

*Учредитель*  
**«Международная  
академия оценки  
и консалтинга» (МАОК)**

*Издатель*  
**«Московский институт  
экономики, политики и  
права» (МИЭПП)**

*Главный административный  
редактор*

**В.Д. Новокрещенных**

*Редактор*

**Е.А. Куракова**

*Корректор*

**Е.А. Куракова**

*Верстка и дизайн*

**А.Э. Хуурак**

**Материалы журнала  
размещаются в Интернете на  
сайтах научных электронных  
библиотек «НЭБ» – [elibrary.ru](http://elibrary.ru),  
«РУКОНТ» – [rukont.ru](http://rukont.ru),  
«КиберЛенинка» – [cyberleninka.ru](http://cyberleninka.ru),  
и в информационных базах  
СПС «Гарант» и  
«КонсультантПлюс».  
Рефераты статей публикуются  
в РЖ ВИНТИ РАН**

Поступающие в редакцию  
статьи подлежат обязательному  
рецензированию и проверке  
в интернет-сервисе AntiPlagiat.ru

Редакция  
не несет ответственности  
за информацию,  
опубликованную в рекламных  
объявлениях

При использовании  
материалов ссылка на журнал  
«Имущественные отношения  
в Российской Федерации»  
обязательна

**Адрес редакции:**  
115184, Москва,  
пер. Климентовский, д. 1, стр. 1,  
РИО МИЭПП  
**Тел.:** +7 (499) 230-02-06 доб. 220  
+7 (916) 936-77-91  
**Наш сайт:** [www.iovrf.ru](http://www.iovrf.ru)  
**E-mail:** [iovrf@mail.ru](mailto:iovrf@mail.ru), [iovrf@yandex.ru](mailto:iovrf@yandex.ru)

**Индексы:**  
каталог «Урал Пресс» – **80193**  
каталог «Почта России» – **П4053**

#### РЕДАКЦИОННЫЙ СОВЕТ

**Клейнер Г.Б.**  
*председатель*

заместитель научного руководителя Центрального экономико-математического института Российской академии наук, заведующий кафедрой «Системный анализ в экономике» Финансового университета при Правительстве РФ, заведующий кафедрой институциональной экономики Государственного университета управления, член-корреспондент РАН, профессор, доктор экономических наук

**Ершов В.В.**  
*заместитель  
председателя*

президент Российского государственного университета правосудия, заведующий кафедрой теории права, государства и судебной власти РГУП, заслуженный юрист РФ, заслуженный деятель науки РФ, профессор, доктор юридических наук

**Баранов В.В.**

профессор Института бизнеса и делового администрирования Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ, профессор, доктор экономических наук

**Волков Г.А.**

профессор кафедры экологического и земельного права юридического факультета Московского государственного университета имени М.В. Ломоносова, доцент, доктор юридических наук

**Землякова Г.Л.**

ведущий научный сотрудник Института государства и права РАН, профессор кафедры конституционного и международного права Всероссийского государственного университета юстиции, доцент, доктор юридических наук

**Косорукова И.В.**

заведующая кафедрой оценочной деятельности и корпоративных финансов Университета «Синергия», профессор, доктор экономических наук

**Козырь Ю.В.**

ведущий научный сотрудник лаборатории экспериментальной экономики Центрального экономико-математического института РАН, президент Ассоциации «Русское общество оценщиков», доктор экономических наук

**Медведева О.Е.**

профессор кафедры экономической политики и экономических измерений Государственного университета управления, доктор экономических наук

**Новикова Е.В.**

профессор кафедры экологического и земельного права юридического факультета Московского государственного университета им. М.В. Ломоносова, доктор юридических наук

**Ноздрачев А.Ф.**

главный научный сотрудник отдела административного законодательства и процесса Института законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве РФ, заслуженный деятель науки РФ, профессор, доктор юридических наук

**Орлова Е.Р.**

заведующая отделом Федерального исследовательского центра «Информатика и управление» РАН, профессор, доктор экономических наук

**Поветкина Н.А.**

заведующая отделом финансового, налогового и бюджетного законодательства, заведующая кафедрой правового обеспечения публичных финансов Института законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве РФ, профессор, доктор юридических наук

**Ручкина Г.Ф.**

декан юридического факультета, профессор Департамента правового регулирования экономической деятельности Финансового университета при Правительстве РФ, заслуженный юрист РФ, профессор, доктор юридических наук

**Ситдикова Р.И.**

профессор кафедры предпринимательского и энергетического права Казанского (Приволжского) федерального университета, доктор юридических наук

**Стерник С.Г.**

ведущий научный сотрудник Института народнохозяйственного прогнозирования РАН, профессор Финансового университета при Правительстве РФ, профессор Московского государственного строительного университета, профессор, доктор экономических наук

**Федотова М.А.**

заместитель научного руководителя Финансового университета при Правительстве РФ, заслуженный экономист РФ, профессор, доктор экономических наук

**Хлопцов Д.М.**

заведующий кафедрой экономики Института экономики и менеджмента Национального исследовательского Томского государственного университета, профессор, доктор экономических наук

Журнал зарегистрирован в Министерстве Российской Федерации по делам печати, телерадиовещания и средств массовых коммуникаций. Регистрационное свидетельство ПИ № 77-7264 от 19.02.2001. ISSN 2072-4098.

**Журнал включен в Перечень ведущих рецензируемых научных журналов и изданий, в которых должны быть опубликованы основные научные результаты диссертации на соискание ученой степени доктора и кандидата наук.**  
Издание зарегистрировано в системе Российского индекса научного цитирования (РИНЦ).

## СОДЕРЖАНИЕ

**АННОТАЦИИ СТАТЕЙ И КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА ..... 3****РЕГИОНАЛЬНАЯ И ОТРАСЛЕВАЯ ЭКОНОМИКА****ЭКОНОМИКА И УПРАВЛЕНИЕ ХОЗЯЙСТВОМ****С.В. Грибовский**

Применение численного метода для расчета корректировок цен  
объектов-аналогов в рамках сравнительного подхода ..... 7

**ФИНАНСЫ****ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ****Е.А. Исаева**

Банковское кредитование: тренды и новые технологии ..... 23

**Л.С. Крутова, Д.П. Карикова, И.М. Терехова**

Международный страховой рынок в условиях COVID-19 ..... 33

**А.Е. Шерстюк**

Варианты развития страхования строительно-монтажных рисков  
в условиях экономических санкций (на примере транспортного  
инфраструктурного строительства) ..... 47

**ЧАСТНО-ПРАВОВЫЕ (ЦИВИЛИСТИЧЕСКИЕ) НАУКИ****ГРАЖДАНСКОЕ ПРАВО****Е.С. Болтанова**

Территория многоквартирного дома: вопросы  
терминологического правопонимания. .... 52

**С.А. Киракосян**

Проблемы и перспективы совершенствования жилищного  
законодательства в сфере управления многоквартирными домами. .... 62

**В.А. Кокурин**

Проблема обеспечения баланса частных и публичных интересов  
при определении срока публичного сервитута ..... 71

**О.В. Костина, С.С. Комиссаров**

Генезис института владения в российском и зарубежном  
законодательстве ..... 77

**Т.И. Нестерова, А.Ю. Живаева**

Правовое регулирование личных фондов  
в Российской Федерации. *Окончание* ..... 84

**Г.Ф. Ручкина**

Некоторые особенности наследования по завещанию несколькими  
наследниками: споры по принятию наследства ..... 95

**ПУБЛИЧНО-ПРАВОВЫЕ (ГОСУДАРСТВЕННО-ПРАВОВЫЕ) НАУКИ****НАЛОГОВОЕ ПРАВО****Е.Г. Васильева**

Единый налоговый счет, единый налоговый платеж как  
инновационная модель исполнения совокупной налоговой обязанности ..... 101

**С.В. Грибовский. ПРИМЕНЕНИЕ ЧИСЛЕННОГО МЕТОДА ДЛЯ РАСЧЕТА КОРРЕКТИРОВОК ЦЕН ОБЪЕКТОВ-АНАЛОГОВ В РАМКАХ СРАВНИТЕЛЬНОГО ПОДХОДА**

Автор предлагает один из возможных способов формализации процесса расчета корректировок цен объектов-аналогов или поправок к их ценам посредством численного решения систем уравнений, описывающих ценообразование на рынке объекта оценки. Полагает, что предложенный подход может быть использован на практике в процессе индивидуальной оценки объектов недвижимости или контроля качества выполненных оценок при оспаривании кадастровой стоимости.

**APPLICATION OF A NUMERICAL METHOD FOR CALCULATION OF PRICE ADJUSTMENTS OF ANALOGUE OBJECTS IN THE FRAMEWORK OF A COMPARATIVE APPROACH**

**Sergey V. Gribovsky**, director of the St. Petersburg state budgetary institution «City department of cadastral valuation», professor, doctor of economics (St. Petersburg)

The author proposes one of the possible ways to formalize the process of calculating price adjustments for analogous objects or amendments to their prices by numerically solving systems of equations that describe pricing in the market of the object of appraisal. He believes that the proposed approach can be used in practice in the process of individual valuation of real estate or quality control of completed valuations when challenging the cadastral value.

**Ключевые слова:** численный метод расчета корректировок цен, целевая функция, закон единой цены, гетерогенные и гомогенные объекты недвижимости, коэффициенты коррекции; numerical method for calculating price adjustments, objective function, law of one price, heterogeneous and homogeneous real estate objects, correction coefficients

**Е.А. Исаева. БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ: ТРЕНДЫ И НОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ**

Автор анализирует цифровую трансформацию банковских технологий. Опираясь на практические примеры, показывает, как инновационные технологии находят применение при решении различных задач банковского кредитования. Особое внимание уделяет влиянию мобильных механизмов и программного обеспечения на современное банковское кредитование и изменение его формата. Делает вывод о том, что в среднесрочной перспективе интеграция банков и технологических сервисов повысит эффективность кредитной деятельности банков, укрепит их конкурентную стратегию и позволит более полно удовлетворять потребности клиентов.

**BANK LENDING: TRENDS AND NEW TECHNOLOGIES**

**Ekaterina A. Isaeva**, associate professor at the Department of banking and monetary regulation Financial university under the Government of the Russian Federation, associate professor, PhD (Moscow)

The author analyzes the digital transformation of banking technologies. Based on practical examples, it shows how innovative technologies are used in solving various problems of bank lending. He pays special attention to the impact of mobile mechanisms and software on modern bank lending and changing its format. He concludes that in the medium term, the integration of banks and technology services will increase the efficiency of banks' lending activities, strengthen their competitive strategy and allow them to better meet customer needs.

**Ключевые слова:** идеология кредитной деятельности российских банков, цифровая трансформация в банковской деятельности, цифровой след клиента, кредитный риск, кредитная технология в условиях цифровизации; ideology of credit activity of Russian banks, digital transformation in banking, digital footprint of the client, credit risk, credit technology in the context of digitalization

**Л.С. Крутова, Д.П. Карикова, И.М. Терехова. МЕЖДУНАРОДНЫЙ СТРАХОВОЙ РЫНОК В УСЛОВИЯХ COVID-19**

В статье рассмотрены политические, социально-экономические и демографические последствия пандемии COVID-19 для страхового рынка России. Проанализирована современная практика страхования в этих условиях. Выявлены новые вызовы и угрозы, возникшие перед страховщиками в результате пандемии и вызванного ею глобального финансового кризиса. Определены возможные перспективы развития страхового рынка в постпандемийный период.

**INTERNATIONAL INSURANCE MARKET IN THE CONDITIONS OF COVID-19**

**Lyubov S. Krutova**, junior researcher of Insurance and social economics department, Financial faculty, Financial university (Moscow)

**Daria P. Karikova**, trainee researcher of Insurance and social economics department, Financial faculty, Financial university (Moscow)

**Irina M. Terekhova**, trainee researcher of Insurance and social economics department, Financial faculty, Financial university (Moscow)

The article discusses the political, socio-economic and demographic consequences of the COVID-19 pandemic for Russia, analyzes the current practice of the insurance market in these conditions. The authors identified new challenges and threats faced by insurers as a result of the pandemic and the global financial crisis caused by it. Possible prospects for the development of the insurance market in the post-pandemic period are considered.

**Ключевые слова:** влияние пандемии на страховой рынок, динамика страхового рынка, цифровизация страхования, страховой рынок в условиях пандемии COVID-19 в России, перспективы развития российского страхового рынка; impact of the pandemic on the insurance market, dynamics of the insurance market, digitalization of insurance, insurance market in the context of the COVID-19 pandemic in

Russia, prospects for the development of the Russian insurance market

**А.Е. Шерстюк. ВАРИАНТЫ РАЗВИТИЯ СТРАХОВАНИЯ СТРОИТЕЛЬНО-МОНТАЖНЫХ РИСКОВ В УСЛОВИЯХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ САНКЦИЙ (НА ПРИМЕРЕ ТРАНСПОРТНОГО ИНФРАСТРУКТУРНОГО СТРОИТЕЛЬСТВА)**

Автор рассматривает вопросы сохранения страховой защищенности объектов транспортного инфраструктурного строительства в условиях экономических санкций. Описывает варианты развития страхования строительно-монтажных рисков на основе использования различных методов создания страховых продуктов, организационные и финансово-экономические аспекты создания и функционирования взаимных страховых организаций в этой области, состав факторов обеспечения финансовой устойчивости таких организаций, перспективные направления инвестирования средств страховых резервов. Предлагает варианты сохранения и развития страховой защищенности объектов транспортного инфраструктурного строительства.

**THE WAYS OF DEVELOPMENT OF THE CONSTRUCTION RISKS' INSURANCE UNDER ECONOMIC SANCTIONS (ON THE EXAMPLE OF TRANSPORT INFRASTRUCTURE CONSTRUCTION)**

*Anatolii E. Sherstiuk, head of the Department of Roads and Bridges JSC, applicant of the Department of insurance and economics of the social sphere of the Financial faculty of the Financial university under the Government of the Russian Federation (Moscow)*

The author considers the issues of maintaining the insurance protection of transport infrastructure construction facilities in the context of economic sanctions. Describes the options for the development of insurance of construction and installation risks based on the use of various methods for creating insurance products, organizational and financial and economic aspects of the creation and functioning of mutual insurance organizations in this area, the composition of factors ensuring the financial stability of such organizations, promising areas for investing insurance reserves. Offers options for maintaining and developing the insurance coverage of transport infrastructure construction facilities.

**Ключевые слова:** страхование строительно-монтажных рисков, перестраховочные организации, взаимное страхование объектов транспортного инфраструктурного строительства, страховая защищенность объектов транспортного инфраструктурного строительства; insurance of construction and installation risks, reinsurance companies, mutual insurance of transport infrastructure construction objects, insurance coverage of transport infrastructure construction objects

**Е.С. Болтанова. ТЕРРИТОРИЯ МНОГОКВАРТИРНОГО ДОМА: ВОПРОСЫ ТЕРМИНОЛОГИЧЕСКОГО ПРАВОПОНИМАНИЯ**

В статье рассматриваются проблемы использования в законодательстве и при его применении терминологически схожих категорий «земельный участок под многоквартирным домом» и «придомовая и внутридворовая территория». Автор предлагает подход к разграничению названных понятий с учетом положений законодательства и позиций Конституционного Суда Российской Федерации.

**TERRITORY OF AN APARTMENT BUILDING: ISSUES OF TERMINOLOGICAL LEGAL UNDERSTANDING**

*Elena S. Boltanova, head of the department of civil law of the National research Tomsk state university, professor of the Tomsk state university of control systems and radioelectronics, associate professor, doctor of law (Tomsk)*

The article deals with the problems of using in the legislation and in its application the terminologically similar categories «land plot under an apartment building» and «adjoining and courtyard territory». The author proposes an approach to distinguishing between these concepts, taking into account the provisions of the legislation and the positions of the Constitutional Court of the Russian Federation.

**Ключевые слова:** земельный участок под многоквартирным домом, понятие придомовой территории, понятие дворовой территории, внутридворовая территория; land plot under an apartment building, the concept of a house adjoining area, the concept of a yard area, courtyard area

**С.А. Киракосян. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ЖИЛИЩНОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА В СФЕРЕ УПРАВЛЕНИЯ МНОГОКВАРТИРНЫМИ ДОМАМИ**

В статье анализируется модель совершенствования жилищного законодательства в сфере управления многоквартирными домами. Автор, основываясь на системном подходе, цивилистических трудах и российской правоприменительной практике, предлагает переосмыслить объект управления, правовой статус субъектов отношений и систему регулирования деятельности по управлению многоквартирными домами.

**PROBLEMS AND PROSPECTS FOR IMPROVING HOUSING LEGISLATION IN THE FIELD OF MANAGEMENT OF APARTMENT BUILDINGS**

*Susana A. Kirakosyan, chairman of the subcommittee of the Chamber of commerce and industry of the Russian Federation on the development of the residential real estate management market, member of the working group of the State Duma Committee on improving the management system of apartment buildings assistant professor, PhD in law (Moscow)*

The article analyzes the model of improving housing legislation in the field of management of apartment buildings. The author, based on a systematic approach, civil law works and Russian law enforcement practice, pro-

poses to rethink the object of management, the legal status of the subjects of relations and the system of regulation of activities for the management of apartment buildings.

**Ключевые слова:** правовое регулирование жилищных отношений, комплекс недвижимого имущества многоквартирного дома, объект управления в российском праве, индивидуализация жилого помещения в многоквартирном доме, саморегулируемые организации в управлении многоквартирными домами; legal regulation of housing relations, real estate complex of an apartment building, object of management in Russian law, individualization of residential premises in an apartment building, self-regulatory organizations in the management of apartment buildings

**В.А. Кокурин. ПРОБЛЕМА ОБЕСПЕЧЕНИЯ БАЛАНСА ЧАСТНЫХ И ПУБЛИЧНЫХ ИНТЕРЕСОВ ПРИ ОПРЕДЕЛЕНИИ СРОКА ПУБЛИЧНОГО СЕРВИТУТА**

Автор анализирует срочность публичного сервитута как отдельную проблему обеспечения баланса частных и публичных интересов. Приходит к выводу о том, что в российском законодательстве имеются основания для применения модели использования как постоянных, так и временных публичных сервитутов для отдельных целей.

**THE PROBLEM OF BALANCING PRIVATE AND PUBLIC INTERESTS IN DETERMINING THE TERM OF A PUBLIC EASEMENT**

**Vitalii A. Kokurin**, senior lawyer of Moscow law office «Prime», post-graduate of Institute of legislation and comparative law under the Government of the Russian Federation (Moscow)

The article is devoted to the analysis of the definition of public easement urgency as a separate problem of balancing private and public interests. The author concludes that in Russian law there are grounds for applying the model of using both permanent and temporary public servitudes for certain purposes.

**Ключевые слова:** правовое регулирование публичных сервитутов, публичные сервитуты для отдельных целей, инфраструктурный публичный сервитут, срок публичного сервитута, постоянный публичный сервитут, временный публичный сервитут; legal regulation of public easements, public easements for individual purposes, infrastructural public easement, term of public easement, permanent public easement, temporary public easement

**О.В. Костина, С.С. Комиссаров. ГЕНЕЗИС ИНСТИТУТА ВЛАДЕНИЯ В РОССИЙСКОМ И ЗАРУБЕЖНОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ**

Авторы проводят анализ генезиса института владения в римском праве, зарубежном законодательстве (на примере Германии) и в России. Исследуют основные положения нормативных правовых актов, которые регулировали институт владения в соответствующих исторических периодах. Приходят к выводу о том, что в настоящее время требуется внесение изменений в нормы российского законодательства, касающиеся этой правовой сферы.

**THE GENESIS OF THE INSTITUTION OF OWNERSHIP IN RUSSIAN AND FOREIGN LEGISLATION**

**Olga V. Kostina**, associate professor of the department of civil law of the Russian state university of justice, associate professor, department of applied law, MIREA-Russian technological university, associate professor, PhD in law (Moscow)

**Sergey S. Komissarov**, lawyer, master student of the Russian state university of justice (Moscow)

The authors analyze the genesis of the institution of ownership in Roman law, foreign legislation (on the example of Germany) and in Russia. Explore the main provisions of the normative legal acts that regulated the institution of ownership in the relevant historical periods. They come to the conclusion that it is currently required to amend the norms of Russian legislation relating to this legal sphere.

**Ключевые слова:** субъективная теория владения, институт владения в иностранных государствах, институт владения в России, институт владельческой защиты, субъективная теория владения Савиньи, производное владение; subjective theory of ownership, institution of ownership in foreign countries, institution of ownership in Russia, institution of possessory protection, Savigny's subjective theory of ownership, derivative ownership

**Т.И. Нестерова, А.Ю. Живаева. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ЛИЧНЫХ ФОНДОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Авторами статьи обсуждены основные проблемы, которые могут возникнуть на этапе создания личного фонда в России и в процессе его деятельности, определены особенности правового регулирования таких фондов. Сделан вывод о том, что личный фонд, предусмотренный ГК РФ, зачастую отвечает признакам коммерческой организации. Конкретизировано понятие «выгодоприобретатель», определены права таких лиц. Рассмотрены особенности создания личного фонда супругами. Предложено сократить срок создания наследственного фонда, предоставить право учредить наследственный фонд не только по условиям завещания, но и при заключении наследственного договора.

**LEGAL REGULATION OF PERSONAL FUNDS IN THE RUSSIAN FEDERATION**

**Tatiana I. Nesterova**, head of the department of civil law and procedure of N.P. Ogarev Mordovian state university, associate professor, candidate of law (Saransk)

**Anzhelika Y. Zhivaeva**, logistics specialist of LLC «Electropostavshchik», postgraduate student of the Department of Civil law and procedure of N.P. Ogarev Mordovian state university (Saransk)

The authors of the article discussed the main problems that may arise at the stage of creating a personal fund in Russia and in the course of its activities, and determined the features of the legal regulation of such funds. It is concluded that a personal fund, provided for by the Civil Code of the Russian Federation, often meets the characteristics of a commercial organization. The concept of «beneficiary» is concretized, the rights of such persons are defined. The features of the creation of a personal fund by spouses are considered. It is proposed to reduce the term for creating a hereditary fund, to provide the right to establish a hereditary fund not only under the terms of a will, but also when concluding an inheritance contract.

**Ключевые слова:** правовое регулирование личных фондов, введение в российское законодательство наследственных фондов, реорганизация личного фонда, ликвидация личного фонда, права выгодоприобретателей личного фонда, утрата имущества вследствие рискованных сделок, особенности действий нотариуса при создании наследственного фонда; legal regulation of personal funds, introduction of hereditary funds into Russian legislation, reorganization of a personal fund, liquidation of a personal fund, rights of beneficiaries of a personal fund, loss of property due to risky transactions, features of a notary's actions when creating a hereditary fund

**Г.Ф. Ручкина. НЕКОТОРЫЕ ОСОБЕННОСТИ НАСЛЕДОВАНИЯ ПО ЗАВЕЩАНИЮ  
НЕСКОЛЬКИМИ НАСЛЕДНИКАМИ: СПОРЫ ПО ПРИНЯТИЮ НАСЛЕДСТВА**

В статье анализируется ситуация, когда несколько наследников принимают наследство посредством подачи заявления в нотариальный орган по месту открытия наследства, а один из них принимает наследство в связи с постоянной регистрацией в жилом помещении, в котором проживал наследодатель. Делается вывод о сложности реализации прав и обязанностей наследников, когда отсутствуют сведения о месте нахождения наследника, фактически вступившего в наследство и не оформившего свои права в установленном законом порядке.

**SOME FEATURES OF INHERITANCE BY WILL BY SEVERAL HEIRS: DISPUTES OVER  
THE ACCEPTANCE OF AN INHERITANCE**

**Gulnara F. Ruchkina**, dean of the faculty of law, professor of the Department of legal regulation of economic activities of the Financial university under the Government of the Russian Federation, Honored lawyer of the Russian Federation, professor, doctor of law (Moscow)

The article analyzes the situation when several heirs accept the inheritance by submitting an application to the notary authority at the place of opening the inheritance, and one of them accepts the inheritance in connection with permanent registration in the residential premises in which the testator lived. It is concluded that it is difficult to realize the rights and obligations of heirs, due to the fact that there is no information about the location of the heir who actually entered into the inheritance and does not formalize his rights in accordance with the procedure established by law.

**Ключевые слова:** наследования по завещанию несколькими наследниками, социально-экономическая сущность наследования, фактическое принятие наследства, непринятие наследства, регистрация в жилом помещении как основание для фактического принятия наследства; inheritance by testament by several heirs, socio-economic essence of inheritance, actual acceptance of an inheritance, non-acceptance of an inheritance, registration in a dwelling as a basis for the actual acceptance of an inheritance

**Е.Г. Васильева. ЕДИНЫЙ НАЛОГОВЫЙ СЧЕТ, ЕДИНЫЙ НАЛОГОВЫЙ ПЛАТЕЖ КАК  
ИННОВАЦИОННАЯ МОДЕЛЬ ИСПОЛНЕНИЯ СОВОКУПНОЙ НАЛОГОВОЙ ОБЯЗАННОСТИ**

В статье рассматриваются перспективы введения единого налогового счета (ЕНС), единого налогового платежа как инновационной модели исполнения совокупной налоговой обязанности в налоговом администрировании. Исследуются актуальные вопросы, обусловленные инкорпорированием единого налогового счета. Описываются концепция ЕНС, ее преимущества и порядок применения. По результатам анализа ключевых аспектов нововведений и их основных характеристик автор приходит к выводу о необходимости доработки отдельных законодательных норм.

**SINGLE TAX ACCOUNT, SINGLE TAX PAYMENT AS AN INNOVATIVE MODEL FOR EXECUTION  
OF A TOTAL TAX OBLIGATION**

**Evgeniya G. Vasilyeva**, associate professor of the department of administrative and financial law, North Caucasus branch of the Russian state university of justice, Ph.D. in law (Krasnodar)

This article discusses the prospects for the introduction and implementation of a single tax account (STA), a single tax payment, as an innovative model for the performance of aggregate tax obligations in tax administration. The topical issues related to the incorporation of a single tax account are investigated. The concept of the STA, its advantages and the procedure for its application are described. Based on the analysis of the key aspects of innovations and their main characteristics, the author comes to the conclusion that it is necessary to refine certain legislative norms.

**Ключевые слова:** цифровая трансформация налоговой сферы, сальдо единого налогового счета, единый налоговый платеж, актив налогоплательщика, совокупная налоговая обязанность; digital transformation of the tax sphere, balance of the single tax account, single tax payment, taxpayer's asset, total tax liability