

5.2.4. Финансы

Научная статья

УДК 336.22

<https://doi.org/10.37493/2307-907X.2025.3.13>

ТУРИСТИЧЕСКИЙ НАЛОГ: ПЕРВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ И ДАЛЬНЕЙШАЯ ПЕРСПЕКТИВА

Анна Валерьевна Савцова^{1*}, Алексей Алексеевич Домарев², Михаил Евгеньевич
Волостников³, Анна Андреевна Петровская⁴, Анастасия Анатольевна Погожева⁵

^{1, 2, 3, 4, 5} Северо-Кавказский федеральный университет (д. 1, ул. Пушкина, Ставрополь, 355017, Российская Федерация)

¹ asavtcova@ncfu.ru; <https://orcid.org/0009-0003-5986-1454>

² Keller1500@mail.ru; <https://orcid.org/0009-0003-2863-2392>

³ m.volostnikov238@gmail.com; <https://orcid.org/0009-0005-7426-7132>

⁴ anny1906st@yandex.ru; <https://orcid.org/0009-0008-6637-1046>

⁵ anastasia.pogozheva@gmail.com; <https://orcid.org/0009-0000-8202-0539>

* Автор, ответственный за переписку

Аннотация. Введение. С 1 января 2025 года муниципалитеты получили право вводить туристический налог. Для этого в Налоговый кодекс Российской Федерации включена новая глава «Туристический налог». Решение о введении туристического налога и о его размере принимают муниципалитеты. Также они могут устанавливать дополнительные льготы. Названную плату взимают за услуги по временному проживанию. По налогу предусмотрен постепенный рост ставок: с 1 % от цены проживания в 2025 г. с прибавлением по 1 % в год до 2029 г. (потом не выше 5 %). Муниципалитеты могут устанавливать дифференцированные ставки с учетом сезонности и категории средств размещения. При этом есть минимальный налог. Такие ставки можно вводить применительно к календарным месяцам, которые составляют налоговые периоды (кварталы). Несмотря на тот факт, что ФНС России и Минфин пояснили нюансы исчисления налога и применения кассы, на практике, так как налог новый и многие плательщики впервые столкнулись с его взиманием, возникают вопросы, требующие разъяснений и углубленного изучения. **Цель.** Оценка организационно-правовых аспектов введения туристического налога в Ставропольском крае, анализ нормативной базы, процедур администрирования и контроля, выявление возможных рисков и мер по их минимизации. **Материалы и методы.** Исследование построено на анализе данных, представленных в свободном доступе, среди которых: сущность и природа туристического налога, история применения в России и зарубежный опыт, основные параметры бюджетов муниципальных образований Ставропольского края, правовые основы туристического налога. **Результаты и обсуждение.** В ходе исследования установлено, что к курортному сезону в регионе для туристов подготовлены 508 объектов размещения с 24 000 номеров. Гости края смогут посетить 3 000 памятников истории и более 300 туристических маршрутов. Для поддержания и развития всех этих объектов необходимы огромные финансовые ресурсы, часть которых может дать туристический налог. **Заключение.** В ходе исследования было установлено, что туристический налог взимают с объектов размещения, а не самих отдыхающих. Деньги попадают в бюджет местной администрации без целевого назначения, в отличие от курортного сбора, который направлялся в бюджет субъекта РФ, это новый налог, при исчислении которого возникают некоторые нюансы.

Ключевые слова: туристический налог, муниципальное образование, налоговая служба, отель, гостиница, хостел, гостевой дом, временные места проживания, местный бюджет, курортный сбор

Для цитирования: Туристический налог: первые результаты и дальнейшая перспектива / А. В. Савцова, А. А. Домарев, М. Е. Волостников [и др.] // Вестник Северо-Кавказского федерального университета. 2025. № 3 (108). С. 133–147. <https://doi.org/10.37493/2307-907X.2025.3.13>

Конфликт интересов: один из авторов – доктор экономических наук, доцент А. В. Савцова является членом редакционной коллегии журнала «Вестник Северо-Кавказского федерального университета». Авторам неизвестно о каком-либо другом потенциальном конфликте интересов, связанном с этой рукописью.

Статья поступила в редакцию 11.04.2025;
одобрена после рецензирования 13.05.2025;
принята к публикации 20.05.2025.

Research article

TOURIST TAX: FIRST RESULTS AND PROSPECTS

**Anna V. Savtsova^{1*}, Alexey A. Domarev², Mikhail E. Volostnikov³, Anna A. Petrovskaya⁴,
Anastasia A. Pogozheva⁵**

^{1,2,3,4,5} North-Caucasus Federal University (1, Pushkin str., Stavropol, 355017, Russian Federation)

¹ asavtsova@ncfu.ru; <https://orcid.org/0009-0003-5986-1454>

² Keller1500@mail.ru; <https://orcid.org/0009-0003-2863-2392>

³ m.volostnikov238@gmail.com; <https://orcid.org/0009-0005-7426-7132>

⁴ anny1906st@yandex.ru; <https://orcid.org/0009-0008-6637-1046>

⁵ anastasia.pogozheva@gmail.com; <https://orcid.org/0009-0000-8202-0539>

* Corresponding author

Abstract. Introduction. Starting from January 1, 2025, municipalities have the right to impose a tourist tax. For this purpose, a new chapter entitled Tourist Tax has been included in the Tax Code of the Russian Federation. The decision on the introduction of a tourist tax and its amount is made by municipalities. They can also set additional benefits. The mentioned fee is charged for temporary accommodation services. The tax provides for a gradual increase in rates: from 1% of the price of accommodation in 2025, with an addition of 1% per year until 2029 (then no more than 5%). Municipalities can set differentiated rates based on the season and the category of accommodation facilities. At the same time, there is a minimum tax. Such rates can be applied to calendar months that make up tax periods (quarters). Despite the fact that the Federal Tax Service of Russia and the Ministry of Finance have explained the nuances of calculating taxes and using cash registers, in practice, since the tax is new and many taxpayers face its collection for the first time, there are questions that require clarification and in-depth study. **Goal.** Assessment of the organizational and legal aspects of the introduction of a tourist tax in the Stavropol Territory, analysis of the regulatory framework, administrative and control procedures, identification of possible risks and measures to minimize them. **Materials and methods.** The study is based on the analysis of open access data, including: the essence and nature of the tourist tax, the history of its application in Russia and foreign experience, the main parameters of the budgets of municipalities of the Stavropol Krai, the legal basis of the tourist tax. **Results and discussion.** The study found that 508 accommodation facilities with 24,000 rooms have been prepared for tourists in the region for the holiday season. Guests of the region will be able to visit three thousand monuments and more than 300 tourist routes. To maintain and develop all these facilities, huge financial resources are needed, some of which can be provided by the tourist tax. **Conclusion.** In the course of the study, it was found that the tourist tax is levied on the accommodation facilities, and not on the vacationers themselves. The money goes to the budget of the local administration without a specific purpose, unlike the resort fee, which was sent to the budget of the constituent entity of the Russian Federation, this is a new tax, and some nuances arise when calculating it.

Keywords: tourist tax, municipality, tax service, hotel, inn, hostel, guest house, temporary places of residence, local budget, resort fee

For citation: Savtsova AV, Domarev AA, Volostnikov ME, Petrovskaya AA, Pogozheva AA. Tourist tax: first results and prospects. Newsletter of North-Caucasus Federal University. 2025;3(108):133-147. (In Russ.). <https://doi.org/10.37493/2307-907X.2025.3.13>

Conflict of interest: one of the authors, AV Savtsova, Dr. Sci. (Econ.), Associate Professor, is a member of the editorial board of the journal "Newsletter of North-Caucasus Federal University". The authors are unaware of any other potential conflict of interest related to this manuscript of interests.

The article was submitted 11.04.2025;

approved after reviewing 13.05.2025;

accepted for publication 20.05.2025.

Введение / Introduction. Президент Российской Федерации в своем Указе от 7 мая 2024 г. № 309 «О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года и на перспективу до 2036 года» определил задачу – увеличить в ВВП нашей страны к 2030 г. удельный вес туризма до 5 %, повысить количество внутренних поездок до 140 млн. Однако инфраструктура и кадровая обеспеченность в данной отрасли еще далеки до совершенства. Для достижения поставленной цели необходим в том числе оптимальный режим налогообложения в данной сфере. На современном этапе развития туристического бизнеса в России особенно остро стоит вопрос о нормативном регулировании туристических фирм, и в частности о налоговой политике, налоговом регулировании в туристической отрасли. Отметим, что с 2025 г. введен в действие туристический налог посредством нормативных правовых актов представительных органов муниципальных образований (законы Москвы, Санкт-Петербурга, Севастополя) и обязателен к уплате на террито-

риях этих муниципальных образований (Москвы, Санкт-Петербурга, Севастополя). Объектом налогообложения признается оказание услуг по предоставлению мест для временного проживания физических лиц в средствах размещения, а налогоплательщиками являются лица, оказывающие услуги, признаваемые объектом налогообложения. Первые итоги введения данного налога на территории Ставропольского края не совсем удачные. Так, например, по информации на официальном канале редакции «Коммерсантъ», в Ставропольском крае в мае 2025 г. администрация Кисловодска остановила финансирование программы благоустройства курортной инфраструктуры. Причиной стало отставание поступлений от туристического налога от роста турпотока, который увеличился на 20 % в первом квартале. Другие курорты Северного Кавказа также вынуждены корректировать в сторону снижения свои долговременные планы по улучшению курортной инфраструктуры, принятые и успешно исполняемые в период уплаты курортного сбора. По прогнозам специалистов, из-за особенностей уплаты туристического налога за четвертый квартал 2025 г., которая перенесется на 2026 г., поступления в местные бюджеты курортных городов края могут сократиться почти вдвое по сравнению с планируемыми. Власти городов-курортов готовят предложения для внесения поправок в законодательство. Таким образом, исследование практических аспектов взимания туристического налога своевременно и актуально.

Материалы и методы исследований / Materials and methods of research. Исследование основывается на базовых методах познания, а именно: сравнительном анализе, наблюдении и сборе фактов. Основой послужили статистика и аналитика Управления федеральной налоговой службы России по Ставропольскому краю, информация о поступлении налогов и сборов в бюджеты муниципальных образований Ставропольского края.

Результаты исследований и их обсуждение / Research results and their discussion. Туристический налог представляет собой новую разновидность местного налога с основной сферой деятельности туристического бизнеса, где активную роль играют налоговые агенты в лице гостиничного бизнеса и других видов деятельности, предполагающих временные места проживания. Данный налог взимается не с туристов непосредственно за их временное проживание и возможность использовать соответствующую инфраструктуру, как полагает большинство, а напрямую с отелей, гостиниц, санаториев и других точек проживания, находящихся в курортных городах и туристических зонах России.

Новый налог, в противовес курортному сбору, функционирует на всей территории Российской Федерации, органы местного самоуправления сами решают, взимать его или нет. В обязательном порядке гостиничные объекты должны быть зарегистрированы в реестре классифицированных средств размещения.

Практика показывает, что складывающаяся динамика развития туристической сферы требует изменения системы налогообложения в данной области. Реформа связана с созревшей необходимостью обновления всей инфраструктуры и ростом конкурентоспособности отечественных туристических объектов и курортов. Как планировалось авторами инициативы, ввод туристического налога должен повысить объем налоговых доходов бюджета, которые, в свою очередь, должны перенаправляться на улучшение качества именно туристических услуг, то есть носить целевой характер. Расходование поступлений от налога должно повысить уровень сервиса в гостиничном бизнесе, финансировать программы по развитию туристической отрасли и обеспечивать устойчивый рост доходов в регионах. Таким образом, туристический налог по своему экономическому содержанию представляет качественный инструмент для поддержания наиболее популярных точек притяжения, развития устаревших и внедрения новых.

Налог, как уже отмечалось, предоставляет возможность всем муниципальным образованиям вводить его в качестве дополнительного доходного источника местного бюджета, средства которого могли бы быть направлены в том числе на развитие туристической инфраструктуры, а также на проведение мероприятий по продвижению туристических направлений, диверсифика-

цию экономики регионов напрямую завязанных на предоставлении туристических услуг и эффективное администрирование вопросов, связанных с экологией и устойчивым развитием.

Таким образом, денежные средства, поступающие от уплаты туристического налога, идут на благоустройство городских пространств (парковых зон, пляжей, пешеходных маршрутов и др.), поддержку городов с высокой туристической нагрузкой, в частности на ремонт и содержание объектов городской инфраструктуры. Это особенно актуально для таких городов, как Суздаль, Тула и т. д. В них туристы превышают местное население из-за чего вся существующая инфраструктура выходит из строя быстрее и соответствующий ремонт и замена необходимых элементов требуется чаще [10].

Стоит отметить, что в практике налоговых систем разных стран туристический налог не является новшеством и не представляет собой чего-то необычного, так как фактически он существует уже 115 лет. Его история начинается еще в XX веке, а именно в 1910 году во Франции. Обусловлено это тем, что Франция страна не только моды, но и налогов, именно во Франции впервые стали взимать дополнительный налог с туристов с целью привлечения дополнительных средств в местные бюджеты. Правительство предложило переложить таким образом часть нагрузки с государственного бюджета в пользу регионов, а полученные средства перенаправить на важные, по мнению правителей, цели, к примеру, на финансирование военных разработок и подготовку страны к Первой мировой войне, так как мир уже находился в стадии эскалации конфликта между крупными державами. Однако из-за несовершенства налоговой службы того времени и быстрого развития конфликта от налога отказались, и он долгое время не пользовался спросом из-за ненадобности и неактуальности.

После длительного процесса восстановления мира и ликвидации ущерба, понесенного государствами вследствие войн, к теме туристического налога вернулись только в начале XXI века. Наиболее ярким и активным периодом развития является 2020 г., который знаменателен особым событием, а именно пандемией коронавирусной инфекции (COVID-19), когда ряд стран стали массово вводить ограничения в том числе и внедрение дополнительного налога на туристов, который по своей структуре еще не был доработан, но уже активно применялся странами. Столь поспешное внедрение налога было обусловлено минимизацией контакта местного населения с приезжими во избежание распространения инфекции, особенно в наиболее туристических странах таких как Италия, Франция, Греция, Испания, Португалия и других, знаменитых не только историей и культурой, но и тесной застройкой зданий [17].

Россия одна из тех стран, которая ввела подобие туристического налога еще задолго до начала пандемии, в Российской Федерации предшественником туристического налога стал курортный сбор, который закрепился в юридическом поле страны с 1 мая 2018 года в соответствии с Федеральным законом от 29.07.2017 214-ФЗ «О проведении эксперимента по развитию курортной инфраструктуры», где в качестве эксперимента выделили наиболее популярные туристические зоны, а именно: Ставропольский и Краснодарский края, Алтай, Санкт-Петербург и «Сириус» [3].

История курортного сбора была недолгой. Он взимался со совершеннолетних туристов, которые отдыхали на территории только нескольких определенных курортных регионов России с условием размещения в отелях, гостиницах, пансионатах, санаториях более суток. Все начиналось как эксперимент по развитию курортной инфраструктуры. Эксперимент проводился до конца декабря 2024 г. и применялся в Санкт-Петербурге на Федеральной территории «Сириус»; в Ставропольском крае (Кисловодск, Пятигорск, Ессентуки, Железноводск); в Краснодарском крае (Геленджик, Анапа, Сочи, Горячий Ключ) и ограниченно в Алтайском крае (Белокуриха). В каждом из городов применялись свои ставки курортного сбора, но не больше 100 рублей в сутки. Сбор был введен для обеспечения устойчивого развития туристической отрасли, улучшения инфраструктуры курортных территорий, поддержания экологии и повышения безопасности отдыхающих. Были освобождены от его уплаты дети до 18 лет, пожилые люди старше 70 лет, лица с инвалидностью, граждане на лечении, а также сотрудники в командировках.

Анализ результатов эксперимента по применению курортного сбора в Ставропольском крае позволяет сделать вывод о том, что он был удачным, так как за период действия курортного сбора было собрано свыше 2 млрд руб. За 2024 г. администрировали 439 млн руб., что на 37,5 млн руб. выше утвержденного плана Министерства туризма. Кроме этого, в министерстве подметили, что на территории Кавказских Минеральных Вод наиболее ярко выделились Кисловодск, Ессентуки и Пятигорск, которые собрали около 55 млн руб. только за август 2024 г. Собранные средства были реализованы в крупные проекты Ставропольского края по популяризации территории КМВ и улучшения туристической инфраструктуры посредством обновления парка «Цветник» в Пятигорске, озеленения Лечебного парка и парка Победы в Ессентуках и благоустройства территории в районе «Кольцо-гора» Кисловодска [22].

На фоне активного развития внутреннего туризма в Российской Федерации, а также доказанной эффективности курортного сбора в 2025 г. была введена более совершенная, по мнению законодателей, вариация налога, или трансформированная версия курортного сбора под названием «туристический налог». Данный вид налога приобрел ряд отличительных черт и характеристик, которые, как считают некоторые эксперты, обладают положительными качествами, из-за чего его интеграция в регионы при учете особенностей каждого проходит более плавно, и как следствие туристический налог приобрел более совершенную форму в общенациональных рамках регулирования налогообложения в соответствии с федеральным законом № 176-ФЗ [21].

К началу 2025 г. туристический налог решили применять в Карельской области, Камчатском крае, Пермской и Архангельской областях и еще в 14 субъектах России. Во Владивостоке, Калининграде, Туле, Свердловской области и в ряде других регионов местные власти к концу 2024 г. только обсуждали, будет ли введен налог в 2025 г., его налоговый механизм и куда будут направляться поступления от него [10].

На данный момент должны выполняться два требования, согласно статье 418.3 НК РФ, которые предполагают использование туристического налога:

1) плательщиками признаются организации и физические лица в качестве индивидуальных предпринимателей, оказывающие услуги по предоставлению мест для временного проживания в средствах размещения, принадлежащих налогоплательщику на праве собственности или ином законном основании;

2) отели, гостиницы, хостелы и прочие объекты должны быть внесены в реестр классифицированных средств в Росаккредитации, который на сегодняшний день имеет более 24,5 тысяч записей о компаниях и индивидуальных предпринимателях, представляющих услуги в сфере размещения [1, 5].

Таким образом, на основании российского законодательства в 2025 г. основными плательщиками налога являются отели, гостевые дома и т. д. А сама схема уплаты предполагает начисление дополнительных денежных средств за номер с одного человека, то есть человек при заселении в гостиницу уже заранее осуществляет оплату номера и налога, что является простым, удобным, а главное понятным для граждан и туристов.

Однако отметим, что если размещение, к примеру, в санатории было оплачено государством, а не физическими лицами, организациями и т. д., то в таком случае налог не подлежит уплате.

В 2025 г. ставка туристического налога составляет 1 %. В последующие годы предполагается, что ставка будет повышаться на 1 % и достигнет лимита в размере 5 %:

- 2026 г. – 2 %;
- 2027 г. – 3 %;
- 2028 г. – 4 %;
- 2029 г. – 5 % (последнее повышение) [6, 20].

В соответствии с пунктом 2 статьи 418.4 НК РФ, туристический налог не платят:

- лица, удостоенные званий Героя Советского Союза, Героя Российской Федерации или являющиеся полными кавалерами ордена Славы;
- лица, удостоенные званий Героя Социалистического Труда, Героя Труда Российской Федерации или награжденные орденом Трудовой Славы трех степеней;
- участники и инвалиды Великой Отечественной войны;
- лица, принимающие (принимавшие) участие в специальной военной операции, указанные в пункте 6.1 статьи 210 НК РФ;
- ветераны и инвалиды боевых действий;
- лица, награжденные знаком «Житель блокадного Ленинграда», лица, награжденные знаком «Житель осажденного Севастополя», лица, награжденные знаком «Житель осажденного Сталинграда»;
- лица, работавшие в период Великой Отечественной войны на объектах тыла;
- инвалиды I и II групп, инвалиды с детства, дети-инвалиды [1, 7].

При этом власти субъектов Российской Федерации имеют право на расширение списка льготников, дополняя их перечень.

Помимо этого, из письма от 29.11.2024 № 03-05-08/119737 следует, что налоговым периодом по уплате налога признается квартал в соответствии со статьей 418.6 НК РФ, а налоговые ставки могут быть дифференцированы с учетом сезонности и (или) категории средства размещения, однако минимальная сумма налога не может быть меньше 100 рублей за сутки проживания [4].

Сравнительная характеристика экономической природы курортного сбора и туристического налога приведена в таблице 1.

Таблица 1 / Table 1

Отличия туристического налога от курортного сбора / Differences between the tourist tax and the resort fee

Параметры	Курортный сбор	Туристический налог
Плательщики	Все физические лица, достигшие совершеннолетия на момент проживания в объектах размещения более 24 часов	Организации и физические лица в качестве индивидуальных предпринимателей, оказывающие услуги размещения
Ставка	Фиксированная сумма в размере 100 руб. в сутки, не считая дня заселения	Процент от стоимости проживания, но не выше предельной ставки и не менее 100 руб. за сутки
Порядок уплаты	Является дополнительной затратой при заселении, так как курортный сбор оплачивался отдельно от стоимости номера	Включен в стоимость номера, тем самым постоялец осуществляет оплату сразу при заселении

*Составлено авторами на основании данных Управления Федеральной службы государственной статистики по Северо-Кавказскому федеральному округу (Северо-Кавказстат) / Compiled by the authors on the basis of data from the Office of the Federal State Statistics Service for the North Caucasus Federal District (Severo-Kavkazstat)

Анализ содержания курортного сбора и туристического налога позволяет сделать вывод о том, что они хоть и имеют отличия, но преследуют одну цель, а именно – увеличение поступлений в бюджет, направляемых впоследствии на развитие туристической инфраструктуры в регионе посредством строительства и благоустройства туристических объектов, реставрации памятников искусства, облагораживанием общественных зон и т. д.

Изучение мирового опыта показывает, что Российская Федерация не первая страна, которая пошла по пути внедрения налогов для туристов в XXI веке, среди наиболее ранних выделяются страны Средиземноморья, а именно: Италия, Черногория, Греция, Хорватия и другие страны южной и юго-восточной Европы, преимущественно Балканского полуострова.

В целях углубления исследования можно рассмотреть опыт применения туристического налога в Италии, который распространен в некоторых городах и схож с курортным сбором, но с отличительными особенностями, среди которых можно выделить обязательство по реинвестированию исключительно в сектор туризма с учетом экологических активов и общественных услуг, направленных на удовлетворение потребностей туристов.

Сумма налога регулируется в соответствии со ст. 4 декрета № 23 от 14 марта 2011 года, но в основном зависит от муниципалитета и местного законодательства. Так как на основании п. 1 данного декрета следует, что провинциальные столицы, союзы муниципалитетов, муниципалитеты, которые были включены в региональные списки туристических курортов или городов искусства на территории Италии, вправе самостоятельно устанавливать туристический налог, но только в том случае, если налог был одобрен городским советом и местным населением. Вследствие этого налог взимается со всех принимающих структур, которые расположены на территории муниципалитетов, принявших решения о его введении.

В таблице 2 приведены тарифы туристического налога в Италии.

Таблица 2 / Table 2

**Тарифы туристического налога в Италии на 2025 г. с одного человека за одну ночь /
Tourist tax rates in Italy for 2025 per person per night**

Город-курорт и (или) город искусства	1-2 звезды	3 звезды	4 звезды	5 звезд	Апартаменты и кемпинги
Рим	4 €	6 €	7 €	10 €	5 € и 2,5 €
Милан	3 €	5 €	6 €	7 €	4 € и 1,5 €
Флоренция	3,50 €	5,50 €	7 €	10 €	4,50 € и 2 €
Венеция	3 €	5 €	6 €	8 €	4 € и 1,5 €
Неаполь	2 €	3,50 €	5 €	6 €	3 € и 1 €

*Составлено авторами на основании данных сайта www.livetoitaly.com / Compiled by the authors based on website data www.livetoitaly.com

В целом ставки налога распределены в зависимости от принимающей структуры, однако в Риме сумма налога не может превышать 10 евро за ночь пребывания вне зависимости от гостиницы, кемпинга и т. д., в Венеции выделили дополнительный налог при посещении города не более чем на день, а такие города, как Болцано, Триест, Бергамо и небольшие коммуны по типу Тосканы и Алулии полностью освобождены от уплаты туристического налога.

Рассматривая опыт применения туристического налога в Черногории, отметим, что налоговый сбор в этой стране регулируется законом «О туристической таксе». Согласно ему, любой иностранец должен зарегистрироваться по месту проживания в течение 24 часов с момента прибытия, а потом уплатить взнос в туристическом бюро страны за каждый день нахождения наличными средствами за каждого человека по отдельности. Ставка налога зависит от города (таблица 3).

Таблица 3 / Table 3

**Размер туристического налога в Черногории в 2025 году /
The amount of tourist tax in Montenegro in 2025**

Город-курорт	Налог 1 человека в сутки
Будва	1 €
Петровац	1 €
Святы Стефан	1 €
Котор	0,80 €

Херцег-Нови	0,70 €
Бар	0,70 €
Тиват	0,70 €
Ульцин	0,70 €
Колашин	0,60 €
Жабляк	0,60 €

Составлено авторами на основании данных сайта summerhotels.ru / Compiled by the authors based on website data summerhotels.ru

Таким образом, размер налога напрямую зависит от курортного района Черногории, так как в популярных местах побережья (Святи Стефан, Петровац и Будва) налог выше, нежели в менее посещаемых регионах страны (Жабляк или Колашин). Благодаря туристическому налогу у властей Черногории есть средства для поддержания в надлежащем состоянии особо популярных туристических мест, развития их инфраструктуры, улучшения условий для гостей курортов, для финансовой поддержки культурных инициатив и традиций.

Греция также наравне со всеми применяет туристический налог, но используя другой механизм. Здесь правительство ввело налог с целью устойчивого развития туризма посредством поддержки местных предпринимательских сообществ и представителей малого бизнеса, оказывающих туристические услуги, крупные организации также не остались без государственной поддержки.

Под уплату туристического налога в Греции попадают все объекты размещения туристов, однако тариф устанавливается в зависимости от категории проживания, которая включает не только стандартные объекты размещения в виде отелей, апартаментов и т. д., но также дома и квартиры под сдачу туристам с учетом расположения региона. Сравнительный анализ показывает наличие общих признаков туристического налога в Греции с итальянским аналогом, но главным отличием является его сезонность и включение большего количества объектов размещения. При этом стоит отметить, что Греция – одна из немногих стран, которая рассчитывает налог не с одного человека, как это делают в Черногории или Италии, а непосредственно за номер (таблица 4).

Таблица 4 / Table 4

**Ставки туристического налога в Греции в 2025 году /
Tourist tax rates in Greece in 2025**

Объект размещения	Ставка налога с ноября по март	Ставка налога с апреля по октябрь
Отель 1-2 звезды	0,5 €	2 €
Отель 3 звезды	1,5 €	5 €
Отель 4 звезды	3 €	10 €
Отель 5 звезд	4 €	15 €
Апартаменты	0,5 €	2 €
Краткосрочная аренда	2 €	8 €
Частный дом	4 €	15 €
Туристическая вилла	4 €	15 €
Дом менее 80 кв. м.	2 €	8 €
Дом более 80 кв. м.	4 €	15 €

Составлено авторами на основании данных сайта pac.ru / Compiled by the authors based on website data pac.ru

Исследование практики ведения туристического налога в Греции позволило сделать вывод, что администрируемые доходы в ее бюджетную систему меньше, чем итальянский вариант, но так или иначе бюджет Греции ежегодно получает около 500 млн евро. Обусловлено это тем, что сфера туризма в последнее время развивается очень быстро, а относительная дешевизна объектов размещения и туристической инфраструктуры в целом по сравнению с другими странами Евросоюза позволяет Греции оставаться наиболее привлекательной страной для отдыха, что позволяет эффективно осуществлять политику не только по реконструкции, модернизации уже существующей туристической инфраструктуры, но и введения новой.

Углубленное исследование зарубежного опыта налогообложения сферы туризма позволило отметить практику применения туристического налога в Хорватии, которая осуществляет его взимание по региональному принципу. Это означает, что отели, гостиницы, мотели и т. д., входящие в регион PUU (Пула) осуществляют уплату сразу при бронировании номера, налог включается стоимость номера. В регионе DBV (Дубровника) налог не включен в тариф и там уплата происходит по факту выселения из места размещения при условии, что будет уплачен туристический налог в бюджет лично или через туристического инспектора или оператора. В среднем по стране взимается сумма налога с человека в день в размере от 0 до 3 евро, в зависимости от места размещения, города и категории туристов.

Интересен тот факт, что, помимо этого, налогом облагаются и те туристы, которые имеют собственное средство размещения, а именно яхту или иное плавучие средство за исключением лодок и маленьких катеров, налог активно применяется в населенных пунктах близ старинных городов Дубровник и Пула, а именно: Цават, Мокошица, Себрено, Плат, Затон, Валбадон, Фажана и др. Стоит отметить, что Дубровник и Пула также включены в список городов, взимающих налог с владельцев плавучих средств, являющихся местом их размещения. Сумма налога варьируется в диапазоне от 0 до 3 евро в день по такому же принципу, как и гостиницы, отели и т. д. [<https://pegast.ru/agency/news/hotels-news-turisticheskii-nalog-v-oteliakh-khorvatii> и <https://lookmytour.com/countries/croatia/life-quality/nalogi>].

Кроме этого, туристам чьи страны не входят в Европейский союз, к примеру, американцам, британцам, австралийцам и др., желающим отдохнуть в странах Европы, которые являются частью ЕС, необходимо с 2025 г. через Европейскую систему информации и авторизации путешествий (ETIAS) подать специальные заявки на получение разрешения на въезд, это стоит 7 евро. Подобная система применяется в США и Великобритании. В этих странах приезжим придется уплатить 21 доллар и 10 фунтов стерлингов соответственно. Таким образом, туристический налог в этих странах является комплексной системой, которая подразумевает сборы как внутренние по факту заселения в гостиницах, отелях и т. д., так и внешние в виде одного только въезда в страну или в союз стран [<https://travelpress.kz/article/useful/bed-tax-v-kakih-stranah-turisti-platyat-dopolnitelnyi-nalog-za-prozhivanie-v-gostinitsah-67>].

Анализ зарубежного опыта показывает, что Европа – это не единственное место где активно применяется туристический налог, Италия, например, применяет наименьшую налоговую нагрузку в туристической отрасли по сравнению с Карибскими островами, где ставки налога варьируются в среднем от 13 евро в сутки на Багамских островах и до 50 евро на Антигуа, Барбадосе или Барбуде. Однако власти Бутана установили своего рода рекорд по сбору налога, так как правительством страны была введена ставка налога в размере 200 долларов в день с одного человека.

Опираясь на результаты исследования истории становления туристического налога, зарубежного опыта, экономического содержания российского налога, можно сделать сравнительный анализ российской и зарубежной практики. Анализ опыта рассмотренных государств позволяет сделать вывод о положительном эффекте, полученном от используемых подходов, основанных на грамотном распределении налогового бремени и целевом финансировании мероприятий, не только для улучшения комфорта прибывающих туристов, но и для поддержания конкурентоспо-

собности национального туристического рынка. Представленные выше модели можно адаптировать и под российский туризм и законодательство, учитывая специфику регионов и особенности туристического сектора.

Обобщая полученные выводы, можно полагать, что туристический налог на территории Российской Федерации представляет собой готовую базу туристического сбора с дополнениями и доработками, то есть учитывает зарубежный опыт, но не учитывает специфики российского туризма. Опираясь на первые итоги его применения, можно сделать вывод, что:

- по сравнению с зарубежными странами финансовое бремя от налога не высокое, низкая налоговая ставка;
- не создает дополнительных бюрократических проблем как для налоговых агентов, так и для самого бюджета в плане исчисления и уплаты;
- налог, получаемый регионами от туристической деятельности напрямую идет в местный бюджет, что, в свою очередь, благоприятно сказывается на дальнейшем развитии при решении текущих задач, требующих дополнительных денежных средств, которыми бюджет на данный момент не располагает, а государственные субсидии ограничены.

Следует отметить, что зарубежные аналоги туристического налога в основном учитывают туристов по отдельности, а не номер в целом, как в России, где налог устанавливается в отношении того, на кого был оформлен договор на пользование услугой по временному проживанию – не на количество проживающих в объекте размещения.

Зарубежная практика предполагает придерживаться установки фиксированных планок по возрасту, а именно: до 18 лет и после 65 лет уплата налога не осуществляется, но некоторые страны могут применять индивидуальные ограничения, опираясь на стандарт. Например, в Италии и Хорватии налог уплачивается в полном объеме с 14 лет, до 14 лет – в размере 50 %, в Черногории до 12 лет уплачивается 50 % от суммы налога, после – в полном объеме, кроме этого, туристы, прибывшие на срок более 30 дней, также освобождаются от уплаты налога.

Таким образом, туристический налог в России в плане определения объекта налогообложения более продуман, но при этом является менее доходным, нежели зарубежные аналоги.

Учитывая положительные аспекты, стоит отметить и некоторые правовые «лазейки», которые могут привести к неуплате налога налоговыми агентами, в частности, теми, которые не располагают достаточным номерным фондом, или работающими сезонно.

Кроме этого, выделяются некоторые нюансы в плане его уплаты, так как минимальная сумма налога устанавливается в размере 100 руб., при этом, если гостиница не располагает номерным фондом, который превышает в сумме 10 000 рублей, она рискует производить уплату за свой счет.

Такая ситуация негативно сказывается на правильности уплаты налога, в данном случае необходимо устанавливать рамки налога не в среднем 100 руб. за номер, а внедрить систему распределения налога по статусу места размещения, то есть для гостевых домов и иных мест размещения где номерной фонд суммарно не превышает 10 000 рублей установить ставку налога по факту стоимости номера, а для дорогих отелей и гостиниц ставка налога может быть и выше, или предусмотреть дополнительную комиссию от ставки налога, как это применяется в Греции, Италии и т. д.

Учитывая, что туристический налог распространяется исключительно на отели, гостиницы и т. д., то есть выборочно, следовательно, степень охвата составляет примерно 70 % мест размещения. Это создает неравные условия конкуренции, так как остальная часть мест (30 %), где останавливаются туристы, не попадает под действие налога, и, как результат, его уплата не происходит. Обусловлено это тем, что те лица, которые осуществляют сдачу квартир или иных объектов размещения, не включенных в реестр мест размещения, не платят налог, и, следовательно, цена номеров дешевле.

В зарубежной практике такая ситуация не встречается, так как под налогообложение попадают все объекты временного размещения, в том числе квартиры, виллы, апартаменты и даже собственные яхты туристов.

В заключение рассмотрения введения туристического налога в Российской Федерации можно выделить его характерные плюсы и минусы, на которые указывают отельеры и специалисты из сферы туристического бизнеса.

Большинство отельеров отмечает, что налог и его повышение до 5 % может сильно ударить по доходам гостиниц, отелей и т. д., но особенно по бюджетной категории, где цена номера варьируется от 3 000 до 8 000 руб., следовательно, под удар попадут гостевые дома, бутик-отели и небольшие гостиницы с маленьким номерным фондом. Кроме этого, маржинальность может значительно снизиться у сезонных гостиниц, которые функционируют несколько месяцев.

Но специалисты из области маркетинга уверены, что у нового налога есть положительные стороны. Да, он вызовет рост стоимости номеров, но станет эффективным инструментом для равномерного распределения туристического потока, особенно во время активных сезонов, и позволит перевести часть гостей на межсезонье, к примеру, на осень или весну, в частности, во времена «бархатного сезона», когда цена на номера будет значительно снижена.

При этом руководитель центра классификации «Звезды отелям» Лилия Биткулова отмечает, что турналог может нанести серьезный удар по самому туризму, так как налог и дальнейшее повышение стоимости номеров может стать весомым аргументом для приостановления активного путешествия россиян внутри страны.

Однако президент Cosmos Hotel Group Александр Биба придерживается иного мнения: он считает, что ввод туристического налога может, напротив, позитивно сказаться на индустрии туризма; финансовые потоки в бюджет, перенаправляемые в сферу туристической индустрии, позволят более эффективно ее развивать, повысить общее качество отдыха гостей и станут дополнительным подспорьем для развития номерного фонда [16].

Директор по развитию и коммуникациям сервиса бронирования жилья для отдыха (ТВИЛ) Оксана Шустикова в своем докладе отметила, что туристический налог позволяет снизить нагрузку персонала отелей и гостиниц, так как до этого в большинстве крупных отелей и гостиниц, особенно на побережье, имелся специальный человек, осуществляющий регистрацию гостя на сайте и уплату сбора, помимо этого не придется вести отдельный счет для сбора, так как налог включен в стоимость проживания [9].

Свое мнение по поводу туристического налога высказал и Алексей Мусакин, вице-президент Российского союза туристической индустрии и Российской гостиничной ассоциации: «...от налога выиграют только местные бюджеты и никак не туристическая сфера, так как туристический налог «расплывется» в общей массе налогов, и муниципалитет потратит эти средства на ремонт крыши детского сада, но никак не на поддержание или развитие туристической инфраструктуры...» [8].

Из всего вышесказанного следует вывод, что споры относительно туристического налога в Российской Федерации продолжаются, так как некоторые считают, что он не доработан и его введение нанесет только ущерб развивающемуся туристическому бизнесу, а другие, наоборот, отстаивают позицию туристического налога и приводят доводы, что налог положительно скажется на развитии туристической индустрии, а дополнительные средства позволят наиболее эффективно развивать и обновлять туристическую инфраструктуру, предоставляя туристам качественный сервис.

В целях повышения туристического сервиса, улучшения муниципальных образований и оптимального ведения исчисления, уплаты туристического налога и его дальнейшей реализации, учитывая негативные отзывы и недочеты юридической составляющей следует сделать упор на создание специального фонда. При помощи которого у местных жителей, а также налоговых агентов будет складываться позитивное мнение о туристическом налоге, так как будет осуществляться

прозрачное управление, то есть заинтересованное лицо может в реальном времени узнать статистическую информацию о поступлениях и конечной реализации денежных средств.

Таким образом, фонд предполагает специальный счет, на который непосредственно будет поступать уплата туристического налога, и муниципалитеты смогут в свободном доступе воспользоваться накоплениями для реализации средств исключительно для туристических нужд. Такой подход позволит обеспечить эффективное и целенаправленное инвестирование накопленных средств в развитие туристической инфраструктуры, сохранение культурного наследия и защиту окружающей среды. Кроме того, местные жители, представители бизнес-сообщества и эксперты смогут вносить предложения по использованию средств фонда, формируя открытый диалог и сотрудничество.

Заключение / Conclusion. Подводя итог рассмотрению первых результатов и перспектив развития туристического налога, отметим, что его введение в российскую налоговую систему, безусловно, отразится на гостиничном бизнесе и туристической отрасли. По нашему мнению, незначительное удорожание стоимости временного проживания сильно на турпотоке не отразится, при этом первостепенное значение должен иметь целевой характер использования налоговых средств на развитие туристической инфраструктуры. Только такой подход даст положительный эффект для отрасли. В начале нововведения, как мы полагаем, присутствует некоторый риск снижения инвестиционной активности в туристском секторе, но в долгосрочной перспективе налог повысит инвестиционную привлекательность отрасли, будет способствовать развитию внутреннего туризма.

Используя оптимальный налоговый механизм, например дифференцирование ставок, при котором наиболее популярные курорты будут платить больше, а развивающиеся – меньше, налог должен стать, на наш взгляд, существенным инструментом для финансирования региональной туристической инфраструктуры. Его успешное внедрение зависит от прозрачности администрирования и справедливого распределения налоговой нагрузки. Региональные власти должны тщательно проработать механизмы расходования поступлений, чтобы налог оправдал свою цель и способствовал развитию туризма в России.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая): Федеральный закон от 05 августа 2000 года № 117-ФЗ: принят Государственной Думой 19 июля 2020 года // Государственная Дума 2020 года 19 июля.
2. О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации: Федеральный закон от 12 июля 2024 года № 176-ФЗ: принят Государственной Думой 10 июля 2024 года // Государственная Дума 2024 года 10 июля.
3. О проведении эксперимента по развитию курортной инфраструктуры: Федеральный закон от 29 июля 2017 года № 214-ФЗ: принят Государственной Думой 19 июля 2017 года // Государственная Дума 2017 года 19 июля.
4. О направлении письма Минфина России от 29.11.2024 № 03-05-08/119737: письмо ФНС России от 11.12.2024 № СД-4-3/14059@» (вместе с Письмом Минфина России от 29.11.2024 № 03-05-08/119737) // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». URL: [http:// base.consultant.ru](http://base.consultant.ru) (дата обращения: 10.04.2025).
5. Забродина С. Особенности исчисления туристического налога // ЭЖ-Бухгалтер. 2025. № 7. С. 6.
6. Измайлова М. О. Зарубежный опыт налогообложения доходов физических лиц и возможность его применения в России // Финансы. 2023. № 11. С. 27–34.
7. Самитов М. 9 вопросов о туристическом налоге // Практическая бухгалтерия. 2025. № 2. С. 40–42.
8. Интернет-портал «Российской газеты». URL: <https://rg.ru/2024/10/14/otdyh-s-nadbavkoj.html> (дата обращения: 02.04.2025).

9. Информационное агентство «РЖД-Партнер.РУ». URL: <https://www.rzd-partner.ru/kuda-poekhat/s-2025-goda-vvoditsya-turisticheskij-nalog-cto-ob-etom-nuzhno-znat-puteshestvennikam-po-rossii/> (дата обращения: 10.04.2025).
10. Информационно-просветительский сайт СберБанка про деньги «СберСова». URL: <https://sbersova.ru/sections/economy/turisticheskij-nalog-vmesto-kurortnogo-sbora> (дата обращения: 01.04.2025).
11. Официальный канал редакции «Коммерсантъ» в Ставропольском крае. URL: <https://www.kommersant.ru/regions/26> (дата обращения 10.04.2025).
12. Официальный сайт 2025 СПАО «Ингосстрах» / www@ingos.ru. URL: <https://www.ingos.ru/> (дата обращения: 07.04.2025).
13. Официальный сайт LiveToItaly. URL: <https://www.livetoitaly.com/turisticheskij-nalog-italia-2025/> (дата обращения: 06.04.2025).
14. Официальный сайт pac.ru <https://www.pac.ru/kmv/help/city-tax/greece/> и <https://r-express.ru/guide/greek/info/tourist-tax/> (дата обращения 10.04.2025).
15. Официальный сайт summerhotels.ru. URL: [\https://summerhotels.ru/all-montenegro/read-mnt/accomodation-taxes/ (дата обращения 10.04.2025).
16. Официальный сайт TravelLine. URL: <https://www.travelline.ru/blog/turisticheskij-nalog-2025-polnyy-obzor-dlya-otelerov/?ysclid=mbxihq14s847611911> (дата обращения 10.04.2025).
17. Официальный сайт Мадера Тревел. URL: <https://maderatravel.by/tpost/3uz89cfo71-turisticheskie-nalogi-v-stranah-mira-pla?ysclid=mbovxgvm9z445408078> (дата обращения 10.04.2025).
18. Официальный сайт министерства туризма и оздоровительных курортов Ставропольского края. URL: <https://mintourism26.ru/> (дата обращения: 10.04.2025).
19. Официальный сайт министерства финансов РФ. URL: https://minfin.gov.ru/ru/performance/public_debt/ (дата обращения: 10.04.2025).
20. Официальный сайт РБК. URL: <https://kuban.rbc.ru/krasnodar/11/07/2024/668fdf639a7947e5799089aa?ysclid=mb663fv0zh663534605>
21. Официальный сайт Сбербизнес онлайн-медиа для предпринимателей. URL: <https://sberbusiness.live/publications/kurortnyj-sbor-turisticheskij-nalog> (дата обращения: 6.04.2025).
22. Портал органов государственной власти. Ставропольский край. URL: <https://stavregion.ru/news/2024/09/25/na-stavropole-plan-2024-goda-po-kurortnomu-sboru-p/?ysclid=mbow3cua7c14573472> (дата обращения: 8.04.2025).

REFERENCES

1. The Tax Code of the Russian Federation (Part two): Federal Law No. 117-FZ of August 05, 2000: adopted by the State Duma on July 19, 2020. The State Duma of 2020 on July 19. (In Russ.).
2. On Amendments to Parts One and Two of the Tax Code of the Russian Federation, Certain Legislative Acts of the Russian Federation and the Invalidation of Certain Provisions of Legislative Acts of the Russian Federation: Federal Law No. 176-FZ of July 12, 2024: adopted by the State Duma on July 10, 2024. The State Duma of 2024 on July 10. (In Russ.).
3. On conducting an experiment on the development of resort infrastructure: Federal Law No. 214-FZ of July 29, 2017: adopted by the State Duma on July 19, 2017 // The State Duma of 2017 on July 19. (In Russ.).
4. Letter from the Federal Tax Service of Russia dated 11.12.2024 № SD-4-3/14059@ "On sending the letter of the Ministry of Finance of Russia dated 29.11.2024 № 03-05-08/119737" (together with the Letter of the Ministry of Finance of Russia dated 29.11.2024 № 03-05-08/119737). Consultant-plus legal reference system. Available from: <http://base.consultant.ru> [Accessed 10 April 2025]. (In Russ.).
5. Zabrodina S. Features of calculating the tourist tax. EZH-Accountant. 2025;(7):6. (In Russ.).
6. Izmailova M. O. Foreign experience of personal income taxation and the possibility of its application in Russia. Finance. 2023;(11):27-34. (In Russ.).
7. Samitov M. 9 questions about the tourist tax. Practical accounting. 2025;(2):40-42. (In Russ.).
8. Rossiyskaya Gazeta Internet portal. Available from: <https://rg.ru/2024/10/14/otdyh-s-nadbavkoj.html> [Accessed 02 April 2025]. (In Russ.).
9. Russian Railways-Partner News Agency.RU". Available from: <https://www.rzd-partner.ru/kuda-poekhat/s-2025-goda-vvoditsya-turisticheskij-nalog-cto-ob-etom-nuzhno-znat-puteshestvennikam-po-rossii/> [Accessed 10 April 2025]. (In Russ.).
10. Sberbank's information and educational website about Sberbank's money. Available from: <https://sbersova.ru/sections/economy/turisticheskij-nalog-vmesto-kurortnogo-sbora> [Accessed 01 April 2025]. (In Russ.).
11. The official channel of the Kommersant editorial office in the Stavropol Territory. Available from: <https://www.kommersant.ru/regions/26>. [Accessed 10 April 2025]. (In Russ.).

12. Official website of Ingosstrakh Joint Stock Company 2025 / www.ingos.ru/ Available from: <https://www.ingos.ru>. [Accessed 07 April 2025]. (In Russ.).
13. Official website of LiveToItaly. Available from: <https://www.livetoitaly.com/turisticheskiy-nalog-italia-2025> [Accessed 06 April 2025]. (In Russ.).
14. Official website/ Available from: pac.ru <https://www.pac.ru/kmv/help/city-tax/greece/> and <https://r-express.ru/guide/greek/info/tourist-tax/>. [Accessed 10 April 2025]. (In Russ.).
15. Official website summerhotels.ru. Available from: <https://summerhotels.ru/all-montenegro/read-mnt/accomodation-taxes/> [Accessed 10 April 2025]. (In Russ.).
16. Official TravelLine website. Available from: <https://www.travelline.ru/blog/turisticheskiy-nalog-2025-polnyy-obzor-dlya-otelerov/?ysclid=mbxihq14s847611911> [Accessed 10 April 2025]. (In Russ.).
17. Official Madera Travel website. Available from: <https://maderatravel.by/tpost/3uz89cfo71-turisticheskie-nalogi-v-stranah-mira-pla?ysclid=mbovxgvm9z445408078> [Accessed 10 April 2025]. (In Russ.).
18. Official website of the Ministry of Tourism and Health Resorts of the Stavropol Territory. Available from: <https://mintourism26.ru>. [Accessed 10 April 2025]. (In Russ.).
19. The official website of the Ministry of Finance of the Russian Federation. URL: https://minfin.gov.ru/ru/performance/public_debt [Accessed 10 April 2025]. (In Russ.).
20. Official website of RBC. Available from: <https://kuban.rbc.ru/krasnodar/11/07/2024/668fdf639a7947e5799089aa?ysclid=mb663fv0zh663534605>. (In Russ.).
21. The official website of Sberbank online media for entrepreneurs. Available from: <https://sberbusiness.live/publications/kurortnyj-sbor-turisticheskij-nalog> [Accessed 6 April 2025]. (In Russ.).
22. Portal of public authorities. Stavropol territory. Available from: <https://stavregion.ru/news/2024/09/25/nastavropole-plan-2024-goda-po-kurortnomu-sboru-p/?ysclid=mbow3cua7c14573472> [Accessed 8 April 2025]. (In Russ.).

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРАХ

Анна Валерьевна Савцова – доктор экономических наук, доцент, профессор кафедры финансов и кредита, институт экономики и управления, Северо-Кавказский федеральный университет, Scopus ID: 56922244100, Researcher ID: O-6060-2015.

Алексей Алексеевич Домарев – студент, кафедра финансов и кредита, Северо-Кавказский федеральный университет, Researcher ID: KPA-5038-2024.

Михаил Евгеньевич Волостников – студент, кафедра финансов и кредита, Северо-Кавказский федеральный университет, Researcher ID: KPA-5043-2024.

Анна Андреевна Петровская – аспирант, кафедра финансов и кредита, институт экономики и управления, Северо-Кавказский федеральный университет, Researcher ID: LVR-8681-2024.

Анастасия Анатольевна Погожева – студент кафедры уголовного права и процесса Северо-Кавказского федерального университета, Researcher ID: MTF-9066-2025

ВКЛАД АВТОРОВ

Анна Валерьевна Савцова. Проведение исследования – сбор, интерпретация и анализ полученных данных. Утверждение окончательного варианта – принятие ответственности за все аспекты работы, целостность всех частей статьи и ее окончательный вариант.

Алексей Алексеевич Домарев. Участие в научном дизайне, сбор, интерпретация и анализ полученных данных.

Михаил Евгеньевич Волостников. Участие в научном дизайне, сбор, интерпретация и анализ полученных данных.

Анна Андреевна Петровская. Участие в научном дизайне, сбор, интерпретация и анализ полученных данных.

Анастасия Анатольевна Погожева. Участие в научном дизайне, сбор, интерпретация и анализ полученных данных.

INFORMATION ABOUT THE AUTHORS

Anna V. Savtsova – Dr. Sci. (Econ.), Associate Professor, Professor of the Department of Finance and Credit, Institute of Economics and Management, North-Caucasus Federal University, Scopus ID: 56922244100, Researcher ID: O-6060-2015.

Alexey A. Domarev – Student, Department of Finance and Credit, North-Caucasus Federal University, Researcher ID: KPA-5038-2024.

Mikhail E. Volostnikov – Student, Department of Finance and Credit, North-Caucasus Federal University, Researcher ID: KPA-5043-2024.

Anna A. Petrovskaya – Postgraduate student, Department of Finance and Credit, Institute of Economics and Management, North-Caucasus Federal University, Researcher ID: LVR-8681-2024.

Anastasia A. Pogozeva – Student, Department of Criminal Law and Procedure, North-Caucasus Federal University, Researcher ID: MTF-9066-2025

CONTRIBUTION OF THE AUTHORS

Anna V. Savtsova. Conducting a study: collection, interpretation and analysis of the data obtained.

The approval of the final version: acceptance of responsibility for all aspects of the work, the integrity of all parts of the article and its final version.

Alexey A. Domarev. Participation in scientific design, collection, interpretation and analysis of the data obtained.

Mikhail E. Volostnikov. Participation in scientific design, collection, interpretation and analysis of the data obtained.

Anna A. Petrovskaya. Participation in scientific design, collection, interpretation and analysis of the data obtained.

Anastasia A. Pogozeva. Participation in scientific design, collection, interpretation and analysis of the data obtained.