

Международный научно-исследовательский журнал

«Прогрессивная экономика»

№ 7 / 2024 [https://progressive-economy.ru/vypusk\\_1/perspektivy-nalogovogo-kontrolya-za-dohodami-i-rashodami-fizicheskikh-licz-v-usloviyah-perehoda-k-cifrovoj-ekonomike/](https://progressive-economy.ru/vypusk_1/perspektivy-nalogovogo-kontrolya-za-dohodami-i-rashodami-fizicheskikh-licz-v-usloviyah-perehoda-k-cifrovoj-ekonomike/)

Научная статья / Original article

Шифр научной специальности ВАК: 5.2.4

УДК 336.32

DOI: 10.54861/27131211\_2024\_7\_19



## ПЕРСПЕКТИВЫ НАЛОГОВОГО КОНТРОЛЯ ЗА ДОХОДАМИ И РАСХОДАМИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В УСЛОВИЯХ ПЕРЕХОДА К ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ

*Николаенко Е.Г., аспирант, Институт социальных наук, г. Москва, Россия*

**Аннотация.** Целью данной статьи является определение перспектив налогового контроля за доходами и расходами физических лиц в условиях перехода к цифровой экономике. Актуальность поставленной цели обусловлена тем, что налоговая система России в значительной степени сосредоточена на осуществлении контроля за доходами физических лиц, а контроль за расходами остается недостаточным, что позволяет недобросовестным налогоплательщиками реализовывать стратегии уклонения от налогообложения и направлять незадекларированные доходы на приобретение ценных активов. Поскольку в условиях развития цифровой экономики развитие налогового контроля за доходами и расходами физических лиц является ключевым аспектом совершенствования системы налогообложения, возникает необходимость использования современных инструментов налогового контроля для предотвращения недоимок в бюджет и обеспечения справедливого распределения налоговой нагрузки. Результатом исследования является определение перспективных направлений развития налогового контроля в России. Обосновано, что в условиях цифровизации совершенствование процессов налогового контроля будет производиться за счет расширения использования информационных технологий, в частности, внедрения искусственного интеллекта и применения машинного обучения с целью выявления аномалий и подозрительных транзакций. Перспективным направлением развития налогового контроля является усиление обмена информацией между различными государственными ведомствами и финансовыми учреждениями с целью получения наиболее полной информации о доходах и расходах физических лиц, сопоставления данных с декларированными доходами и выявления недоимок. Также можно ожидать повышение общего уровня прозрачности налоговой системы и улучшение информированности граждан о цифровых возможностях ФНС России.

**Ключевые слова:** налоговый контроль, налоги на доходы физических лиц, цифровизация системы налогового контроля.

## PROSPECTS FOR TAX CONTROL OVER INCOME AND EXPENSES OF INDIVIDUALS IN THE CONTEXT OF THE TRANSITION TO THE DIGITAL ECONOMY

*Nikolaenko E.G., postgraduate student, Institute of Social Sciences, Moscow, Russia*

**Abstract.** The purpose of this article is to determine the prospects for tax control over income and expenses of individuals in the context of the transition to the digital economy. The relevance of this goal is due to the fact that the Russian tax system is largely focused on controlling the income of individuals, and cost control remains insufficient, which allows unscrupulous taxpayers to implement tax evasion strategies and direct undeclared income to purchase valuable assets. Since, in the context of the development of the digital economy, the development of tax control over income and expenses of individuals is a key aspect of improving the tax system, there is a need to use modern tax control tools to prevent budget arrears and ensure a fair distribution of the tax burden. The result of the study is to identify promising areas for the development of tax control in Russia. It is proved that in the conditions of digitalization, the improvement of tax control processes will be carried out by expanding the use of information technologies, in particular, the introduction of artificial intelligence and the use of machine learning in order to identify anomalies and suspicious transactions. A promising direction for the development of tax control is to strengthen the exchange of information between various government departments and financial institutions in order to obtain the most complete information on income and expenses of individuals, compare data with declared income and identify arrears. We can also expect an increase in the overall level of transparency of the tax system and improved awareness of citizens about the digital capabilities of the Federal Tax Service of Russia.

**Keywords:** tax control, taxes on personal income, digitalization of the tax control system.

*JEL classification: E62, H26, H31.*

**Для цитирования:** Николаенко Е.Г. Перспективы налогового контроля за доходами и расходами физических лиц в условиях перехода к цифровой экономике // Прогрессивная экономика. 2024. № 7. С. 19–30. DOI: 10.54861/27131211\_2024\_7\_19.

Статья поступила в редакцию: 25.06.2024 г. Одобрена после рецензирования: 03.07.2024 г. Принята к публикации: 04.07.2024 г.

**For citation:** Nikolaenko E.G. Prospects for tax control over income and expenses of individuals in the context of the transition to the digital economy // Progressive Economy. 2024. No. 7. pp. 19–30. DOI: 10.54861/27131211\_2024\_7\_19.

The article was submitted to the editorial office: 25/06/2024. Approved after review: 03/07/2024. Accepted for publication: 04/07/2024.

## Введение

Развитие системы налогового контроля за доходами и расходами физических лиц становится актуальным в контексте борьбы с уклонением от уплаты налогов и сборов, обеспечения прозрачности финансовых операций и повышения эффективности налоговой системы России. Так, в условиях усиливающегося санкционного давления вопросы увеличения доходной части бюджета становятся приоритетными. Учитывая, что в 2023 году Федеральная налоговая служба (ФНС) России обеспечила 78% доходов всей бюджетной системы страны (консолидированный бюджет и внебюджетные фонды), а также 64% федерального бюджета, финансовые возможности системы государственного управления напрямую зависят от повышения эффективности процессов налогового контроля [9].

Федеральная налоговая служба России успешно внедряет цифровые инструменты налогового контроля более десяти лет. Введение электронных счетов-фактур, онлайн-касс, подача отчетности в электронном виде и иные предоставляемые в электронном виде услуги позволяют существенно улучшить процессы налогового контроля деятельности юридических лиц [10]. Однако на современном этапе развития системы налогообложения, актуальной задачей является совершенствование процессов осуществления контроля за доходами и расходами физических лиц. Усиление налогового контроля позволит значительно увеличить объемы налоговых поступлений посредством выявления скрытых доходов, что особенно важно в условиях цифровой экономики, где традиционные методы могут быть недостаточно эффективными. Так, например, использование криптовалют и других децентрализованных финансовых инструментов позволяет физическим лицам получать доходы и проводить финансовые операции анонимно.

Вопросы повышения эффективности налоговой системы обсуждаются на правительственном уровне. Так, в Послании Федеральному Собранию от 29 февраля 2024 года Президент России говорит о внедрении прогрессивной шкалы налога на доходы физических лиц (НДФЛ) как о важном шаге для справедливого распределения налоговой нагрузки и увеличения доходов бюджета [7]. Несмотря на то, что значения доходов и ставки налога еще находятся в разработке, в справочно-правовой системе Гарант представлены следующие данные: для доходов менее 2,4 млн рублей в год применяется налоговая ставка в 13%; доходы от 2,4 до 5 млн рублей в год будут облагаться налогом по ставке 15%; доходы от 5 до 20 млн рублей в год – по ставке 18%, от 20 до 50 млн рублей в год – по ставке 20% и доходы свыше 50 млн рублей в год – по ставке 22% [6].

Переход к прогрессивной шкале налогообложения и введение необлагаемого налогом минимума позволяет перераспределять налоговое бремя в пользу менее обеспеченных слоев населения, а усиленный контроль за доходами и расходами способствует более справедливому распределению налоговой нагрузки, уменьшая социальное неравенство. Однако совершение перехода к новой системе налогообложения доходов физических лиц требует

внедрения современных инструментов налогового контроля, позволяющих повысить величину налоговых поступлений за счет пресечения уклонений от уплаты налогов [2]. Таким образом, обсуждаемый переход к прогрессивной шкале налогообложения определяет актуальность цели статьи, которая заключается в определении перспектив налогового контроля за доходами и расходами физических лиц в условиях перехода к цифровой экономике.

### **Обзор литературы**

Проблематика организации налогового контроля в условиях цифровизации освещена в научных статьях М.В. Шатохиной [11], В. Adelakun, J. Nembe, В. Oguejiofor, С. Akpuokwe, S. Vakare [13], В.Н. Тютюрюкова, Н.Н. Тютюрюкова, Н.М. Гусевой [10], А.А. Машкиной [4], Е.А. Кировой, А.В. Кожебаткиной [3], и др.

Сущность понятия налогового контроля в условиях цифровизации исследует М.В. Шатохина. С точки зрения автора, налоговый контроль в условиях цифровой экономики представляет собой сложный и многоаспектный процесс, включающий использование современных технологий и международное сотрудничество для обеспечения эффективного и справедливого налогообложения. Современные технологии, такие как искусственный интеллект, блокчейн и большие данные, играют ключевую роль в налоговом контроле, позволяя налоговым органам собирать, анализировать и обрабатывать данные о налогоплательщиках [12]. В другой статье М.В. Шатохиной исследуется проблема недостаточного контроля налоговых органов за расходами физических лиц в условиях цифровой экономики. Согласно позиции автора, цифровые механизмы контроля в большей степени направлены на деятельность юридических лиц, нежели на контроль соответствия декларируемых доходов и расходов физических лиц. Смещение акцента обусловлено структурой налоговых поступлений, где наибольшую долю доходов составляют налог на добычу полезных ископаемых, налог на прибыль и налог на добавленную стоимость [11].

Проблематику трансформации системы налогового контроля в условиях цифровизации исследуют В. Adelakun, J. Nembe, В. Oguejiofor, С. Akpuokwe и S. Vakare. Авторами показано, что в цифровой экономике границы традиционного налогообложения размываются, а использование цифровых активов позволяет скрывать часть доходов и активов, избегая уплаты налогов в полном объеме. Возможным решением обозначенной проблемы выступает конвергенция блокчейн-технологий и искусственного интеллекта. Внедрение интеллектуальных систем, нацеленных на соблюдение налогового законодательства, позволит минимизировать риски уклонения. Однако разработка подобных систем в настоящее время сталкивается с ограничениями технического, правового и этического характера [13].

В научной статье В.Н. Тютюрюкова, Н.Н. Тютюрюкова и Н.М. Гусевой показано, что в условиях перехода к цифровой экономике производится автоматизация большинства процессов, в том числе налогового контроля, повышается эффективность сбора и обработки данных, а также происходит

внедрение инструментов поддержки принятия решений. Однако несмотря на то, что цифровизация позволяет использовать данные для более глубокого экономического анализа, авторы отмечают наличие ограничений налоговой статистики и публикаций статистических органов в контексте проведения такого анализа [10].

В соответствии с подходом А.А. Машкиной, использование информационных инструментов позволяет выявлять схемы минимизации налоговых обязательств и факты уклонения от уплаты налогов. Однако, автор также акцентирует внимание на том, что повышение эффективности налогового контроля в контексте цифровизации сталкивается с рядом ограничений, среди которых наиболее значительными являются проблемы обеспечения конфиденциальности, безопасности хранения данных и прозрачности деятельности налоговой службы [4]. Е.А. Кирова и А.В. Кожебаткина приходят к аналогичному выводу и акцентируют внимание на необходимости обеспечения безопасности хранения данных и предотвращения несанкционированного доступа к информации о налогоплательщиках и осуществляемых ими транзакциях [3].

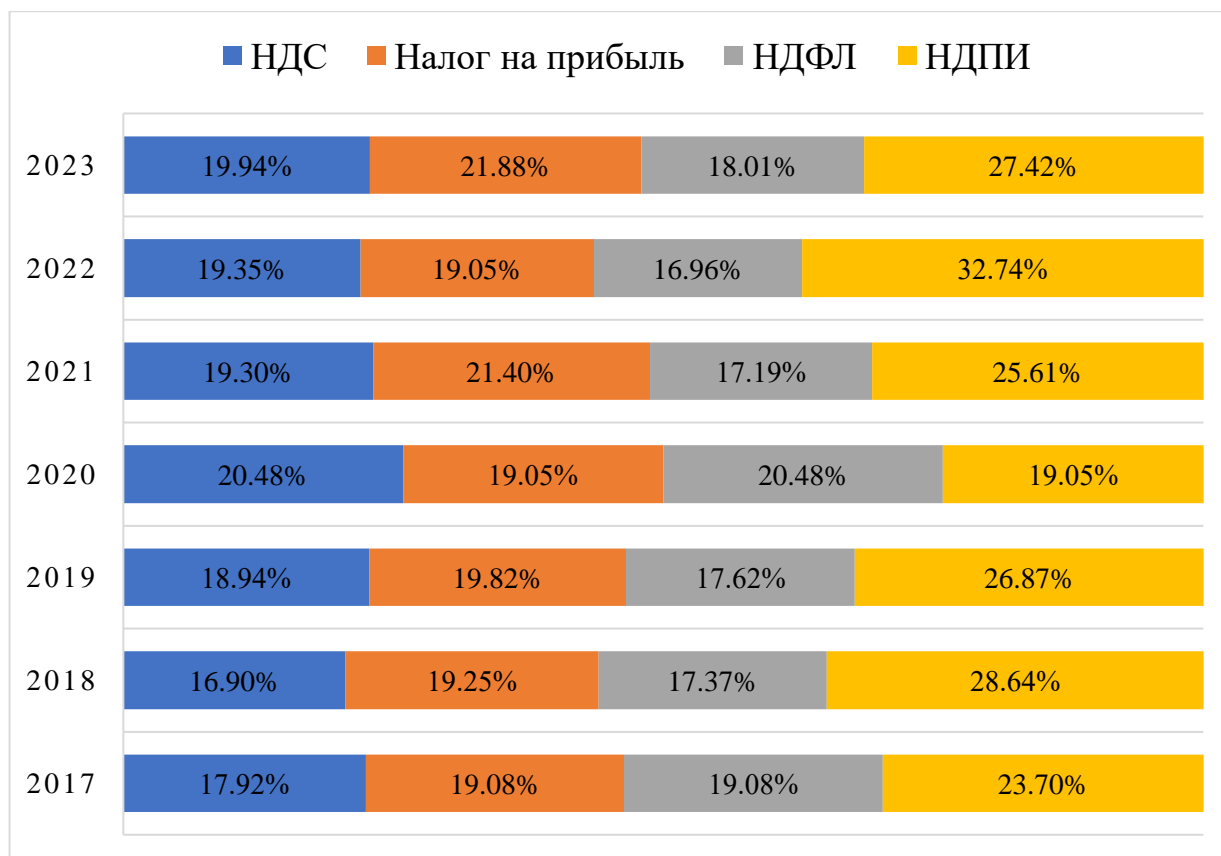
Анализ научных источников показал, что проблемы налогового контроля в условиях цифровизации требуют реализации комплексного подхода, включающего адаптацию законодательных рамок и использование инновационных технологий с целью обеспечения устойчивости налоговой системы и минимизации возможностей уклонений от уплаты налогов. Контроль расходов и их сопоставление с величиной задекларированных доходов является ключевым фактором в контексте совершенствования системы налогообложения.

### **Материалы и методы**

В процессе достижения поставленной цели исследования используются методы анализа, синтеза и систематизации информации. Методологическую основу исследования составляют статистические данные Федеральной налоговой службы, Федеральной службы государственной статистики, а также материалы научных статей по исследуемой тематике.

Для оценки потенциала системы налогового контроля рассмотрим динамику налоговых поступлений в консолидированный бюджет Российской Федерации (рис. 1), а также оценим структуру налоговых поступлений (рис. 2). Согласно представленным данным, в 2023 году на фоне восстановления экономики после пандемии, налоговые поступления составили 36,1 трлн рублей. Из них налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ) составил 9,9 трлн рублей, налог на доходы физических лиц (НДФЛ) – 6,5 трлн рублей, налог на прибыль – 7,9 трлн рублей, а налог на добавленную стоимость (НДС) – 7,2 трлн рублей. Остальные налоговые поступления, включающие акцизы, имущественные налоги и другие сборы, составили 4,6 трлн рублей.





**Рис. 2. Структура налоговых поступлений в консолидированный бюджет Российской Федерации, %**

*Источник: составлено автором по данным [1]*

Относительно невысокая доля НДФЛ в структуре налоговых поступлений может быть обусловлена правовыми пробелами в законодательстве, которые позволяют применять стратегии уклонения от налогообложения. Российская налоговая система в значительной мере ориентирована на осуществление контроля за деятельностью физических лиц, однако контроль за их расходами остается слабым, что дает возможности направлять незадекларированные доходы на покупку акций, недвижимости, золота и других активов [11]. Таким образом, в современных условиях возникает необходимость использования современных инструментов налогового контроля для предотвращения недоимок в бюджет и обеспечения справедливого распределения налоговой нагрузки.

### **Результаты и обсуждение**

Как было показано выше, налоговый контроль в условиях цифровой экономики представляет собой сложный процесс, включающий использование современных информационных для обеспечения эффективного и справедливого налогообложения. Задачами налогового контроля выступают обеспечение соблюдения налогового законодательства и предотвращение нарушений. В частности, одной из главных задач Правительства России является стимулирование выхода населения из неформальной занятости

посредством развития гражданско-правовых и социально-трудовых отношений, а также повышения качества рабочих мест на рынке труда.

Согласно подходу С.И. Михеева, такие финансово-экономические факторы, такие как коррупция в государственном секторе, а также неэффективность и сложность налоговой системы – мотивируют уклонение со стороны физических лиц от уплаты налогов. Кроме того, до конца несформированная финансово-экономическая политика государства влияет на структуру национальной экономики и способствует развитию неформальной занятости [5]. Так, согласно представленным данным, в 2023 году в неформальном секторе были заняты 12,499 млн. человек. Пик неформальной занятости наблюдается в период пандемии: в 2020 году в неформальном секторе были заняты 14,381 млн. человек (рис. 3).



**Рис. 3. Динамика количества занятых в неформальном секторе по типу занятости, в млн чел.**

*Источник: составлено автором по данным [8]*

Субъекты цифровой экономики постоянно генерируют большие объемы данных, которые собираются и анализируются уполномоченными органами с целью обеспечения эффективного налогового контроля [11]. Анализ данных, предоставляемых различными ведомствами, а также финансовыми учреждениями позволяет налоговым органам отслеживать актуальную и достоверную информацию о доходах и расходах, финансовых транзакциях и других аспектах деятельности физических лиц, сопоставляя данные о расходах с объемами задекларированных доходов. Выявление несоответствий позволяет выявлять потенциальные случаи уклонения от уплаты налогов, а также принимать меры по борьбе с налоговыми злоупотреблениями.

Согласно позиции С.И. Михеева, именно налоговый контроль расходов может значительно сократить масштабы неформальной занятости и ограничить возможности для развития теневой экономики в России [5]. Так, мониторинг расходов физических лиц позволяет выявлять несоответствия между официальными (декларируемыми) доходами и фактическими расходами, указывая на наличие скрываемых (незадекларированных) доходов, полученных в секторе неформальной занятости. В данном контексте усиление налогового контроля и повышение прозрачности финансовых операций делает более эффективным предотвращение уклонения от уплаты налогов, что, в свою очередь, создает дополнительные стимулы для перехода в формальный сектор экономики.

Федеральная налоговая служба использует аналитические инструменты для мониторинга финансовой деятельности граждан через различные механизмы, включая анализ налоговых деклараций, банковских транзакций и используя иные источники данных. ФНС России контролирует соблюдение налогового законодательства, правильность исчисления и своевременность уплаты налогов, а также проводит системный анализ налоговой базы по налогу на доходы физических лиц и базе для исчисления страховых взносов. Налоговый контроль за расходами физических лиц включает отслеживание крупных покупок, переводов денежных средств, инвестиций и других операций, которые могут указывать на возможные несоответствия между отраженными в декларациях доходами и фактическими расходами.

В условиях цифровизации экономики и перехода к прогрессивной шкале налогообложения можно ожидать дальнейшего совершенствования процессов налогового контроля за доходами и расходами физических лиц за счет расширения использования информационных и цифровых технологий в деятельности Федеральной налоговой службы России (рис. 4). Так, например, можно ожидать внедрение искусственного интеллекта и использование инструментов машинного обучения для анализа больших объемов данных, выявления аномалий и подозрительных транзакций. Информационные технологии могут существенно улучшить сбор налогов, посредством идентификации реального размера налоговой базы, мониторинга соблюдения налоговых обязательств и создания условий для их быстрого исполнения [14].

Также перспективным направлением развития налогового контроля является усиление обмена информацией между различными государственными ведомствами и финансовыми учреждениями с целью проверки предоставляемых сведений о доходах налогоплательщиков. Налоговая служба России отслеживает крупные банковские переводы, транзакции на значительные суммы, поступления от предпринимательской деятельности и подозрительные операции. ФНС также контролирует доходы, полученные от сдачи недвижимости в аренду, и переводы между счетами физических лиц, если они имеют признаки доходов, которые должны быть задекларированы. Можно ожидать внедрение дополнительных механизмов контроля за осуществлением крупных покупок. Например, информация о

приобретении объектов недвижимости, автомобилей и иных ценностей, получаемая соответствующими ведомствами, будет передаваться в ФНС России для обработки с целью выявления несоответствий с декларируемыми доходами.



**Рис. 4. Перспективные направления развития налогового контроля за доходами и расходами физических лиц**

*Источник: составлено автором*

Поскольку цифровизация механизмов налогового контроля подразумевает расширенное использование информационных технологий как со стороны налоговых органов, так и населения, можно ожидать повышение уровня прозрачности налоговой системы, улучшение информированности граждан о цифровых возможностях Федеральной налоговой службы России и предоставление инструментов подачи электронных деклараций. Таким образом, современные технологии и обеспечение беспрепятственного обмена информацией между различными ведомствами могут значительно повысить

эффективность деятельности налоговой службы в части организации налогового контроля.

### **Заключение**

В процессе исследования было выявлено, что закономерным этапом развития налоговой системы России является реализация политики, направленной на уменьшение стимулов для уклонения от налогов посредством усиления контроля доходов и расходов физических лиц. Такая политика не только способствует справедливому распределению налогового бремени, но и повышает общую собираемость налогов. В условиях цифровой экономики, где объемы данных значительно увеличиваются, усиление налогового контроля за доходами и расходами физических лиц становится особенно актуальным. Поскольку в настоящее время налоговая система ориентирована преимущественно на контроль доходов физических лиц, развитие систем мониторинга и анализа финансовых операций позволит более точно выявлять несоответствия и принимать своевременные меры против налоговых нарушений. Перспективными направлениями развития систем налогового контроля за доходами и расходами физических лиц являются: расширение использования цифровых технологий, усиление обмена информации и интеграции данных, усиление контроля за крупными расходами, а также увеличение прозрачности налоговой системы. Обеспечение высокой эффективной системы контроля за доходами и расходами физических лиц позволит повысить собираемость налогов за счет предотвращения уклонения от уплаты налогов, сократить объемы неформального сектора экономики, а также совершить переход к прогрессивной шкале налогообложения.

Таким образом, использование информационных технологий в контексте повышения эффективности налогового контроля позволяет не только повысить эффективность сбора налогов, но и способствует снижению социального неравенства, улучшению прозрачности и справедливости налоговой системы, а также увеличению налоговых поступлений в бюджеты Российской Федерации. Направлением дальнейших исследований автора выступает анализ проблем осуществления налогового контроля за доходами физических лиц в условиях цифровизации и поиск путей их преодоления.

### **Литература**

1. Аналитический портал ФНС России. URL: <https://analytic.nalog.gov.ru>.
2. Воловиков В.В. Сравнительный анализ смешанной и пропорциональной систем налогообложения в Российской Федерации // Прогрессивная экономика. 2024. № 3. С. 36–45.
3. Кирова Е.А., Кожебаткина А.В. Модернизация налогового контроля в условиях цифровизации экономики // Вестник университета. 2020. № 9. С. 94–99.

4. Машкина А.А. Налоговое администрирование в условиях цифровизации экономики в России и за рубежом // Цифровизация современной науки: стратегии, инновации: Материалы XXXVII Всероссийской научно-практической конференции. Ростов-на-Дону: ООО «Манускрипт», 2022. С. 261–266.

5. Михеев С.И. Динамика неформальной занятости в экономике России: региональные и отраслевые аспекты // Прогрессивная экономика. 2024. № 4. С. 17–29.

6. Минфин России предложил ввести пятиступенчатую прогрессивную шкалу налогообложения по НДФЛ // СПС Гарант. URL: <https://www.garant.ru/news/1721367/>.

7. Послание Президента РФ Федеральному Собранию от 29.02.2024 «Послание Президента Федеральному Собранию» // СПС Консультант Плюс. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_471111/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_471111/).

8. Рабочая сила, занятость и безработица в России // Федеральная служба государственной статистики. URL: <https://rosstat.gov.ru/folder/210/document/13211#>.

9. Торопова И.В., Котова О.В., Новикова Н.Ю. Трансформация налогового администрирования в условиях цифровой экономики // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2022. № 11–2. С. 363–368.

10. Тютюрюков В.Н., Тютюрюков Н.Н., Гусева Н.М. Цифровизация налогового администрирования и ее аналитический потенциал (на примере России) // Информационное общество. 2023. № 1. С. 55–64.

11. Шатохина М.В. Налоговый контроль за доходами и расходами физических лиц в условиях развития цифровой экономики // Прогрессивная экономика. 2023. № 11. С. 34–49.

12. Шатохина М.В. Определение категории «налоговый контроль» в аспекте экосистемы цифрового налогообложения // Финансовые рынки и банки. 2023. № 11. С. 126–130.

13. Adelakun B., Nembe J., Oguejiofor B., Akpuokwe C., Bakare S. Legal frameworks and tax compliance in the digital economy: a finance perspective // International Journal of Advanced Economics. № 6. P. 26–35.

14. The promise and limitations of information technology for tax mobilization // World Bank blog. URL: <https://blogs.worldbank.org/en/developmenttalk/promise-and-limitations-information-technology-tax-mobilization>.