

Научный журнал «Менеджер». 2026. № 2(116). С. 299-310.
Scientific Journal "Manager". 2026;(2/116):299-310.

Актуальные проблемы развития финансово-кредитной и банковской системы

Обзорная статья
УДК 336.22
JEL: H23
EDN: NHMTLC

БАК 5.2.4. Финансы

НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ В НОВЫХ СУБЪЕКТАХ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ: ВОЗМОЖНОСТИ И ПЕРСПЕКТИВЫ

Оксана Николаевна Рябич¹, Марианна Владимировна Павлова²

Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского,
Донецк, Донецкая Народная Республика, Россия

¹oxana.ryabich@yandex.ru, <https://orcid.org/0000-0003-1552-5021>

²mvpdon@mail.ru, <https://orcid.org/0009-0000-6480-3572>

Аннотация. Проблема. В статье рассмотрена роль налоговых вычетов как ключевого финансово-правового инструмента повышения уровня жизни населения, с акцентом на проблемах адаптации жителей новых субъектов Российской Федерации на примере Донецкой Народной Республики. Поставлена цель выявления проблем, возникающих у граждан новых регионов из-за недостаточной информированности о своих правах на налоговые вычеты.

Методология. Исследование соотносит тему с национальными целями развития Российской Федерации до 2030 и 2036 годов, утверждёнными Указом Президента Российской Федерации «О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года и на перспективу до 2036 года». Центральный тезис работы заключается в том, что эффективная система налоговых вычетов является многофакторным стимулом для роста благосостояния. Проанализирован механизм влияния различных видов вычетов (стандартных, социальных, имущественных, профессиональных, инвестиционных) на качество жизни через призму: повышения располагаемых доходов населения, поощрения социально значимых расходов (образование, медицина), поддержки семей с детьми и улучшения жилищных условий.

Результаты исследования. На примере Донецкой Народной Республики показаны положительные изменения в законодательстве (увеличение размеров вычетов на детей и порога дохода). В работе структурированы основные типы вычетов, их размеры, условия предоставления и порядок оформления (через работодателя, налоговый орган или в упрощённом порядке через «Личный кабинет налогоплательщика»). Особое внимание уделено имущественным вычетам как наиболее востребованному инструменту. **Практическое применение.** Налоговые вычеты выступают не только инструментом прямой финансовой поддержки граждан на микроуровне, но и способствуют развитию человеческого капитала, росту потребительского спроса и, как следствие, макроэкономической стабильности. Дальнейшее совершенствование и популяризация этой системы, особенно в новых регионах, определяют как важнейшее направление социально-экономической политики государства, напрямую влияющее на достижение национальных целей развития.

Ключевые слова: новые регионы, налоговое законодательство, налоговые вычеты, уровень жизни населения

Для цитирования: Рябич О. Н., Павлова М. В. Налоговые вычеты в новых субъектах Российской Федерации: возможности и перспективы // Научный журнал «Менеджер». 2026. № 2(116). С. 299-310. EDN: NHMTLC.



© Рябич О.Н., Павлова М.В., 2026

TAX DEDUCTIONS IN THE NEW SUBJECTS OF THE RUSSIAN FEDERATION: OPPORTUNITIES AND PROSPECTS

Oksana N. Ryabich¹, Marianna V. Pavlova²

Donetsk National University of Economics and Trade named after Mikhail Tugan-Baranovsky,
Donetsk, Donetsk People's Republic, Russia

¹oxana.ryabich@yandex.ru, <https://orcid.org/0000-0003-1552-5021>

²mvpdon@mail.ru, <https://orcid.org/0009-0000-6480-3572>

Abstract. Problem. The article examines the role of tax deductions as a key financial and legal instrument for improving the living standards of the population, with a focus on the adaptation challenges faced by residents of the new subjects of the Russian Federation, using the Donetsk People's Republic as an example. The objective is to identify the problems encountered by citizens of the new regions due to insufficient awareness of their rights to tax deductions. **Methodology.** The research correlates the topic with the national development goals of the Russian Federation for 2030 and 2036, approved by the Decree of the President of the Russian Federation "On the National Development Goals of the Russian Federation for the period up to 2030 and for the perspective up to 2036." The central thesis of the work is that an effective tax deduction system is a multi-factorial stimulus for wealth growth. The mechanism of influence of various types of deductions (standard, social, property, professional, investment) on the quality of life is analyzed through the prism of: increasing disposable incomes of the population, encouraging socially significant expenses (education, healthcare), supporting families with children, and improving housing conditions. **Research Results.** Using the example of the Donetsk People's Republic, positive changes in legislation are shown (increase in child deduction amounts and income thresholds). The work structures the main types of deductions, their amounts, conditions for provision (through the employer, tax authority, or in a simplified manner through the "Taxpayer's Personal Account"). Special attention is paid to property deductions as the most in-demand instrument. **Practical Application.** Tax deductions act not only as a tool for direct financial support of citizens at the micro-level but also contribute to the development of human capital, growth in consumer demand, and, consequently, macroeconomic stability. Further improvement and popularization of this system, especially in the new regions, define it as a crucial direction of the state's socio-economic policy, directly influencing the achievement of national development goals.

Keywords: new regions, tax legislation, tax deductions, population living standards

For citation: Ryabich, O. N., & Pavlova, M. V. (2026). Tax deductions in the new subjects of the Russian Federation: opportunities and prospects. *Scientific Journal "Manager"*, 2(116), 299–310. (In Russian). EDN: HHMTLC.

Введение

Интеграция новых территорий в экономическое пространство Российской Федерации стала значительным шагом, требующим комплексного подхода. Одним из ключевых элементов этого процесса является создание благоприятной налоговой среды, стимулирующей применение финансовых инструментов для повышения уровня жизни населения.

Теоретико-методологические основы использования финансовых инструментов в налоговой сфере в России подробно рассматриваются в трудах современных российских экономистов, разрабатывающих теорию и практику налогового регулирования: П. А. Кадочникова, И. А. Майбунова, А. В. Носова, М. А. Поляковой, С. Д. Синельников-Мурылёва, Д. Г. Черника и др.

В трудах Д. Г. Черника детально анализируются инструменты налоговой политики (ставки, льготы, вычеты, специальные режимы) и их влияние на экономическое поведение, инвестиции и социальную сферу [1].



А. И. Майбуров рассматривает налоговые инструменты и аргументирует необходимость перехода к прогрессивной шкале с позиций справедливости, эффективности и их стимулирующего потенциала для достижения социально-экономических целей [2].

М. А. Полякова, А. В. Носов предлагают расширить стимулирующую функцию налогов через возможность использования населением налоговых вычетов для улучшения качества жизни [3].

В исследованиях П. А. Кадочникова, С. Д. Синельников-Мурылёва [4] содержится оценка эффективности конкретных налоговых инструментов (например, стимулирующей роли налоговых вычетов) для экономического роста. Тем не менее, вопрос адаптации новых субъектов Российской Федерации к существующей налоговой системе, в частности, возможность получения налоговых вычетов, остаётся особенно актуальным.

Цель и задачи исследования

Цель исследования – анализ проблем, возникающих у жителей новых регионов, на примере Донецкой Народной Республики, из-за недостаточной осведомлённости в вопросах налогообложения, включая их права на налоговые вычеты.

Задачи исследования включают: анализ теоретических подходов и современных российских концепций применения налоговых вычетов как инструмента социально-экономической политики и их влияние на уровень жизни населения; систематизацию действующей нормативно-правовой базы, регулирующую предоставление налоговых вычетов физическим лицам в Российской Федерации, с выделением их типов, условий и особенностей применения; оценку специфических проблем и барьеров, с которыми сталкиваются жители новых субъектов Российской Федерации при реализации права на налоговые вычеты, с акцентом на недостаточную осведомлённость и адаптацию к федеральному налоговому законодательству; разработку практических рекомендаций по повышению налоговой грамотности населения новых субъектов Российской Федерации и совершенствованию информационно-консультационного сопровождения в сфере налоговых вычетов.

Методы исследования

Методологическая основа исследования включает применение следующих общенаучных методов: дедукция и индукция для построения теоретической модели и проверки гипотез; анализ для оценки влияния налоговых вычетов на уровень жизни и выявления различий в их применении в новых регионах; описание для систематизации существующих типов вычетов и процедур их получения; а также сравнительный анализ для сопоставления законодательства и практик новых регионов с федеральными стандартами.

Для анализа цифровой информации, в том числе анализа специфики социального положения жителей новых регионов, использованы официальные статистические данные Федеральной налоговой службы Российской Федерации, материалы периодической печати.

Использование искусственного интеллекта. При подготовке данной рукописи авторы использовали генеративные модели искусственного интеллекта для выполнения конкретных вспомогательных задач. Использование ИИ было ограниченным, контролируемым и полностью раскрывается ниже. DeepL Write (DeepL GmbH), версия от марта 2024 года. Применялся для проверки и улучшения грамматики в разделе «Аннотация» и стиля английского текста в Abstract. С его помощью были отредактированы отдельные предложения, но не созданы новые смысловые блоки. Около 10 % текста в этих разделах подверглось стилистической правке с помощью данного инструмента.

Результаты исследования и их обсуждение

Налоговые вычеты – это законодательно установленные суммы, на которые уменьшается налоговая база (доход, подлежащий налогообложению) или сам исчисленный налог к уплате, при наличии у налогоплательщика определённых правовых оснований (расходов, статуса, льготной категории) [5].

Стратегические целевые ориентиры в области улучшения качества жизни населения на текущее десятилетие закреплены Указом Президента Российской Федерации от 07.05.2024 № 309 «О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года

и на перспективу до 2036 года»¹. Для реализации национальных целей развития предусмотрен ряд мер по расширению спектра доступных налоговых вычетов, увеличению их размеров и их влияние на уровень жизни населения (таблица 1).

Таблица 1– Влияние налоговых вычетов на уровень жизни населения
Table 1 – Impact of tax deductions on the population's standard of living

Фактор	Характеристика
Повышение доходов населения	Налоговые вычеты, в первую очередь социальные и имущественные, сокращают налогооблагаемую базу, тем самым увеличивая располагаемые средства граждан
Поощрение социально значимых затрат	Налоговые льготы на образование, медицинские услуги и спорт мотивируют людей инвестировать в личное здоровье, получение знаний и развитие, что напрямую влияет на повышение качества их жизни
Поддержка семей с детьми	Вычеты на детей являются важным инструментом поддержки семей, снижая финансовое бремя, связанное с воспитанием подрастающего поколения
Улучшение жилищных условий	Имущественные вычеты при приобретении недвижимости помогают гражданам улучшить свои жилищные условия, что является ключевым фактором повышения уровня жизни населения

Реализация права на налоговые вычеты способствует более эффективному распределению финансовых ресурсов в семьях. Граждане получают возможность направлять сэкономленные средства на удовлетворение насущных потребностей, таких как приобретение качественных продуктов питания, одежды, улучшение условий проживания и организацию досуга. Это, в свою очередь, оказывает положительное влияние на физическое и эмоциональное благополучие населения, являясь важным аспектом повышения уровня жизни [6].

Налоговые вычеты играют роль своеобразного стимула для развития человеческого капитала. Инвестиции в образование, дополнительное обучение и повышение квалификации становятся более доступными благодаря предоставляемым льготам. Это создаёт условия для роста профессиональных навыков, повышения конкурентоспособности на рынке труда и, как следствие, увеличения будущих доходов [7; 8; 9]. Таким образом, налоговые вычеты выступают не только инструментом текущей поддержки, но и вложением в долгосрочное процветание общества.

Важно отметить, что влияние налоговых вычетов на уровень жизни населения проявляется не только на микроуровне, но и на макроэкономическом. Увеличение потребительского спроса, вызванное ростом располагаемых доходов граждан, стимулирует развитие различных отраслей экономики. Повышается спрос на образовательные и медицинские услуги, спортивные товары, жильё, что приводит к созданию новых рабочих мест и увеличению налоговых поступлений в бюджет [7-10].

Налоговая грамотность населения выступает одним из ключевых элементов успешной адаптации и повышения качества жизни в новых регионах. Понимание основ налоговой системы, прав и обязанностей налогоплательщиков, а также возможностей использования налоговых инструментов для улучшения своего финансового положения является необходимым условием для социально-экономического развития новых субъектов Российской Федерации [11].

Итак, налоговые вычеты представляют многогранным инструментом, оказывающим существенное влияние на уровень жизни населения. Они способствуют повышению доходов, поощряют социально значимые затраты, поддерживают семьи с детьми и улучшают жилищные условия. Эффективная реализация и дальнейшее совершенствование системы налоговых вычетов являются важным направлением государственной политики, направленной на повышение качества жизни населения и устойчивое развитие экономики.

¹ Указ Президента Российской Федерации от 07.05.2024 № 309 «О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года и на перспективу до 2036 года»; принят 07.05.2024. URL: <http://www.kremlin.ru/acts/bank/50542>.

В Налоговом кодексе Российской Федерации налоговые вычеты определяются как сумма, на которую уменьшается налоговая база при исчислении налога на доходы физических лиц (НДФЛ). Это законодательно установленная возможность для налогоплательщика уменьшить свой доход, подлежащий налогообложению, на определённую сумму в соответствии с условиями Налогового кодекса РФ². Налоговые вычеты регулируются главой 23 «Налог на доходы физических лиц». Данная глава определяет: виды налоговых вычетов, предусмотренных для физических лиц; условия и порядок предоставления каждого вида вычета; размеры вычетов, документы, необходимые для подтверждения права на вычет.

Следует помнить, что вычет – это возврат налога, а не дополнительная выплата от государства. Если доход налогоплательщика за год меньше суммы вычета, неиспользованный остаток переносится на следующие годы, пока не вернётся вся полагающаяся сумма.

Российский Налоговый кодекс определяет следующие типы налоговых вычетов: стандартные, социальные, имущественные, профессиональные и инвестиционные. Детальная характеристика основных типов налоговых вычетов, включая их целевое назначение, размеры и актуальность для жителей ДНР, представлена в таблице 2, разработанной на основе гл. 23 Налогового кодекса РФ, нормативных актов и практики применения.

Таблица 2 – Характеристика типов налоговых вычетов
 Table 2 – Characteristics of Tax Deduction Types

Тип вычета	Целевое назначение / Категория получателей	Максимальный размер / Лимит	Ключевые условия предоставления	Актуальность для новых субъектов РФ
Стандартный (ст. 218 НК РФ)	• Вычет на налогоплательщика (инвалиды, герои и др.) • Вычет на ребенка (на каждого ребенка)	• На налогоплательщика: 500 руб./мес. или 3 000 руб./мес. • На ребёнка: 1 400 руб./мес. (1-й), 2 800 руб./мес. (2-й), 6 000 руб./мес. (3-й и послед.) • На ребёнка-инвалида: 12 000 руб./мес. (родителям или опекунам)	• Предоставляется ежемесячно до достижения дохода 450 000 руб. с начала года. • На ребёнка – до 18 лет (или 24 лет при очной форме обучения)	Повышенная актуальность. Изменения в размерах (в ДНР) являются прямой мерой адаптации и социальной поддержки. Необходима активная разъяснительная работа среди семей
Социальный (ст. 219 НК РФ)	• Расходы на собственное обучение, лечение • Расходы на обучение детей, дорогостоящее лечение • Благотворительность, пенсионные взносы	• Общий лимит по большинству видов: 150 000 руб. в год • На обучение детей: 110 000 руб. в год на каждого ребёнка. • На дорогостоящее лечение – без лимита	• Вычет предоставляется в размере фактически понесенных расходов, но в пределах лимитов • Требуется подтверждающих документов (договоры, платежки, справки) • Можно получить через работодателя или по декларации 3-НДФЛ	Высокий потенциал, но низкая осведомлённость. Важный инструмент для компенсации затрат на здоровье и образование. Жители новых регионов могут не знать о возможности вернуть часть средств за платные услуги

² Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая: [от 05.08.2000 № 117-ФЗ; ред. от 30.12.2024]. Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/.

Продолжение таблицы 2
Continuation of table 2

Тип вычета	Целевое назначение / Категория получателей	Максимальный размер / Лимит	Ключевые условия предоставления	Актуальность для новых субъектов РФ
Имущественный (ст. 220 НК РФ)	- Расходы на приобретение/ строительство жилья (квартира, дом, комната, земля) - Проценты по ипотечным кредитам, взятым на эти цели	- На стоимость жилья: до 2 000 000 руб. (максимум к возврату 260 000 руб.) - На ипотечные проценты: до 3 000 000 руб. (максимум к возврату 390 000 руб.)	- Право возникает один раз в жизни по каждому из двух видов вычета (на стоимость и на проценты) - Можно получить через работодателя или по декларации 3-НДФЛ за несколько лет	Ключевой стимулирующий инструмент. Прямо влияет на улучшение жилищных условий. Для новых регионов особенно важен как фактор закрепления населения и стимулирования строительного рынка
Профессиональный (ст. 221 НК РФ)	- Индивидуальные предприниматели (на УСН, ОСНО) - Нотариусы, адвокаты, частные практики - Авторы произведений, изобретений	В размере документально подтверждённых расходов, связанных с извлечением доходов	Требует строгого документального подтверждения всех заявленных расходов	Актуален для самозанятых и малого бизнеса. В условиях интеграции новых регионов способствует легализации доходов и снижению налоговой нагрузки для развивающегося предпринимательского сектора
Инвестиционный (ст. 219.1 НК РФ)	- Доход от операций с ценными бумагами, находящимися в учёте у российского брокера более 3 лет - Взносы на индивидуальный инвестиционный счёт (ИИС)	- До 400 000 руб. в год (по взносам на ИИС типа А) - Освобождение от НДФЛ доходов по бумагам после 3 лет владения	- Льгота по ИИС предоставляется при условии, что счёт действует не менее 3 лет - Требует наличия договора с брокером	Низкая осведомлённость, но стратегическая важность. Инструмент формирования долгосрочных сбережений и развития финансовой культуры. В новых регионах необходим этап активного просвещения

Так, стандартные налоговые вычеты предоставляются определённым категориям граждан, таким как инвалиды, участники боевых действий, родители, воспитывающие детей. Размер и условия их предоставления чётко регламентированы законодательством [7].

Важно отметить, что в переходный период для новых субъектов Российской Федерации предусмотрены особенности применения этих вычетов, учитывающие специфику социального положения граждан и их адаптацию к новым экономическим условиям [8].

С начала 2025 года в ДНР произошли изменения в размере стандартных налоговых вычетов на детей для физических лиц. Вычет на первого ребенка составляет 1 400 руб., на второго – 2 800 руб. Налоговые вычеты на третьего и каждого последующего ребенка увеличены до 6 тыс. руб. Опекунам, попечителям и приёмным родителям вычет на каждого ребенка-инвалида увеличен до 12 тыс. руб. Эта же сумма вычета применяется к учащимся очной формы обучения, аспирантам, ординаторам, интернам и студентам до 24 лет, являющимся инвалидами

I или II группы. Также увеличен порог дохода, до достижения которого предоставляются стандартные налоговые вычеты на детей – с 350 тыс. руб. до 450 тыс. руб.³.

Социальные налоговые вычеты предоставляются на расходы, связанные с образованием, лечением, благотворительностью, пенсионным обеспечением и страхованием жизни, за исключением затрат на обучение детей и дорогостоящее лечение, общая годовая сумма таких вычетов не может превышать 150 тыс. руб.³. Необходимо помнить о существующих ограничениях по суммам вычетов и о необходимости подтверждения расходов документально. Например, расходы на обучение каждого ребенка ограничены 110 тыс. руб., предельная сумма для благотворительной деятельности установлена в размере 25 % налогооблагаемого дохода за год. Подтверждающим документом на расходы для социальных налоговых вычетов является справка об оплате соответствующего вида услуг. Важно подчеркнуть, что организации или индивидуальные предприниматели, предоставившие услугу, обязаны самостоятельно передавать всю необходимую информацию в налоговую инспекцию в электронном виде [12].

Следует отметить, что для дорогостоящего лечения лимиты на социальные налоговые вычеты не применяются. Все виды такого лечения названы в перечне, утверждённом постановлением Правительства Российской Федерации от 08.04.2020 № 458⁴.

Имущественные налоговые вычеты являются наиболее востребованными, поскольку связаны с приобретением или строительством жилья [13, с. 196-199; 14, с. 68-71; 15, с. 206-212]. Они позволяют вернуть часть средств, затраченных на покупку квартиры, дома или земельного участка, а также на уплату процентов по ипотеке. Этот вид вычета может стать существенной поддержкой для жителей новых регионов, стремящихся улучшить свои жилищные условия. Однако важно учитывать, что имущественные вычеты предоставляются только на жильё, расположенное на территории Российской Федерации.

Профессиональные налоговые вычеты могут быть применены индивидуальными предпринимателями, самозанятыми и лицами, занимающимися частной практикой, в размере документально подтверждённых расходов, связанных с осуществлением их деятельности. Это важный инструмент для стимулирования предпринимательской активности в новых регионах, позволяющий уменьшить налоговую нагрузку на малый и средний бизнес.

Инвестиционные налоговые вычеты связаны с операциями на фондовом рынке. Они позволяют уменьшить налогооблагаемую базу при совершении операций с ценными бумагами, в частности, при долгосрочном владении ценными бумагами. Этот вид вычета может быть интересен жителям новых регионов, стремящимся инвестировать в российскую экономику [16, с. 34-37; 17; 18, с. 282-324].

На наш взгляд, наиболее значимыми с точки зрения прямого влияния на уровень жизни и адаптацию в новых условиях являются социальные и имущественные вычеты. По данным ФНС России, по состоянию на 01.01.2026 насчитывалось 8,83 млн декларантов. Из них 15 тыс. налогоплательщиков приходятся на ДНР, что составляет 0,17 % от общего числа декларантов. Из общего числа подавших декларацию 7,06 млн чел. (80 %) заявили право на возврат налога. В ДНР этот показатель составляет 6,6 тыс. чел., или 44,6 % от местных декларантов. Таким образом, доля заявивших возврат в ДНР заметно ниже общероссийской, что может указывать на иные причины подачи деклараций в регионе (например, декларирование доходов без права на вычет) или на недостаточную информированность граждан о доступных налоговых льготах³ (таблица 3).

³ Налоговые вычеты по НДФЛ // Федеральная налоговая служба: [офиц. сайт]. URL: https://www.nalog.gov.ru/rn93/taxation/taxes/ndfl/nalog_vichet/.

⁴ Об утверждении перечней медицинских услуг и дорогостоящих видов лечения в медицинских организациях, у индивидуальных предпринимателей, осуществляющих медицинскую деятельность, суммы оплаты которых за счёт собственных средств налогоплательщика учитываются при определении суммы социального налогового вычета: постановление Правительства РФ от 08.04.2020 № 458. URL: https://www.nalog.gov.ru/rn77/about_fts/docs/12739246/.

Таблица 3 – Сведения о декларации 3-НДФЛ за 2024 в Российской Федерации
Table 3 – Information on the 3-NDFL declaration for 2024 in the Russian Federation

Показатель	Значение
Налогоплательщики, подавшие декларацию за 2024 год, тыс. чел.:	8 830
из них в ДНР, тыс. чел.	15
Заявившие право на возврат налога, тыс. чел.:	7 059
из них в ДНР, тыс. чел.	6,6
Выдано уведомлений на имущественный вычет (в 2025 г.), чел.	53 161
Сумма имущественного вычета по уведомлениям, тыс. руб.	47 261 825
Выдано уведомлений на социальный вычет (в 2025 г.), чел.	13 910
Сумма социального вычета по уведомлениям, тыс. руб.	1 481 218
Налогоплательщики с доходом:	
от 1 до 10 млн руб.	3 486 992
от 10 до 100 млн руб.	125 265
свыше 100 млн руб.	19019
от 10 млрд руб.	158

Из таблицы 3 следует, что в 2025 году налоговые органы выдали 53 тыс. уведомлений на имущественный налоговый вычет на общую сумму 47,3 млрд руб. и 13 тыс. уведомлений на социальный налоговый вычет на сумму 1,5 млрд руб. Объём имущественного вычета значительно превышает социальный (в 32 раза по сумме и почти в 4 раза по числу получателей), что традиционно связано с высокой стоимостью недвижимости и активным использованием данного механизма гражданами.

Основную массу налогоплательщиков (3,49 млн чел.) составляют лица с доходом от 1 до 10 млн руб. По мере увеличения дохода численность налогоплательщиков резко сокращается, что свидетельствует о неравномерном распределении доходов: подавляющее большинство граждан сосредоточено в нижних и средних диапазонах.

Оформление налогового вычета может быть осуществлено работодателем путём обращения в налоговый орган или в упрощённом порядке. При обращении в налоговый орган по месту жительства налогоплательщиком подаётся декларация по форме 3-НДФЛ [19, с. 79-84; 20]. К декларации прикладываются документы, подтверждающие право на вычет: договоры, платёжные документы, справки об оплате и другие. Важно тщательно изучить требования к документам и сроки подачи декларации, чтобы избежать отказа в предоставлении вычета. Следует помнить, что срок камеральной проверки декларации – до 3 месяцев с даты подачи. После одобрения налогового вычета, в течение месяца денежные средства поступят на указанный счёт налогоплательщика.

Упрощённый порядок предполагает подачу уже предзаполненного заявления на вычет через «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц» без представления декларации 3-НДФЛ и подтверждающих документов.

Интернет-портал для граждан «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц» представляет собой передовую платформу, разработанную Федеральной налоговой службой России для обеспечения удобного и эффективного взаимодействия между гражданами и налоговыми органами. Регистрируется онлайн-сервис в налоговом органе по месту жительства налогоплательщика с помощью: логина и пароля, оформленных в налоговом органе, портала «Госуслуги» или ключа электронной подписи. Преимущества портала «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц» представлены в таблице 4.

Так, «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц» предоставляет полную и актуальную информацию о налоговых обязательствах, упрощает процесс уплаты налогов и получения вычетов, а также обеспечивает эффективное взаимодействие с налоговыми органами, экономя время и ресурсы налогоплательщика. Повышение налоговой грамотности населения новых регионов является важным фактором для обеспечения их социальной и экономической адаптации. Данные ФНС России подтверждают успешную адаптацию граждан к цифровым сервисам. В ДНР в 2024 году количество физических лиц, воспользовавшихся преимуществами электронного взаимодействия с налоговыми органами, достигло 13,7 тыс. чел., что составляет 93 % от общего количества поданных деклараций 3-НДФЛ в 2024 году (14,8 тыс.)³. Этот показатель отражает рост доверия к системе и освоение современных способов управления налоговыми обязательствами.

Таблица 4 – Преимущества портала «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц»
Table 4 – Advantages of the Personal Tax Account for Individuals Portal

Категория	Возможности/Информация	Преимущества
Онлайн-сервисы	Получение уведомлений и оплата налогов	Оперативное получение информации, удобная и быстрая оплата, экономия времени
	Заявление о льготах по имущественным налогам	Упрощённый процесс подачи заявления без посещения налоговой инспекции
	Декларирование доходов	Возможность подать декларацию в удобное время, без необходимости посещения налоговой инспекции
	Оформление налогового вычета	Удобный интерфейс для оформления документов, ускорение процесса получения вычета
	Оформление справки о доходах	Быстрое получение необходимой справки в электронном виде
	Отправка обращений и запись на приём	Возможность решить вопросы дистанционно или записаться на приём заранее, избегая очередей
Информация	Информация об имуществе физического лица	Все данные об имуществе в одном месте, удобство налогового планирования
	Информация о доходах и страховых взносах	Контроль за правильностью начислений, возможность своевременно выявить ошибки
	Информация о доходах по вкладам	Удобный способ отслеживать доходы от вкладов для целей налогообложения
	Информация о расчётных счетах	Актуальная информация о счетах для налоговых целей
	Информация о праве на упрощённый налоговый вычет	Своевременное информирование о доступных возможностях получения вычета
	Информация о поданных декларациях и проверках	Возможность отслеживать статус деклараций и проверок, контроль за процессом

Жители Донецкой Народной Республики сталкиваются с рядом проблем и барьеров при реализации права на налоговые вычеты, которые представлены в таблице 5.

Таблица 5 – Проблемы и барьеры жителей ДНР при получении налоговых вычетов
Table 5 – Problems and barriers faced by residents of the DPR when receiving tax deductions

№ пор.	Описание	Комментарий
1	Проблемы с идентификацией	1.1. Отсутствие в российских информационных системах (ФНС, ПФР) подтверждённых данных о доходах, уплате налогов и социальных отчислениях за период до вхождения региона в состав РФ. 1.2. Сложности с подтверждением права собственности на жильё (для имущественного вычета) из-за различий в реестрах и формах документов
2	Сложности с подтверждением права на вычет	2.1. Имущественный вычет при покупке жилья: вопросы о применимости российского законодательства и возможности переноса остатка вычета, если жильё приобретено до вхождения региона в РФ. 2.2. Стандартные и инвестиционные вычеты: требуют наличия данных в российских системах (о детях, о брокерских счетах), которые могут отсутствовать
3	Низкая информированность и нехватка квалифицированных помощников	3.1. Многие жители не знают о своих правах в рамках российской налоговой системы. 3.2. Недостаток налоговых консультантов и бухгалтеров, разбирающихся в специфических переходных положениях для новых регионов
4	Технические и бюрократические барьеры	4.1. Работа через «Личный кабинет налогоплательщика»: требуется подтверждённый аккаунт на «Госуслугах» и ИНН, что может быть труднодоступно. 4.2. Проверка налоговой инспекцией: из-за «нестандартных» документов сроки камеральной проверки (3 месяца) могут увеличиваться, возможны многочисленные запросы пояснений. 4.3. Проблемы с налоговыми агентами: некоторые работодатели слабо ориентируются в новых правилах, не могут корректно предоставить справку 2-НДФЛ или оформить вычет через работодателя

Продолжение таблицы 5

Continuation of table 5

№ пор.	Описание	Комментарий
5	Правовая неопределённость	5.1. Недостаток судебной практики и разъяснений ФНС по многим спорным ситуациям переходного периода. 5.2. Приводит к неоднозначным решениям инспекций и необходимости оспаривания

Для решения специфических проблем и барьеров необходимо предоставление жителям ДНР доступа к информации о своих правах и обязанностях в налоговой сфере, что позволит лучше управлять своими финансами, оптимизировать налоговые платежи и улучшить качество жизни. Это, в свою очередь, будет способствовать укреплению доверия к государственным институтам и созданию благоприятной среды для устойчивого развития региона.

Особое внимание следует уделить созданию эффективной системы информирования через различные каналы коммуникации, включая телевидение, радио, интернет, социальные сети и печатные издания. Информация должна быть представлена в виде коротких, наглядных роликов, инфографики, памяток и других форматов, которые легко воспринимаются и запоминаются. Необходимо также организовать работу консультационных пунктов и «горячих линий», где жители могли бы получить ответы на свои вопросы и квалифицированную помощь в решении налоговых вопросов.

Выводы

Налоговые вычеты являются важным инструментом социальной поддержки граждан и стимулирования экономической активности. Жители новых субъектов Российской Федерации имеют право на получение налоговых вычетов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Для этого необходимо тщательно изучить условия предоставления вычетов, собрать необходимые документы и своевременно подать декларацию в налоговый орган. Государство, со своей стороны, должно обеспечить доступность информации о налоговых вычетах и упростить процедуру их получения для жителей новых регионов, тем самым способствуя их успешной интеграции в российское экономическое пространство.

Список источников / References

1. Черник Д. Г. Налоговая политика – инструмент преодоления кризиса // Научные труды Вольного экономического общества России. 2015. Т. 190, № 1. С. 61-68. [Chernik, D. G. (2015). Tax policy as a tool for overcoming the crisis. *Scientific Papers of the Free Economic Society of Russia*, 190(1), 61–68. (In Russian)] EDN: TXMVHR.

2. Налоговые реформы. Теория и практика: монография / И. А. Майбуров, Ю. Б. Иванов, Г. А. Агарков [и др.]; под ред. И. А. Майбурова, Ю. Б. Иванова. Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. 463 с.: ил. – (Magister). [Maiburov, I. A., Ivanov, Yu. B., Agarkov, G. A., Alekseev, I. V., Balatsky, E. V., Barulin, S. V., Barulina, E. V., Boboshko, N. M., Bryzgalin, A. V., Busse, R., Varnali, Z. S., Vishnevsky, V. P., Vylkova, E. S., Goncharenko, L. I., Dadashev, A. Z., Danilov, A. D., Desyatnyuk, O. M., Dmitrieva, O. G., Ekimova, N. A., ... Yakupov, Z. S. (2015). *Tax reforms. Theory and practice: a monograph*. Moscow: UNITY-DANA, 463 p. (In Russian)] ISBN 978-5-238-01902-4. EDN: PWHHSB.

3. Полякова М. А., Носов А. В. Налоговые вычеты: сущность и проблемы их применения // Учёт. Анализ. Аудит. 2022. Т. 9, № 5. С. 65-75. [Polyakova, M. A., & Nosov, A. V. (2022). Tax deductions: the essence and problems of their application. *Accounting. Analysis. Audit*, 9(5), 65–75. (In Russian)] <https://doi.org/10.26794/2408-9303-2022-9-5-65-75>. EDN: IDQLEX.

4. Казакова М. В., Синельников-Мурылёв С. Г., Кадочников П. А. Анализ структурной и конъюнктурной составляющих налоговой нагрузки в российской экономике // Москва: Фонд "Институт экономической политики им. Е.Т. Гайдара". 2009. 208 с. (Научные труды). [Kazakova, M. V., Sinelnikov-Murylev, S. G., & Kadochnikov, P. A. (2009). *Analysis of the structural and market components of the tax burden in the Russian economy*. Moscow: The Gaidar Institute for Economic Policy Foundation. 208 p. (In Russian)] ISBN 978-5-93255-279-7. EDN: PWPASJ.

5. Энциклопедия теоретических основ налогообложения / под ред. И. А. Майбурова, Ю. Б. Иванова. Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2016. 390 с. [Maiburov, I. A., & Ivanov, Yu. B. (Eds.) (2016). *Encyclopedia of theoretical foundations of taxation*. Moscow: UNITY-DANA, 390 p. (In Russian)] ISBN 978-5-238-02541-4.

6. Анищенко А. В. Налоговые вычеты по НДФЛ: стандартные, имущественные и социальные. Москва: Редакция «Российской газеты», 2016. 159 с. (Библиотечка «Российской газеты»; вып. № 18). [Anishchenko, A. V. (2016). *Personal income tax deductions: standard, property and social*. Moscow: Editorial Office of Rossiyskaya Gazeta, 159 p. (In Russian)].

7. Чумичева А. В. Правовые основы использования стандартных налоговых вычетов в контексте повышения налоговой грамотности населения // Новая наука: Проблемы и перспективы. 2017. Т. 1, № 2. С. 123-128. [Chumicheva, A. V. (2017). The legal basis for the use of standard tax deductions in the context of increasing tax literacy of the population. *New Science: Problems and prospects*, 1(2), 123–128. (In Russian)] EDN: XXKRNN.

8. Ильина В. В. Особые экономические зоны и действующие налоговые льготы: перспективы развития // Экономика. Бизнес. Финансы. 2021. № 2. С. 10-15. [Ilyina, V. V. (2021). Special economic zones and current tax benefits: development prospects. *Economy. Business. Finance*, 2, 10–15. (In Russian)] EDN: FRSJND.

9. Пьянова М. В. Региональный опыт инвестирования в развитие человеческого капитала // Налоги и финансы. 2018. № 2(38). С. 26-36. [Pyanova, M. V. (2018). Regional experience of investing in human capital development. *Taxes and Finance*, 2(38), 26–36. (In Russian)] EDN: XYLPLV.

10. Пospelова Е. Б. Налоговые льготы как способ обеспечения социальной справедливости налоговых расходов // Уровень жизни населения регионов России. 2017. № 1(203). С. 99-109. [Pospelova, E. B. (2017). Tax benefits as a way to ensure social justice of tax expenditures. *Standard of living of the population of the regions of Russia*, 1(203), 99–109. (In Russian)] EDN: YNFEGR.

11. Рябич О. Н. Налоговая грамотность как фактор повышения качества жизни населения новых субъектов Российской Федерации // Финансовое просвещение: сборник материалов XXVIII Всероссийской научно-практической конференции по финансовому просвещению в России, Москва, 30 сентября – 02 октября 2025 года. – Москва: Ассоциация развития финансовой грамотности, 2025. С. 145-152. [Ryabich, O. N. (2025). Tax literacy as a factor in improving the quality of life of the population of new subjects of the Russian Federation. In *Financial education* (pp. 145–152), Proceedings of the XXVIII All-Russian Scientific and Practical Conference on Financial Education in Russia (September 30 – October 02, 2025), Moscow. Moscow: Association for the Development of Financial Literacy. (In Russian)] EDN: OLWNHW.

12. Павлова М. В., Рябич О. Н. Налогообложение малого бизнеса новых регионов Российской Федерации: проблемы и пути их решения // Финансовые рынки и банки. 2025. № 4. С. 580-586. [Pavlova, M. V., & Ryabich, O. N. (2025). Taxation of small businesses in new regions of the Russian Federation: problems and solutions. *Financial markets and banks*, 4, 580–586. (In Russian)] EDN: DXXKSO.

13. Шведова Н. Н., Щербинина А. А. Некоторые аспекты налоговых льгот в экономике страны // Инновационные направления развития в образовании, экономике, технике и технологиях: материалы национальной с международным участием научно-практической конференции, приуроченной к 95-летию Донского государственного технического университета, Ставрополь, 03-04 июня 2025 года. Ставрополь: ООО "Издательство Ставролит". 2025. С. 196-199. [Shvedova, N. N., & Shcherbinina, A. A. (2025). Some aspects of tax benefits in the country's economy. In *Innovative areas of development in education, economics, engineering and technology* (pp. 196–199), Proceedings of the national scientific and practical conference with international participation dedicated to the 95th anniversary of the Don State Technical University (June, 03–04, 2025), Stavropol. Stavropol: Stavrolit Publishing House, LLC. (In Russian)] EDN: KRXUHN.

14. Громов В. В. Актуальные проблемы применения социальных и имущественных налоговых вычетов // Налоговая политика и практика. 2017. № 7(175). С. 68-71. [Gromov, V. V. (2017). Actual problems of the application of social and property tax deductions. *Tax Policy and Practice*, 7(175), 68–71. (In Russian)] EDN: YZIJAN.

15. Полякова М. А. Налоговое администрирование процедуры предоставления имущественного налогового вычета // Актуальные вопросы налогового администрирования в контексте современных тенденций профессионального развития государственных гражданских служащих: материалы научно-практической конференции, Нижний Новгород, 26 мая 2021 года. Нижний Новгород: ИП Якушов Ю. И., 2021. С. 206-212. [Polyakova, M. A. (2021). Tax administration of the property tax deduction procedure. In *Current issues of tax administration in the context of modern trends in the professional development of government*

civil servants (pp. 206–212), Proceedings of the scientific and practical conference (May, 26, 2021), Nizhny Novgorod. Nizhny Novgorod: IE Yakushov Yu. I. (In Russian)] EDN: CVZWCY.

16. Черноусова К. С., Глотова А. В., Кривов Н. А. Инвестиционный налоговый вычет в системе налогообложения Российской Федерации // Вестник науки и образования. 2021. № 6-1(109). С. 34-37. [Chernousova, K. S., Glotova, A. V., & Krivov, N. A. (2021). Investment tax deduction in the taxation system of the Russian Federation. *Bulletin of Science and Education*, 6-1(109), 34–37. (In Russian)] <https://doi.org/10.24411/2312-8089-2021-10602>. EDN: DOAMAC.

17. Герман А. А., Макарова В. А. Налоговые льготы как инструмент стимулирования инвестиций: монография. Санкт-Петербург: Издательство Политехнического университета, 2017. 168 с. [German, A. A., & Makarova, V. A. (2017). *Tax incentives as an investment incentive tool: a monograph*. Saint Petersburg: Polytechnic University Publishing House, 168 p. (In Russian)] ISBN 978-5-9903319-5-2. EDN: YTMMSN.

18. Какаулина М. О., Горлов Д. Р. Оценка влияния налоговых льгот на инвестиционную активность в особых экономических зонах Российской Федерации // Journal of Applied Economic Research. 2022. Т. 21, № 2. С. 282-324. [Kakaulina, M. O., & Gorlov, D. R. (2022). Assessment of the impact of tax incentives on investment activity in special economic zones of the Russian Federation. *Journal of Applied Economic Research*, 21(2), 282–324. (In Russian)] <https://doi.org/10.15826/vestnik.2022.21.2.011>. EDN: ISCLFB.

19. Буданцева В. А., Ончина К. С., Бадеева Е. А. Налоговые вычеты по НДФЛ как инструмент налоговой системы // Социальные и гуманитарные науки в XXI веке: итоги, вызовы, перспективы: сборник научных трудов Всероссийской научно-практической конференции с международным участием, посвященной Дню российской науки, Санкт-Петербург, 27 февраля 2020 года. Том Часть 1. Санкт-Петербург: Фор-принт, 2020. С. 79-84. [Budantseva, V. A., Onchina, K. S., & Badeeva, E. A. (2020). Personal income tax deductions as a tool of the tax system. In *Social and humanitarian sciences in the 21st century: results, challenges, prospects* (pp. 79–84), Proceedings of the All-Russian Scientific and Practical Conference with international participation dedicated to the Day of Russian Science (February, 27, 2020), St. Petersburg. Part 1. St. Petersburg: Fora-print. (In Russian)] EDN: CBFFVT.

20. Клейменова Л. В., Соловьева Е. А., Иванова А. Н. Налоговые вычеты по НДФЛ как главный инструмент налоговой политики государства // Проблемы социально-экономического развития Сибири. 2018. № 2(32). С. 29-34. [Kleimenova, L. V., Solovyova, E. A., & Ivanova, A. N. (2018). Personal income tax deductions as the main instrument of state tax policy. *Problems of Socio-Economic Development of Siberia*, 2(32), 29–34. (In Russian)] EDN: SAPJPR.

Информация об авторах

О. Н. Рябич – кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры финансов и экономической безопасности ДонНУЭТ; научные интересы: финансы, денежное обращение и кредит;

М. В. Павлова – кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры финансов и экономической безопасности ДонНУЭТ; научные интересы: финансы, денежное обращение и кредит.

Information about the authors

O. N. Ryabich – PhD in Economics, Associate Professor, Associate Professor of the Department of Finance and Economic Security, DonNUET; research interests: finance, money circulation and credit;

M. V. Pavlova – PhD in Economics, Associate Professor, Associate Professor of the Department of Finance and Economic Security, DonNUET; research interests: finance, money circulation and credit.

Вклад авторов: авторы сделали эквивалентный вклад в подготовку публикации.

Contribution of the authors: the authors contributed equally to this article.

Авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов.

The authors declare no conflicts of interests.

Статья поступила в редакцию 23.03.2026; одобрена после рецензирования 29.04.2026; принята к публикации 09.06.2026.

The article was submitted 03/23/2026; approved after reviewing 04/29/2026; accepted for publication 06/09/2026.