УДК 33

ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ЗНАЧЕНИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

Байыев И.Х.о.

преподаватель

Туркменский государственный институт финансов

Ашхабад, Туркменистан

Амандурдыев А.

студент

Туркменский государственный институт финансов

Ашхабад, Туркменистан

Аннотация

В статье рассматриваются экономическая сущность, функциональное назначение и значение дополнительных платежей в современной системе финансово-экономических отношений. Раскрываются особенности формирования дополнительных денежных обязательств, их взаимосвязь с налоговыми и неналоговыми поступлениями, а также влияние на распределение финансовых ресурсов между государством, хозяйствующими субъектами и населением. Особое внимание уделяется фискальной, регулирующей, распределительной и стимулирующей функциям дополнительных платежей, их роли в обеспечении устойчивости государственных финансов, совершенствовании экономических механизмов и повышении эффективности использования финансовых ресурсов. Исследуются основные факторы, определяющие экономическую результативность дополнительных платежей, включая обоснованность их установления, прозрачность администрирования, соразмерность финансовой нагрузки и соответствие стратегическим приоритетам социально-экономического развития. Обосновывается необходимость совершенствования механизмов применения дополнительных

платежей с учётом современных тенденций цифровизации финансовых отношений и повышения качества государственного управления.

Ключевые слова: дополнительные платежи, государственные финансы, неналоговые поступления, финансовые обязательства, бюджетные доходы, экономическое регулирование, фискальная политика, финансовые ресурсы, экономическая эффективность.

THE ECONOMIC SIGNIFICANCE OF ADDITIONAL PAYMENTS

Bayyev I.H.o.

Lecturer

Turkmen State Institute of Finance

Ashgabat, Turkmenistan

Amandurdyyew A.

Student

Turkmen State Institute of Finance

Ashgabat, Turkmenistan

Abstract

The article examines the economic nature, functional purpose and significance of additional payments within the contemporary system of financial and economic relations. It explores the specific features of additional financial obligations, their interrelationship with tax and non-tax revenues, and their influence on the allocation of financial resources among the state, business entities and households. Particular attention is devoted to the fiscal, regulatory, redistributive and incentive functions of additional payments, as well as their role in ensuring the sustainability of public finances, improving economic mechanisms and enhancing the efficiency of financial resource utilisation. The study investigates the principal factors determining the economic effectiveness of additional payments, including the justification for their introduction, transparency of administration, proportionality of the financial burden

and alignment with strategic priorities for socio-economic development. Furthermore, the article highlights the importance of establishing an appropriate balance between the fiscal interests of the state and the financial capacities of economic entities. It emphasises that economically justified and effectively administered additional payments can contribute to financial stability, the rational allocation of resources and the improvement of economic governance. The article also substantiates the need to enhance the mechanisms governing additional payments in response to contemporary trends in the digitalisation of financial relations and the increasing importance of effective public administration. The findings underline the necessity of adopting a comprehensive approach to improving payment mechanisms in order to strengthen financial discipline, promote transparency and support sustainable economic development.
Keywords: additional payments, public finance, non-tax revenues, financial obligations, budget revenues, economic regulation, fiscal policy, financial resources, economic efficiency.

Введение

Современное развитие национальных экономик сопровождается усложнением финансовых отношений, расширением инструментов государственного регулирования и повышением требований к эффективности формирования и использования денежных ресурсов. В этих условиях особое значение приобретает исследование различных видов обязательных и договорных платежей, посредством которых осуществляется перераспределение финансовых средств, обеспечивается финансирование общественных потребностей и формируются экономические стимулы для участников хозяйственной деятельности [1, 2]. Наряду с основными налоговыми обязательствами, платежами за товары и услуги, а также установленными финансовыми взносами в экономической практике применяются

дополнительные платежи, имеющие различную правовую природу, экономическое содержание и функциональное назначение.

Дополнительные платежи представляют собой неоднородную совокупность денежных обязательств, возникающих в связи с осуществлением определённых видов экономической деятельности, использованием ресурсов, получением специальных услуг, выполнением договорных условий либо применением установленных механизмов финансового регулирования. Их экономическое значение определяется не только непосредственным поступлением денежных средств соответствующим получателям, но и воздействием на финансовое поведение хозяйствующих субъектов, структуру производственных затрат, инвестиционную активность, распределение доходов и устойчивость бюджетной системы [3].

Актуальность исследования обусловлена необходимостью комплексного рассмотрения дополнительных платежей как составной части финансово-экономического механизма. В условиях цифровизации экономики, развития предпринимательства, совершенствования бюджетного планирования и повышения эффективности государственного управления возникает потребность в научном обосновании подходов к установлению, администрированию и оценке результативности таких платежей [4].

Особую значимость приобретает соблюдение баланса между необходимостью формирования финансовых ресурсов и поддержанием благоприятных условий для хозяйственной деятельности. Чрезмерное увеличение совокупной платёжной нагрузки способно ограничивать финансовые возможности предприятий, тогда как экономически обоснованное применение дополнительных платежей может способствовать рациональному использованию ресурсов, повышению качества услуг и укреплению финансовой дисциплины.

Целью настоящего исследования является раскрытие экономической сущности дополнительных платежей, определение их основных функций и

выявление направлений повышения эффективности их применения в системе современных финансовых отношений.

Экономическая сущность и функциональное назначение дополнительных платежей. В экономической теории денежные платежи рассматриваются как важнейшая форма реализации финансовых обязательств, возникающих в процессе производства, распределения, обмена и потребления материальных и нематериальных благ. Посредством платежей обеспечивается движение денежных средств между экономическими субъектами, осуществляется возмещение затрат, формируются доходы организаций и государства, а также поддерживается непрерывность хозяйственного оборота [5, 6, 7].

Понятие дополнительных платежей не обладает единым универсальным содержанием, поскольку его использование зависит от конкретной сферы экономических отношений и действующего нормативного регулирования. В широком экономическом понимании дополнительные платежи могут характеризоваться как денежные суммы, уплачиваемые сверх основного обязательства либо возникающие в связи с дополнительными условиями осуществления экономических операций.

К числу таких платежей в зависимости от рассматриваемой системы могут относиться отдельные сборы, надбавки, дополнительные взносы, компенсационные перечисления, платежи за специальные услуги, а также предусмотренные договорами дополнительные расходы. При этом необходимо учитывать принципиальное различие между платежами, имеющими публично-правовой характер, и платежами, формирующимися в рамках гражданско-правовых отношений [8, 9].

Обязательные платежи, устанавливаемые государством, могут выполнять функции формирования бюджетных доходов и регулирования определённых видов экономической деятельности. Договорные дополнительные платежи, напротив, преимущественно связаны с возмещением расходов, оплатой

расширенного объёма услуг или распределением экономических рисков между участниками хозяйственных отношений [10].

Следовательно, экономическое содержание дополнительных платежей необходимо исследовать с учётом источника возникновения обязательства, характера его исполнения, назначения денежных средств и последствий для плательщика и получателя.

Важнейшей характеристикой дополнительных платежей выступает их способность влиять на распределение финансовых ресурсов. Для плательщика они представляют собой дополнительный денежный отток, который при определённых условиях может включаться в себестоимость продукции, относиться на расходы организации либо осуществляться за счёт располагаемых доходов. Для получателя соответствующие поступления могут формировать доход, обеспечивать компенсацию затрат или выступать источником финансирования конкретных мероприятий.

Экономическая результативность таких платежей определяется соотношением возникающих финансовых затрат и достигаемого общественного либо хозяйственного эффекта. Если дополнительные платежи сопровождаются улучшением качества услуг, рационализацией использования ресурсов или финансированием значимых общественных потребностей, их применение может способствовать повышению общей эффективности экономической системы.

Вместе с тем отсутствие достаточного экономического обоснования, непрозрачность условий начисления и сложность процедур исполнения обязательств способны приводить к увеличению транзакционных издержек и снижению доверия участников экономических отношений.

Поэтому дополнительные платежи следует рассматривать не исключительно как способ получения денежных средств, а как финансово-экономический инструмент, воздействие которого проявляется на различных уровнях национальной экономики.

Классификация дополнительных платежей и особенности их экономического воздействия Научное исследование дополнительных платежей предполагает их систематизацию по основным экономическим признакам. Классификация позволяет выявить особенности формирования соответствующих обязательств, определить направления движения денежных средств и оценить характер воздействия платежей на финансовое положение участников экономических отношений [11].

По экономическому назначению дополнительные платежи могут подразделяться на фискальные, компенсационные, регулирующие и сервисные. Фискальные платежи направлены на формирование финансовых ресурсов публичного сектора. Компенсационные платежи обеспечивают возмещение определённых затрат, возникающих вследствие использования ресурсов, инфраструктуры или оказания специальных услуг. Регулирующие платежи воздействуют на экономическое поведение субъектов посредством изменения относительной стоимости отдельных видов деятельности. Сервисные платежи связаны с предоставлением дополнительных услуг и выполнением специальных операций [12].

По характеру возникновения обязательств целесообразно различать законодательно установленные и договорные дополнительные платежи. Первые возникают на основании нормативных правовых актов и подлежат исполнению в предусмотренных случаях. Вторые формируются в результате соглашений между участниками экономических отношений и определяются условиями соответствующих договоров.

По способу определения величины дополнительные платежи могут иметь фиксированный, пропорциональный, дифференцированный либо комбинированный характер. Фиксированные платежи устанавливаются в определённой денежной сумме, пропорциональные рассчитываются исходя из соответствующей стоимостной или количественной базы, а

дифференцированные предусматривают изменение величины обязательства в зависимости от установленных критериев [13, 14].

С экономической точки зрения особенно важным является различие между фиксированными и пропорциональными платежами. Фиксированные обязательства способны создавать относительно более высокую нагрузку на небольшие предприятия, поскольку их величина непосредственно не зависит от масштабов хозяйственной деятельности. Пропорциональные платежи позволяют учитывать изменение соответствующей расчётной базы, однако при чрезмерно высоких ставках также могут ограничивать предпринимательскую активность.

Дополнительные платежи различаются и по периодичности внесения. Единовременные платежи возникают при совершении определённых операций, тогда как периодические предполагают регулярное исполнение финансовых обязательств. Периодичность оказывает существенное влияние на управление денежными потоками, поскольку определяет необходимость резервирования финансовых ресурсов и планирования предстоящих расходов [16].

Важным критерием выступает также конечное назначение поступающих средств. Одни платежи могут зачисляться в бюджеты соответствующего уровня, другие поступают организациям, предоставляющим услуги, третьи направляются на финансирование конкретных мероприятий или возмещение установленных расходов. При этом экономическое назначение платежа не всегда означает его юридически закреплённый целевой характер [15].

Таким образом, классификация дополнительных платежей позволяет сформировать целостное представление об их разнообразии и определить наиболее существенные факторы, влияющие на результативность применения различных платёжных механизмов.

Роль дополнительных платежей в формировании государственных финансов Государственные финансы представляют собой систему денежных отношений, посредством которых формируются и используются финансовые ресурсы, необходимые для выполнения общественно значимых функций.

Устойчивость данной системы во многом зависит от достаточности, предсказуемости и сбалансированности доходных поступлений.

В структуре государственных доходов основное место во многих странах занимают налоговые поступления. Вместе с тем определённую роль играют неналоговые доходы, формируемые за счёт различных сборов, платежей за использование государственного имущества, административных услуг и других предусмотренных законодательством источников [17].

Отдельные виды дополнительных платежей могут относиться к указанным категориям доходов и тем самым участвовать в формировании финансовой базы государства. Их значение определяется не только абсолютной величиной поступлений, но и возможностью диверсификации доходных источников, распределения расходов на предоставление отдельных услуг и совершенствования механизмов финансирования государственных функций.

Дополнительные платежи компенсационного характера позволяют в определённых случаях связать расходы на предоставление услуги с её непосредственным получателем. Такой подход может способствовать более рациональному распределению финансовой нагрузки между различными группами экономических субъектов.

Однако применение компенсационных механизмов требует соблюдения принципов обоснованности и соразмерности. Если величина платежа значительно превышает экономически оправданные затраты, он может фактически приобретать дополнительную фискальную функцию. В подобных условиях возникает необходимость оценки его влияния на доступность услуг, предпринимательскую деятельность и социальное положение населения.

Важным аспектом выступает предсказуемость поступлений. Регулярные и относительно стабильные платежи могут учитываться при планировании доходов соответствующих бюджетов. Напротив, поступления, зависящие от количества разовых операций или изменений экономической активности, характеризуются большей неопределённостью.

Для обеспечения устойчивости государственных финансов необходимо учитывать возможные колебания объёмов поступлений, административные расходы на их взимание и экономические последствия изменения ставок.

Особое значение имеет оценка чистого бюджетного эффекта дополнительных платежей. Увеличение начисленных сумм не всегда сопровождается сопоставимым ростом финансовых ресурсов, фактически доступных государству. Дополнительные расходы на администрирование, снижение активности плательщиков и возникновение задолженности способны уменьшать ожидаемый результат.

Поэтому эффективность дополнительных платежей в бюджетной системе целесообразно оценивать не только по объёму собранных средств, но и по соотношению поступлений с затратами на их обеспечение, стабильности доходной базы и влиянию на экономическую деятельность.

Влияние дополнительных платежей на финансово-хозяйственную деятельность предприятий Дополнительные платежи являются одним из факторов, определяющих структуру денежных расходов хозяйствующих субъектов. Их воздействие проявляется через изменение себестоимости продукции, финансовых результатов, ликвидности и возможностей осуществления инвестиционной деятельности.

В условиях рыночной экономики предприятия стремятся обеспечить рациональное соотношение доходов и расходов, поддерживать достаточный объём оборотного капитала и создавать финансовые предпосылки для расширения производства. Возникновение дополнительных обязательств требует соответствующего планирования денежных ресурсов и оценки их влияния на текущую деятельность.

Если дополнительные платежи непосредственно связаны с производственным процессом, они при соблюдении применимых правил учёта могут увеличивать затраты на выпуск продукции или оказание услуг. При этом

предприятие вынуждено принимать решение относительно возможности включения возросших расходов в отпускную цену.

Возможность перенесения дополнительных затрат на потребителя зависит от состояния конкуренции, эластичности спроса, рыночной конъюнктуры и особенностей производимой продукции. При высокой чувствительности покупателей к изменению цены предприятие может быть вынуждено частично компенсировать дополнительные расходы за счёт собственной прибыли.

Следовательно, одинаковые по величине платежи способны оказывать различное воздействие на предприятия, функционирующие в неодинаковых экономических условиях.

Особенно существенным может быть влияние дополнительных платежей на малое и среднее предпринимательство. Ограниченность финансовых ресурсов, сравнительно небольшой объём операций и высокая зависимость от текущих денежных поступлений повышают чувствительность таких предприятий к возникновению дополнительных обязательств.

Вместе с тем экономические последствия платежей определяются не только их величиной, но и характером получаемого встречного результата. Например, оплата дополнительных логистических, информационных или технических услуг может сопровождаться сокращением производственных потерь, ускорением оборота капитала и повышением качества обслуживания клиентов.

Поэтому при анализе договорных дополнительных платежей необходимо учитывать их потенциальную способность создавать дополнительную экономическую выгоду.

Существенное значение имеет и влияние платежей на инвестиционную деятельность. При разработке инвестиционных проектов предприятия оценивают первоначальные капитальные затраты, ожидаемые денежные потоки, текущие эксплуатационные расходы и возможные финансовые риски.

Дополнительные обязательства, возникающие на этапе реализации проекта или в процессе последующей эксплуатации объектов, могут изменять расчётные показатели его эффективности. Увеличение совокупных расходов при неизменных ожидаемых доходах снижает чистый денежный поток и при прочих равных условиях может ухудшать показатели инвестиционной привлекательности.

В то же время платежи, обеспечивающие доступ к необходимой инфраструктуре, специализированным услугам или дополнительным производственным возможностям, могут способствовать повышению эффективности инвестиций.

Таким образом, влияние дополнительных платежей на предприятия имеет неоднозначный характер и требует комплексного анализа. Основным критерием оценки должна выступать не только величина соответствующих расходов, но и их экономическая обоснованность, предсказуемость и связь с достигаемыми хозяйственными результатами.

Регулирующая и стимулирующая функции дополнительных платежей

Помимо формирования денежных поступлений, дополнительные платежи способны выступать инструментом воздействия на экономическое поведение участников хозяйственных отношений. Изменяя относительную стоимость отдельных операций, использования ресурсов или получения услуг, они формируют дополнительные стимулы для принятия определённых экономических решений.

Регулирующая функция наиболее отчётливо проявляется в тех случаях, когда величина платежа зависит от объёма использования ограниченных ресурсов, интенсивности воздействия на окружающую среду либо характера осуществляемой деятельности.

С экономической точки зрения подобные механизмы могут способствовать учёту внешних эффектов, возникающих в процессе производства и потребления. Если определённая деятельность сопровождается

дополнительными общественными затратами, обоснованное применение соответствующих платежей позволяет частично отразить эти затраты в экономических решениях участников рынка.

В результате хозяйствующие субъекты получают стимулы к снижению ресурсоёмкости производства, внедрению более эффективных технологий и рационализации хозяйственных процессов.

Вместе с тем регулирующее воздействие платежей зависит от их конструкции. Чрезмерно низкая величина обязательства может не создавать достаточного экономического стимула, тогда как необоснованно высокая нагрузка способна ограничивать производственную активность и повышать стоимость конечной продукции.

Поэтому формирование регулирующих механизмов требует учёта технологических возможностей предприятий, структуры производственных расходов и ожидаемых последствий изменения финансовой нагрузки.

Стимулирующая функция дополнительных платежей может проявляться и через дифференциацию условий их применения. При наличии соответствующих правовых оснований снижение отдельных платежей или предоставление предусмотренных преимуществ способно поддерживать определённые виды экономической деятельности.

Однако стимулирующие меры должны оцениваться с позиции их фактической результативности. Уменьшение платежной нагрузки само по себе не гарантирует увеличения инвестиций, роста производства или внедрения инноваций. Для достижения подобных результатов необходимы благоприятные институциональные условия, доступность финансовых ресурсов, развитая инфраструктура и достаточный рыночный спрос.

Таким образом, регулирующая и стимулирующая функции дополнительных платежей реализуются наиболее эффективно при условии их согласованности с общей финансовой, инвестиционной и структурной политикой государства.

Экономическая эффективность дополнительных платежей и методы её оценки Определение экономической эффективности дополнительных платежей представляет собой важную задачу финансового анализа, поскольку позволяет установить степень соответствия получаемых результатов затратам, возникающим в процессе формирования и исполнения соответствующих обязательств.

В широком понимании эффективность дополнительных платежей характеризуется соотношением экономических выгод, финансовых поступлений и общественно значимых результатов с совокупными издержками их применения. При этом оценка должна учитывать интересы государства, предприятий и населения.

Повышение данного коэффициента при сопоставимых условиях свидетельствует об увеличении объёма поступлений относительно затрат на организацию и осуществление платёжных процедур. Однако показатель не отражает всех экономических последствий, поэтому должен использоваться совместно с другими критериями.

Для предприятий существенное значение имеет показатель дополнительной платёжной нагрузки, определяемый отношением суммы соответствующих расходов к выручке, добавленной стоимости или другим экономическим показателям.

Применение данного показателя позволяет исследовать динамику финансовой нагрузки и проводить сопоставления между предприятиями при условии учёта отраслевых особенностей, масштабов деятельности и различий в структуре обязательств.

При оценке эффективности дополнительных платежей необходимо также учитывать косвенные экономические последствия. К ним относятся изменения инвестиционной активности, производственных затрат, конкурентоспособности, занятости и потребительского спроса.

Особое значение имеет комплексный подход, предусматривающий сочетание количественных и качественных методов исследования. Количественные показатели позволяют определить величину финансовых потоков, уровень нагрузки и административные издержки. Качественная оценка характеризует прозрачность процедур, удобство исполнения обязательств, обоснованность условий начисления и степень соответствия платежей экономическим интересам общества.

Следовательно, экономическая эффективность дополнительных платежей должна рассматриваться как многокритериальная категория, отражающая не только финансовые результаты, но и влияние платёжных механизмов на устойчивость и развитие экономической системы.

Совершенствование механизмов дополнительных платежей в условиях цифровой экономики Развитие цифровых технологий создаёт новые возможности для повышения прозрачности, доступности и эффективности финансовых отношений. Автоматизация расчётов, внедрение электронных платёжных систем и развитие информационного взаимодействия между участниками экономических процессов позволяют совершенствовать механизмы начисления и исполнения дополнительных денежных обязательств.

Одним из перспективных направлений выступает цифровизация процедур администрирования. Использование электронных сервисов способствует сокращению времени на оформление документов, снижению количества технических ошибок и упрощению контроля за своевременностью исполнения обязательств.

Особое значение имеет формирование единой информационной среды, обеспечивающей доступ плательщиков к сведениям об основаниях возникновения платежей, порядке их расчёта, сроках внесения и возможностях проверки начисленных сумм.

Повышение прозрачности платёжных процедур способствует укреплению финансовой дисциплины и снижению административных барьеров. При этом

цифровизация должна сопровождаться обеспечением информационной безопасности, защитой персональных данных и сохранением доступных альтернативных способов взаимодействия для участников, испытывающих затруднения при использовании электронных сервисов.

Важным направлением совершенствования является повышение экономической обоснованности дополнительных платежей. Установление их величины должно опираться на анализ соответствующих затрат, ожидаемых финансовых результатов и возможного воздействия на участников экономических отношений.

При этом целесообразно проводить периодическую оценку действующих платёжных механизмов с учётом изменения экономических условий, развития технологий и потребностей общества.

В контексте развития национальной экономики Туркменистана исследование дополнительных платежей приобретает значение для совершенствования финансового управления, развития предпринимательства и повышения эффективности использования денежных ресурсов. Перспективными направлениями выступают повышение прозрачности платёжных обязательств, расширение применения цифровых финансовых инструментов и совершенствование методов оценки совокупной нагрузки на хозяйствующие субъекты.

При разработке соответствующих мер необходимо учитывать особенности национального законодательства, действующую структуру государственных доходов и стратегические приоритеты социально-экономического развития.

Комплексное совершенствование системы дополнительных платежей должно быть направлено на обеспечение баланса между финансовыми интересами государства, экономическими возможностями предприятий и потребностями населения.

Заключение

Проведённое исследование позволяет сделать вывод о том, что дополнительные платежи занимают определённое место в системе современных финансово-экономических отношений и оказывают многостороннее воздействие на процессы формирования, распределения и использования денежных ресурсов. Их экономическая сущность определяется характером возникающих обязательств, назначением поступающих средств и последствиями для участников хозяйственной деятельности.

Установлено, что дополнительные платежи представляют собой неоднородную экономическую категорию, объединяющую различные по своему содержанию и правовой природе денежные обязательства. В зависимости от условий возникновения и функционального назначения они могут выполнять фискальные, компенсационные, распределительные, регулирующие и стимулирующие функции.

Значение дополнительных платежей для государственных финансов проявляется в возможности формирования отдельных источников доходов, компенсации затрат на предоставление услуг и совершенствования механизмов распределения финансовых ресурсов. Вместе с тем увеличение объёма поступлений не должно рассматриваться как единственный критерий эффективности соответствующих механизмов.

Для хозяйствующих субъектов дополнительные платежи выступают фактором, влияющим на структуру расходов, себестоимость продукции, движение денежных средств и инвестиционные возможности. Характер данного воздействия зависит от величины обязательств, условий их исполнения и экономических результатов, получаемых в связи с соответствующими расходами.

Обосновано, что эффективность дополнительных платежей определяется не только их финансовой результативностью, но и прозрачностью начисления, соразмерностью нагрузки, доступностью платёжных процедур и соответствием стратегическим задачам экономического развития.

В условиях цифровой трансформации экономики особую актуальность приобретает совершенствование механизмов администрирования дополнительных платежей на основе современных информационных технологий. Автоматизация расчётов, расширение электронных сервисов и повышение качества информационного взаимодействия способны способствовать сокращению административных издержек и укреплению финансовой дисциплины.

Таким образом, рациональное применение дополнительных платежей предполагает комплексный подход, сочетающий экономическую обоснованность, правовую определённость, финансовую прозрачность и оценку социально-экономических последствий. Реализация указанных принципов позволит повысить эффективность платёжных механизмов и обеспечить их согласованность с задачами устойчивого развития национальной экономики.

Библиографический список:

1. Афанасьев М. П., Беленчук А. А., Кривогов И. В. Бюджет и бюджетная система: учебник для вузов. В 2 т. Т. 1. 4-е изд., перераб. и доп. — М.: Юрайт, 2016. — 363 с.

2. Бабич А. М., Павлова Л. Н. Государственные и муниципальные финансы: учебник для вузов. — М.: ЮНИТИ, 2002. — 687 с.

3. Вахрин П. И., Нешитой А. С. Финансы, денежное обращение, кредит: учебник для вузов. — М.: Дашков и К°, 2002. — 656 с.

4. Грязнова А. Г., Маркина Е. В. (ред.). Финансы: учебник. 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Финансы и статистика, 2012. — 494 с.

5. Дробозина Л. А. (ред.). Финансы: учебник для вузов. — М.: Финансы: ЮНИТИ, 1999. — 527 с.

6. Ермасова Н. Б. Государственные и муниципальные финансы: теория и практика в России и в зарубежных странах: учебное пособие для вузов. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Высшее образование, 2008. — 516 с.

7. Жуков Е. Ф. (ред.). Деньги. Кредит. Банки: учебник для вузов. — 4-е изд., перераб. и доп. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011. — 783 с.

8. Захарьин В. Р. Налоги и налогообложение: учебное пособие. — М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2008. — 336 с.

9. Иванова В. Н. Налоговое право: учебник. — Ростов н/Д: Феникс, 2016. — 428 с.

10. Крохина Ю. А. Налоговое право России: учебник. — 5-е изд., испр. — М.: Норма: ИНФРА-М, 2015. — 704 с.

11. Лыкова Л. Н. Налоги и налогообложение: учебник для вузов. — 4-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2026. — 350 с. — ISBN 978-5-534-19394-7.

12. Майбуров И. А., Соколовская А. М. Теория налогообложения. Продвинутый курс: учебник для магистрантов. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011. — 591 с. — ISBN 978-5-238-02084-6.

13. Нестеренко Ю. Н., Пятшева Е. Н. Налоги и налоговая система: учебное пособие. — М.: Российский государственный гуманитарный университет, 2017. — 311 с.

14. Нурумов А. А., Бекболсынова А., Ермекбаева Б., Арзаева М. Налоги и налогообложение: учебник. — Астана: Фолиант, 2018. — 736 с. — ISBN 978-601-302-577-3.

15. Окунева Л. П. Налоги и налогообложение в России: учебник для студентов экономических специальностей вузов. — М.: Финстатинформ, 1996. — 222 с. — ISBN 5-7166-0088-3.

16. Островская О. Л., Осипов М. А., Карлик А. Е., Абдалова Е. Б. Управленческий учет: учебник и практикум для вузов. — 2-е изд., испр. и доп. — М.: Юрайт, 2022. — 435 с. — ISBN 978-5-534-12215-2.

17. Поляк Г. Б., Смирнова Е. Е. (отв. ред.). Налоги и налогообложение: учебник и практикум для академического бакалавриата. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2019. — 385 с. — ISBN 978-5-534-05489-7.