взаимоотношениях бюджетов различных уровней»;

14. Приказ.Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99)»;

15. Приказ Минфина РФ от 23 декабря 2005 г. N 153н "Об утверждении формы\* налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ) и Порядка ее заполнения";

16. Приказ Федеральной налоговой службы от 13 октября 2006 г. N САЭ-3-04/706 "Об утверждении формы сведений о доходах физических лиц";

17. Письмо Департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина РФот 14 января 2005 г. N 03-05-01-05/3

18. Письмо МНС РФ от 6 июля 2004 г. N 04-3-01/398 "О сдаче помещений в аренду (наем)"

19. Письмо Федеральной налоговой службы от 15 февраля 2006 г. N 04-202/110 "О предоставлении имущественного налогового вычета"

20. Письмо Федеральной налоговой службы от 17 января 2006 г. N 04-1-03/21 "Об уплате налога на доходы физических лиц";

21. Акимова В.М. Налог на доходы физических лиц. Комментарий (постатейный) к главе 23 НК РФ (в редакции Федеральных законов от 29.12.2004 N 203-ФЭ и 204-ФЗ, от 30.12.2004 N 212-ФЗ). "Статус-Кво 97", 2005 г. - С. 260

22. Башина О. Э., Спирин А. А. Общая теория статистики. Статистическая методология в изучении коммерческой деятельности — изд. Финансы и статистика, 2007г. С. 170;

23. Беляевский И.К., Кулагина Г.Д. «Статистика рынка товаров и услуг. Учебник», М.: Финансы и статистика, 1995г. — С.87;

24. Брызгалина А.В. Практическая налоговая энциклопедия. Том 6. Налог на доходы физических лиц Гарант, 2007г. - С. 270;

25. Брызгалин А.В., Берник В.Р., Головкин А.Н. Налог на доходы физических лиц. Сложные вопросы. Из практики налогового консультирования. -"Налоги и финансовое право", 2004 г. — С. 214;

26. Бюджетная система Российской Федерации: Учебник / Под ред. М.В. Романовского. М.: Юрайт, 1999. - С. 118.

27. Васильев П.Г. Доходы государственного бюджета СССР от социалистического хозяйства и платежи торговли. Учебное пособие для студентов ЗИСТ. -М.: Заочный институт советской торговли, 1974. 214 с.

28. Витте С.Ю. Конспект лекций о государственном хозяйстве. СПб.: 1914. -219 с

29. Волобуев А. «Комплексные методики расследования экономических преступлений», "Российская юстиция", N 4, апрель 2003 г. С. 180

30. Глухов В.В., Дольде И.В., Некрасова Т.П. Налоги. Теория и практика: Учебник. СПб.: Издательство «Лань», 2002. - 448 с.

31. Горский И: В. Налоги в рыночной экономике. М.: Анкил, 1992. - 95 с.

32. Государственное право Германии. М.: Институт государства и права РАН, 1994. - Т.2. - С.136.

33. Громыко Г.Л. «Экономическая статистика. Учебник», М.: ИНФРА-М,1999

34. Гуев А.Н. Постатейный комментарий к Налоговому кодексу Российской Федерации: Часть вторая: Раздел VIII: Главы 21-24 М.: Издательство "Экзамен", 2005.

35. Дементьева Е.Е. Экономическая преступность и борьба с ней в странах с развитой рыночной экономикой (на материалах США и Германии). М.: ИНИОН РАН, 1992. - с. 210

36. Долженкова В.Г., Харченко Л.П., «Статистика: учебное пособие», М.: ИНФРА-М, 2002 С. 353

37. Замков О.О., Толстопятенко А.В., Черемных Ю.Н. Математические методы в экономике- .М.:изд.ДИС.1998;

38. Зрелов А.П., Краснов М.В. Налоговые преступления (под ред. К.К.I

39. Саркисова) "Статус-Кво 97", 2004 г.

40. Елисеева И. И., Силаева С. А., Щирина А. Н. Практикум\* по макроэкономической статистике М. изд Проспект, 2007г. - С. 312

41. Елисеева И.И.Социальная статистика. М.: финансы и статистика, 1997. -с. 270;

42. Иванов Ю. Н. Экономическая статистика М. - " ИНФРА-М, 2008г. -С.430

43. Козлов В.А. Криминалистические проблемы борьбы с налоговыми преступлениями вида // Чёрные дыры в Российском Законодательстве, 2004.

44. Могилевский О.А. Налоги СССР за 10 лет. Казань. 1927.

45. Мхитарян B.C. Статистика: Учебник (Серия «Homo Faber»), (гриф) М.: Экономисть, 2005 - 671с.

46. Назаров М. Г. Курс социально-экономической статистики -М. Омега-Л 2007;

47. Налоги. Учебное пособие. /Под ред. Черника Д.Г. М.: Финансы и статистика, 1995.-400 с.

48. Пансков В: Г. Налоги и налогообложение в Российской Федерации: Учебник для вузов. Изд. 4-е доп. и перераб. — М.: Международный центр финансово-экономического развития, 2002. 640 с.

49. Спирина А.А., Башина О.Э. "Общая теория статистики- Москва, "Финансы и статистика", 1997; С. 340

50. Толкушкин А.В. Комментарий к главе 23 Налогового кодекса Российской Федерации "Налог на доходы физических лиц". М.: Экономисте, 2005 г. -С. 310

51. Финансы СССР за XXX лет. М.: Гос. фин. издательство СССР, 1947. -538 с.

52. ЧерникД. Г. Налоги в рыночной экономике. М.: Финансы, ЮНИТИ, 1997.-383 с.

53. Чернова Т.В. Экономическая статистика Учебное пособие. Таганрог: Изд-во ТРТУ, 1999г. - с. 415

54. Щедрин Н.И. «Статистика торговли», М.: Финансы и статистика, 1987г. — С. 215

55. Шмойлова Р.А., Минашкин В.Г, Садовникова Н.А. Теория статистики: Учебник 4-е изд., перераб. и доп. (гриф) - М.: ФиС, 2005 - 656с.

56. Акимова В.М. Сложные вопросы исчисления НДФЛ: горячая линия, "Российский налоговый курьер", 2006 г. № 24; С. 5

57. Астапов К.Л. Новые тенденции в бюджетной и налоговой политике // Финансы, 2002, № 10, с. 19-23;

58. Белозеров А.В., Пастухов И.Н.- Применение профессиональных налоговых вычетов при исчислении налога на доходы . физических лиц, "Законодательство" 2003 г. №9. -с. 8-11;

59. Васильева О.П. Мнение "последней инстанции" про НДФЛ и НДС,. "Налоговый учет для бухгалтера", 2007 г., №5. С. 20-22;

60. Виноградова И.В. Об особенностях предоставления налогоплательщику социального налогового вычета, "Официальные материалы для бухгалтера. Комментарии и консультации", 2007г., №4;

61. Виноградова И.В. Действия налоговой инспекции в части отказа в предоставлении налогоплательщику социального налогового вычета правомерны, "Официальные материалы для бухгалтера. Комментарии- и консультации", февраль 2007 г., №3. с. 11-14.

62. Виссарионов А., Еланчук О. Использование налогов в государственном регулировании экономики России (вопросы методологии) // Проблемы теории и практики управления, 2000, №5, с. 40-45.

63. Воронова Т.В. О налоге на доходы физических лиц, "Налоговый вестник", 2007 г., №9. С. 6

64. Воронова Т.В. О налоге на доходы физических лиц, "Налоговый вестник", 2007 г., №8; С. 4

65. Головнева Е.Т. Вычеты по НДФЛ при покупке жилья и оплате обучения: ситуации и решения, "Российский налоговый курьер", 2005 г., № 7.

66. Горленко С.В. «Преступления в сфере экономической деятельности», "Аудиторские ведомости", N11,12, ноябрь, декабрь 2004 г. С. 14-17

67. Горский И. В. Налоги в экономической стратегии государства // Финансы, 2001г, № 8, с. 36-39.

68. Данилович Е.И., Проблемы исчисления НДФЛ с аванса, "Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения", 2007 г., №17;

69. Демин А.В. Налог как правовая категория: понятие, признаки, сущность, «Налоговый вестник», № 3, 2002 г. С. 21-25;

70. Истратова М.В. Как рассчитать НДФЛ и получить налоговые вычеты: горячая линия, "Российский налоговый курьер", 2007 г., №9;

71. К. Криеф-Вербар. Информационные обязательства в сфере экономических преступлений во Франции // "Журнал российского права", N 1, январь 2002 г.

72. Колобов С.А. Заполнение справки о доходах физических лиц N 2-НДФЛ, "Налоговый вестник", 2006 г., №3 С. 33-38

73. КоломиецА.Г. Бремя «великих реформ»: финансы России в правление Александра II // Финансы, 2000, № 11, с. 62-66.

74. Котов К.В. Имущественный вычет по НДФЛ при покупке жилья, "Российский налоговый курьер", 2006 г. № 16;

75. Лазарев А.В., О контрольной работе по налогу на доходы физических лиц, "Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения", 2007 г., №10-С. 7-12

76. Левадная Т.Ю, Социальные вычеты по расходам на лечение и покупку медикаментов, "Российский налоговый курьер", 2007г. №9;

77. Левадная Т.Ю. Предоставление имущественных налоговых вычетов по НДФЛ в 2005 году, "Налоговый учет для бухгалтера", 2005 г., №6;

78. Левадная Т.Ю. Социальные налоговые вычеты , "Финансовая газета", 2007 г., №34-С. 15-18

79. Лермонтов Ю.М. Вопросы исчисления и уплаты НДФЛ в решениях арбитражных судов, "Закон" 2007 г., №9;

80. Лермонтов Ю.М. НДФЛ: уроки судебной практики, "Налоговые споры", апрель 2007 г., №4 С.22

81. Максимова Л. Имущественный налоговый вычет по НДФЛ, "Учреждения культуры и искусства: бухгалтерский учет и налогообложение", март, 2007 г. №2, №3;

82. Мясникова А.В. Налоги: принципы, функции, законодательство, Государство и право, 2002, № 9, с. 49-56;

83. Озерова М.Н., Вниманию налоговых агентов: споры вокруг НДФЛ, "Ваш налоговый адвокат", 2007 г., №3, с.30-35;

84. Осетрова Н.И. К вопросу о сущности и определении налогов, Налоговый вестник. 2000. - № 6. - С. 150;

85. Парамонов Д.И. НДФЛ и ЕСН в свете последних изменений, "Ваш налоговый адвокат", 2007 г., №9, С. 30-38;

86. Пухлова Е.О., Подарки и призы физическим лицам от организации: как исчислить НДФЛ и ЕСН, "Российский налоговый курьер", 2007 г. № 11;

87. Саркарова В.М. Пример заполнения декларации по форме 3-НДФЛ, "Российский налоговый курьер", 2007 г., №7, С. 45-51;

88. Семина Л.Б., Стандартные налоговые вычеты: какими они должны быть?, "Налоговая политика и практика", 2007 г. №7, С. 30-38;

89. Сокол М.П. Об обложении доходов арбитражных управляющих, частнопрактикующих нотариусов и адвокатов налогом на доходы физических лиц, "Налоговый вестник", 2006 г., №7;

90. Тишина Е.А. Новая форма справки N 2-НДФЛ: порядок заполнения, "Российский налоговый курьер", 2007 г., №1-2, С. 21-27;

91. Фомичева Л.П. Масштабные изменения налогового кодекса РФ// "Закон", N9, 2007 г.;