

*Фаренник Юлия Витальевна,
студент,
Оренбургский институт (филиала)
Университета им. О.Е. Кутафина (МГЮА)*

НАЛОГОВОЕ АДМИНИСТРИРОВАНИЕ В ЦИФРОВУЮ ЭПОХУ: БОРЬБА С УКЛОНЕНИЕМ ОТ УПЛАТЫ НАЛОГОВ

***Аннотация:** В статье систематизированы ключевые риски, с которыми сталкиваются налоговые органы в контексте цифровой трансформации экономики, и проведён анализ инструментов цифровых технологий, способствующих повышению эффективности противодействия уклонению от уплаты налогов.*

***Ключевые слова:** цифровые технологии, налоговое администрирование, цифровая эпоха, налоговый орган, налогообложение.*

***Annotation:** The article systematizes the key risks faced by tax authorities in the context of digital transformation of the economy, and analyzes the tools of digital technologies that contribute to improving the effectiveness of countering tax evasion.*

***Keywords:** digital technologies, tax administration, digital era, tax authority, taxation.*

Практика налогового планирования с целью оптимизации налоговой нагрузки получила широкое распространение среди хозяйствующих субъектов. Тем не менее интересы бизнеса в данной сфере зачастую расходятся с приоритетами налоговых органов. Основной задачей последних выступает минимизация рисков уклонения от уплаты налогов — противоправной практики, при которой налогоплательщики нарушают свои

обязательства перед бюджетом: не исполняют их вовсе либо неправомерно применяют установленные законодательством льготы и вычеты, чтобы уйти от налогообложения или сократить сумму налога, формально оставаясь в рамках закона [1].

В рамках гипотетической модели полностью цифровизированной экономики государство получило бы техническую возможность осуществлять непрерывный и всеобъемлющий мониторинг экономических показателей и характеристик налогоплательщиков без каких-либо транзакционных издержек. Это обеспечило бы научную обоснованность и дифференцированность налоговой политики за счёт комплексного учёта индивидуальных характеристик каждого налогоплательщика, в том числе:

- уровня доходов и платёжеспособности;
- социально-экономических потребностей;
- объёма унаследованного или приобретённого имущества;
- случайных и нерегулярных доходов (включая выигрыши в лотерею, единоразовые премии, доходы от продажи личного имущества и т. д.);
- иных релевантных параметров, влияющих на налоговую нагрузку и социальную справедливость перераспределения.

Совершенная информационная прозрачность в такой системе исключила бы возможности для уклонения от налоговых обязательств. Уполномоченные органы располагали бы исчерпывающей, актуальной и верифицируемой информацией об объектах налогообложения и соответствующих налоговых базах в режиме реального времени. Это не только минимизировало бы риски недобросовестного поведения налогоплательщиков, но и существенно повысило бы эффективность налогового контроля, обеспечив соблюдение норм налогового законодательства на всех уровнях взаимодействия государства и хозяйствующих субъектов.

В реальных экономических условиях информация о деятельности и характеристиках налогоплательщиков характеризуется существенной неполнотой и устареванием данных. Это формирует системные информационные ограничения, которые неизбежно учитываются при проведении экономического анализа в сфере налогообложения. Органы государственной власти объективно не располагают ресурсами для тотальной верификации экономической активности физических лиц и домохозяйств. Налогоплательщики, в свою очередь, могут умышленно искажать сведения о своих доходах, уровне потребления, имущественном положении и завещательных распоряжениях в целях уклонения от исполнения налоговых обязательств [2]. Уровень готовности налогоплательщиков принимать налоговые риски прямо обусловлен недостатками действующей системы налогового контроля. Важно отметить, что цифровая экономика на современном этапе не является универсальным инструментом противодействия уклонению от уплаты налогов. Напротив, она создаёт дополнительные возможности для недобросовестных практик: повышает уровень анонимности хозяйственной деятельности и способствует формированию сложных искусственных структур, направленных на минимизацию налоговых обязательств, в т.ч. с использованием трансграничных схем [1].

Внедрение цифровых технологий в деятельность налоговых органов сопряжено как с определёнными вызовами, так и с существенными возможностями повышения результативности их работы. Применение инновационных решений способствует снижению масштабов неформальной экономической деятельности посредством формализации отдельных её сегментов, что обеспечивает расширение налогооблагаемой базы и появление новых источников поступлений в бюджет [3]. Процесс цифровой трансформации сопровождается значительным увеличением объёмов поступающих данных различного типа (структурированных и

неструктурированных) из множества новых источников. В связи с этим перед налоговыми органами встаёт задача не только эффективного управления информационными потоками, но и целенаправленного формирования информационной среды, отвечающей потребностям налогового администрирования.

Налоговые органы в ряде стран внедрили различные фискальные устройства для борьбы с несоблюдением требований налогового законодательства, особенно в отношении налога на добавленную стоимость (НДС), подлежащего уплате с продаж. Понятие «электронное фискальное устройство» обычно используется с целью описания широкого спектра различных технологических устройств, которые налоговые органы применяют для мониторинга бизнес-операций [4]. Онлайн-кассовые аппараты - это один из видов таких устройств, который в наибольшей степени соответствует современным цифровым технологиям.

В системах онлайн-кассовых аппаратов передача данных осуществляется непосредственно в налоговые органы либо через уполномоченного посредника. Информация направляется в зашифрованном виде, что обеспечивает её защищённость на всех этапах передачи. Налоговая служба получает сведения в режиме реального времени или с минимальной задержкой. Шифрование исключает возможность внесения изменений в записи, хранящиеся во внутренней памяти кассового устройства, со стороны владельцев или сотрудников компании. Поскольку данные о продажах поступают в налоговые органы синхронно с проведением транзакции, внешние файлы формируются непосредственно в момент совершения продажи. Это позволяет налоговой службе располагать актуальной и достоверной копией всей документации.

Такая система позволяет сравнивать автоматически:

- продажи аналогичных магазинов;

- отношение продаж за наличные денежные средства к продажам по кредитным картам;

- продажи одного и того же магазина в разное время.

Сравнительный анализ указанных показателей имеет существенное значение для выявления потенциальных нарушений. В частности:

- отклонение объёмов продаж аналогичных торговых точек от установленных нормативов может свидетельствовать о наличии проблемных аспектов в деятельности предприятия;

- заниженное соотношение зарегистрированных наличных продаж к операциям по кредитным картам (в сравнении с аналогичными магазинами) может указывать на факт неполной регистрации наличных транзакций в учётных системах;

- аномальные временные паттерны продаж в рамках одного магазина — например, выходящие за пределы типичных дневных или сезонных колебаний — могут служить основанием для инициирования дополнительного расследования.

Высокий уровень детализации данных, фиксируемых в транзакциях, позволяет налоговым органам не только точно идентифицировать характер выявленных отклонений, но и своевременно информировать руководство компании о возможных случаях внутреннего мошенничества со стороны сотрудников [5].

Чем больше данных собирается с течением времени, тем лучше могут стать алгоритмы при обнаружении аномалий для дальнейшего исследования. К другим ключевым преимуществам онлайн-кассовых аппаратов можно отнести такие, как безопасность данных, простота контроля, улучшение координации работы регулирующих органов, актуальная экономическая статистика.

Несмотря на положительные моменты, существуют недостатки онлайн-кассовых аппаратов, среди которых можно выделить следующие:

- издержки ведения бизнеса;
- издержки налоговых органов;
- проблемы конфиденциальности данных.

Внедрение онлайн-кассовых аппаратов сопряжено с существенными издержками как для бизнеса, так и для налоговых органов. Бизнес несёт затраты на приобретение нового оборудования, развитие интернет-инфраструктуры, включая установку фиксированных линий связи, а также на оплату передачи данных через сеть. Для налоговых органов финансовые обязательства оказываются ещё более масштабными: они охватывают расходы на импорт данных, разработку специализированного аналитического программного обеспечения и пользовательских интерфейсов, обучение и подбор квалифицированного персонала. Значительная часть бюджета при этом направляется на обеспечение безопасного хранения информации, что, согласно экспертным оценкам, требует развёртывания обширной и динамично расширяющейся серверной инфраструктуры — её масштабы напрямую зависят от территориальных и экономических параметров страны [5].

При этом современные системы онлайн-кассовых аппаратов не порождают существенных рисков в сфере конфиденциальности данных: налоговые органы получают доступ исключительно к детализированной информации о транзакциях, а не к персональным данным клиентов. Обязательная идентификация потребителей не предусмотрена, а порядок использования собираемых сведений строго регламентирован действующим законодательством о защите информации.

Расширение объёма данных, передаваемых налоговым органам, потенциально способно снизить налоговое бремя и минимизировать

налоговые риски для налогоплательщиков. В свою очередь, это создаёт предпосылки для предъявления более высоких требований к качеству государственных услуг. Вместе с тем сохраняется обоснованная общественная обеспокоенность в отношении потенциального использования больших данных, утраты индивидуального контроля над персональной информацией и возможности тотального мониторинга финансовых операций. Опасения связаны с тем, что централизованный сбор данных теоретически позволяет отслеживать все транзакции, а неопределённость в вопросах дальнейшего применения такой информации вызывает вопросы с точки зрения баланса между фискальным контролем и защитой гражданских прав [2, 5].

Библиографический список:

1. Lipniewicz Rafał Tax Administration and Risk Management in the Digital Age / Information Systems in Management (2017) Vol. 6 (1) 26-37
2. Sanjeev Gupta, Michael Keen, Alpa Shah, Genivieve Verdier «Digital Revolutions in Public Finance» / International Monetary Fund, 2017.
3. Fair Taxation in the Digital Economy / ADB Institute: <https://www.adb.org/sites/default/files/publication/390261/adbi-pb2017-5.pdf>
4. Electronic Fiscal Devices (EFDs) / IMF Working Paper: <https://www.imf.org/external/pubs/ft/wp/2015/wp1573.pdf>
5. Implementing Online Cash Registers: Benefits, Considerations and Guidance / OECD: www.oecd.org/tax/forum-on-tax-administration/publications-and-products/implementing-online-cash-registers-benefits-considerations-and-guidance.pdf