

УДК 336.02

К.М. Луконькина

Национальный исследовательский Мордовский государственный университет
им. Н.П. Огарева, г. Саранск, email: ecfac@econom.mrsu.ru

ЦИФРОВИЗАЦИЯ КАК ЗАКОНОМЕРНЫЙ ЭТАП РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Ключевые слова: цифровизация, налог, налогообложение, доход, налоговая система, трансформация, налоговое администрирование.

В данной статье рассматривается соответствие действующей системы налогообложения развивающимся цифровым технологиям, дается определение цифровой экономики с позиции налогового администрирования, доказывается необходимость совершенствования налогового законодательства. Целью исследования является определение направлений развития и повышения эффективности системы налогообложения в условиях трансформации в цифровой экономике.

К.М. Lukonkina

National Research Mordovian State University named after N.P. Ogarev, Saransk,
email: ecfac@econom.mrsu.ru

DIGITALIZATION AS A NATURAL STAGE IN THE DEVELOPMENT OF THE TAXATION SYSTEM

Keywords: digitalization, tax, taxation, income, tax system, transformation, tax administration

This article examines the compliance of the current taxation system with developing digital technologies, defines the digital economy from the perspective of tax administration, and proves the need to improve tax legislation. The purpose of the study is to determine the directions of development and improvement of the efficiency of the taxation system in the conditions of transformation in the digital economy.

На сегодняшний день цифровизация выходит на первый план в любой сфере жизнедеятельности человека. Развитие цифровизации играет огромную роль во внутренней политике страны, особенно в процессе развития цифровой экономики. Определение «цифровая экономика» находится на особом контроле развития в последние годы, потому что от этого зависит экономическое будущее государства. Понятийные определения этого направления пока не сформированы точно, поэтому представители современного российского общества воспринимают эту ситуацию больше на эмоциональном уровне.

В соответствии с утвержденной Указом Президента РФ Стратегией развития информационного общества в РФ на 2017–2030 гг. «цифровая экономика – это хозяйственная деятельность, в которой ключевым фактором производства являются данные в цифровом виде, обработка больших объемов и использование результатов анализа которых по сравнению с традиционными формами хо-

зяйствования позволяют существенно повысить эффективность различных видов производства, технологий, оборудования, хранения, продажи, доставки товаров и услуг» [2].

Цифровая экономика предполагает, что потребности людей можно удовлетворять более компетентно и эффективно. Чтобы удачно функционировала цифровая экономика, необходимо наличие трех составляющих: 1) инфраструктура, или обеспечение доступа к Интернету, программное обеспечение и телекоммуникации; 2) электронный бизнес, ведение хозяйственной деятельности посредством компьютерных сетей; 3) электронная коммерция, реализация товаров (услуг) через сеть Интернет [8].

В условиях цифровой экономики появляется возможность внедрения в процесс налогового администрирования новых информационных технологий (далее – ИТ), что повышает его качество и эффективность. Имплементация налоговыми органами современных ИТ-инструментов в условиях сформирован-

ной цифровой среды способна привести к минимизации рисков несоблюдения налогоплательщиками налогового законодательства, максимизировать эффективность налогового администрирования и приблизить показатель налогового комплаенса к 100%.

Данные технологии должны способствовать повышению эффективности риск-менеджмента в налоговой сфере, прозрачности операций и созданию среды, в которой соблюдение налогового законодательства налогоплательщиками становится минимально обременительным и максимально удобным и эффективным [6].

Цифровая экономика – хозяйственная деятельность, в которой ключевым фактором производства являются данные в цифровом виде; обработка больших объемов этих данных и использование результатов их анализа по сравнению с традиционными формами хозяйствования позволяют существенно повысить эффективность различных видов производства, оборудования, хранения, продажи, доставки товаров и услуг [1].

По мнению Семенов Г.В., цифровая экономика – это деятельность, непосредственно связанная с развитием цифровых компьютерных технологий, в которую входят и сервисы по предоставлению онлайн-услуг, и электронные платежи, и интернет торговля, и краудфандинг и прочее. Обычно главными элементами цифровой экономики называют электронную коммерцию, интернет-банкинг, электронные платежи, интернет-рекламу, а также интернет-игры [7].

Благодаря внедрению технологии больших данных совершенствуется налоговое администрирование с целью автоматического сопоставления данных контрагентов, выявления и пресечения незаконной деятельности и др. Россия достигла больших успехов на пути цифровизации взаимодействия с гражданами [4].

На самом деле, цифровая экономика подразумевает не только инвестирование в новые технологии, но и качественно новый подход к продуктам и услугам, преобразование модели организации – цифровую трансформацию. Цифровая трансформация долгое время являлась узким понятием и подразумевала перевод дан-

ных в цифровой формат, сейчас же она включает направления по эффективному цифровому развитию субъектов экономики. То есть цифровые технологии не только позволяют автоматизировать простые процессы, исключить промежуточные этапы в сложных процессах, но и открывают новые способы для эффективной работы. Кроме того, цифровая трансформация призвана создавать легкие условия для оказания услуг с одной стороны и выполнения обязательств с другой.

Объектом исследования является система налогообложения доходов в условиях цифровой экономики. Методами исследования выступили дедукция и индукция, сравнение, анализ и синтез и др.

Развитие информационных технологий вносит изменения в отношения, функционирующие в экономике и управлении. Создаются новые стартапы, бизнес-модели, основу которых составляют современные технологические решения.

Трансформируются налоговые системы, связанные с развитием форм бизнеса в интернет пространстве. В связи с этим особенно важна адаптация системы налогообложения к особенностям цифровизации экономических процессов. Это необходимо для равных условий налогообложения традиционных и цифровых моделей и построения эффективной системы налогообложения, соответствующей современным тенденциям развития экономики.

В настоящее время Россия не является страной с высоким уровнем цифровизации. Но в тоже время, в целом, в России отмечается рост цифровой экономики, и она входит в топ-5 стран с лучшими темпами роста показателей цифровизации экономики (рис. 1).

Цифровая экономика дает новые возможности для развития налогообложения цифрового формата, позволяющего учесть интересы как государства, так и граждан. Уверенный переход на цифровую экономику приводит к сокращению налоговых правонарушений, увеличению поступлений налогов в бюджет, способствует обеспечению прав и законных интересов физических и юридических лиц. Непосредственная роль налогообложения в условиях цифровизации по-прежнему проявляется в выполняемых им функциях.



Рис. 1. Страны с лучшими показателями цифровизации

Традиционно выделяется четыре основных функции: фискальная, распределительная, регулирующая, контрольная.

Переходя к рассмотрению функций, начнем с фискальной, обозначенной выше и выраженной в формировании бюджета, поскольку она является основополагающей, налоги с доходов физических лиц занимают весомую часть в структуре налоговых доходов. Сбор налогов в пользу государства влечет и значительную их роль в развитии социальной сферы, культуры и наукоемких отраслей экономики. В связи с этим результативность бюджетной и налоговой политики, реализуемой на территории России напрямую зависит от налогообложения доходов физических лиц, формирующих доходную часть бюджета.

Согласно действующего законодательства, категории доходов являются открытым перечнем, что в условиях цифровой экономики рождает новые неопределенности. У физических лиц отсутствует понимание облагаются ли налогом цифровые права и доходы, полученные от цифровых активов. Более того площадки, на которых физические лица могут получать цифровой доход не заинтересованы в уплате НДФЛ, а население не привыкло сталкиваться с самостоятельной уплатой данного налога.

Таким образом, условия цифровой экономики при отсутствии современной нормативно-правовой базы и ликвидации законодательной безграмотности способствуют укрытию доходов, что существенно влияет на выполнение фискальной функции налогов.

Распределительная функция налогов в разрезе налогообложения доходов физических лиц приобретает особенное значение. Обусловлено это социальной ориентированностью данных налогов, которые призваны перераспределить общественные доходы. В рамках реализации функции формируется определённый перечень доходов, не подлежащих налогообложению и доходов, с повышенной ставкой подоходного налога. Социальная функция обеспечивает справедливое определение суммы налога, передачу средств незащищенным слоям населения. Данная функция не имеет особых предпосылок к изменениям при переходе к цифровой экономике, поскольку цифровая экономика не призвана обеспечить социальное равенство населения и не исключает возможность финансовых кризисов, когда граждане особенно нуждаются в государственной поддержке.

Регулирующая функция позволяет решить определенный перечень задач

экономической политики. Регулирующая функция включает в себя три подфункции: стимулирующую, дестимулирующую и воспроизводственную. В разрезе налогов на доходы физических лиц, явную значимость имеет стимулирующая подфункция, которая реализуется через систему льгот.

Для граждан, получающих заработную плату и других лиц, чья деятельность направлена на получение дохода предусмотрены налоговые вычеты. На данный момент налоговые вычеты с доходов физических лиц можно разделить на четыре группы: стандартные, социальные, имущественные и профессиональные.

В условиях перехода к цифровой экономике регулирующая функция приобретает особое значение, поскольку более необходима становится самому цифровому пространству, в том числе на рынке спроса цифровых услуг. В данной функции налогов заложен большой риск торможения процессов перехода к цифровому налогообложению доходов.

Наиболее уязвимым в условиях цифровой экономики становится выполнение контрольной функции. Уклонение от налогов с доходов физических лиц не занимает лидирующие позиции по объему. Однако и стопроцентная собираемость налогов отсутствует, в большинстве случаев вопрос сокрытия касается «чрезмерных» доходов. Во многом происходит это из-за недостатка налогового контроля и усложнение процедуры отслеживания, что в свою очередь актуализируется при переходе к цифровой экономике и росте источников получения доходов. Потребность в эффективном надзоре рождает новые направления контроля, таковым является налоговый мониторинг, который осуществляется совместно с уже имеющимися методами контроля. Налоговый мониторинг – форма налогового контроля, который осуществляется в форме электронного информационного взаимодействия [5, с.242].

На данный момент налоговый мониторинг является узким направлением контроля, применяемым только к юридическим лицам и в условиях цифровизации имеет предпосылки к расширению

в организации контроля физических лиц, осуществляющих деятельность, направленную на получение дохода. Здесь также не маловажное значение приобретает сохранность цифровых данных налогоплательщика, а также обеспечение доверия физических лиц к цифровому налогообложению. Обеспечение безопасности данных особенно актуально в свете событий, начавшихся в 2004 году, когда еще и не существовало четкого видения цифровизации, но процессы были запущены. Электронные базы, призванные сделать доходы населения прозрачными для налоговых органов и облегчить их работу, привели и открытию доходов населения для мошенников. Поскольку цифровое развитие не стоит на месте, а мошеннические действия набирают обороты, налоговыми органам вводятся новые технологии совершенствования цифровых систем контроля.

Согласно описанному выше, в условиях цифровой экономики, налогообложение, оставляя исторически сложившуюся роль, приобретает дополнительные аспекты [3, с.89]:

- внедрение и оказание цифровых государственных услуг Федеральной налоговой службой России;
- автоматизированная система налогового контроля;
- создание благоприятных налоговых условий для стимулирования инвестиций в цифровые технологии;
- определение и разработка механизма налогообложения новых продуктов, операций, возникших в связи с применением цифровых технологий.

Пренебрежение цифровой трансформацией неизбежно приведет к сокращению налоговых поступлений в бюджет, что окажет цепное воздействие на все выполняемые функции, раскрывающие роль налогообложения доходов физических лиц.

Перед государством в разрезе этого стоит задача своевременно реагировать на формирующиеся тенденции развития глобального цифрового пространства. Необходимо отметить, что администрирование НДС реализуется в рамках «Дорожной карты», которая направлена на формирование удобной, комфортной системы взаимодействия налогоплательщиков и ФНС.

На данный момент органы Федеральной Налоговой Службы активно проводят цифровизацию. Так, представлены сервисы, помогающие физическим лицам, которые являются индивидуальными предпринимателями. Для этой категории налогоплательщиков актуальным является и электронный сервер «Государственная регистрация юридических лиц, индивидуальных предпринимателей». Кроме того, они имеют возможность получать информацию из различных реестров в электронном виде.

Одним из направлений реализации является сайт ФНС РФ, который имеет 50 электронных сервисов и регулярно обновляется, в том числе часть разделов теперь можно настраивать, выбирать вид разделов. Поиск по сайту есть возможность осуществлять исходя из категории налогоплательщика (физическое или юридическое лицо, ИП) и исходя из категории вопроса («Создание бизнеса», «Все об ИНН» и т.д.). Создан функционал «Личный кабинет налогоплательщика» на сайте ФНС, дающий возможность по требованию налогоплательщика получить от налогового органа по телекоммуникационным каналам документы с электронной подписью, получить консультацию по возникшим вопросам, уточнить свою задолженность по налогам, узнать новшества в налоговом законодательстве. Электронный сервис «Налогообложение в Российской Федерации» за последнее время дополнен такими информационными ресурсами, как «Налоговый кодекс», позволяющий получать актуальную информацию о законодательстве, «План-график НПА ФНС России» и «План-график НПА Мин Фина России», «Сведения о судебных постановлениях по делам о признании недействительными НПА», где публикуются судебная практика и последние совершенствования налогового законодательства. Ориентированность на удобство проявляется и в преследующем на сайте вопросе «Нашли ли Вы нужную информацию?», при нажатии кнопки «Нет» налогоплательщик получает обратную реакцию от государственного органа.

Вне сайта ФНС РФ одним из весомых преобразований является введение законопроекта, который предусма-

тривает введение налогового вычета, позволяющего частным инвесторам, вкладывающим свои средства в высокотехнологичные компании на самых ранних этапах их развития, уменьшать уплачиваемый НДФЛ в размере 50 процентов от инвестиций, но не более 5 млн рублей в год. Кроме того, законопроект предусматривает уменьшение срока обязательного владения акциями (долями) высокотехнологичной компании с 5 до 2 лет для освобождения от уплаты НДФЛ инвестиционного дохода, полученного в результате реализации этих акций [5, с.3].

Помимо создания соответствующей инфраструктуры налогообложения в условиях цифровой экономики, государство ставит многоплановую задачу по стимулированию спроса граждан на цифровые продукты. Усложняется процесс отсутствием интереса у населения к новым технологиям в том числе цифровым. В области налогообложения доходов физических лиц ориентиром является применение финансовых стимулов при использовании цифровых технологий, например, дополнительных налоговых льгот. Вместе с тем государство нацелено на развитие сети центров поддержки граждан и индивидуальных предпринимателей при реализации цифровых решений.

Однако не стоит понимать переход к цифровой экономике как переход к электронному виду деятельности. Очевидно, что масштабные программы цифровизации должны стать переходом на новый уровень в том числе в сфере налогообложения, а не рядовым усовершенствованием имеющейся системы.

Налогообложение в условиях цифровой экономики призвано не только обеспечить пополнение бюджета, но и создать доверительные отношения между налогоплательщиками и уполномоченными государственными органами. На данный момент происходит масштабное преобразование налогообложения под цифровой трансформацией, при этом не стоит забывать, что ни одно масштабное преобразование в области налогообложения, не может происходить без законодательного закрепления нововведений.

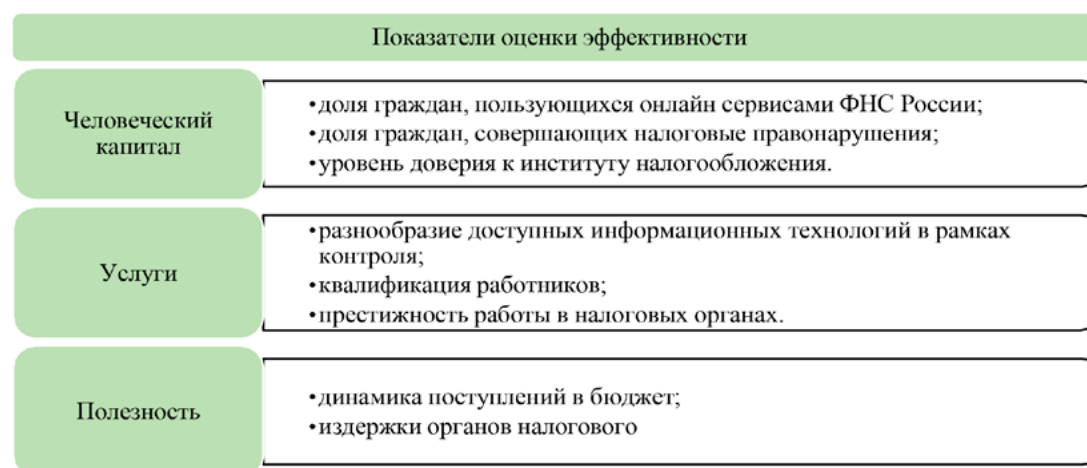


Рис. 2. Показатели, применяемые для оценки эффективности мероприятий по совершенствованию налогового администрирования

Таблица 1

Направления совершенствования налогового администрирования с применением информационных технологий

Путь совершенствования	Предполагаемый результат
Проведение углубленных камеральных проверок с применением косвенных методов контроля доходов и усилением роли межведомственного взаимодействия	Выявление умышленного искажения предоставляемой налогоплательщиком информации, в т.ч. занижение налоговой базы
Стимулирование применения цифровых технологий, в т. ч. увеличением сроков онлайн-подачи деклараций	Усиление доверия граждан к налоговым органам и сокращение нарушений, допущенных добросовестными налогоплательщиками, рост поступлений подоходного налога в бюджет
Автоматизированное выделение сомнительных деклараций для выявления фирм-«однодневок»	Снижение издержек налоговых органов при камеральных проверках
Развитие информационных услуг ФНС	Выстраивание доверительных отношений между государством и налогоплательщиком
Интерактивное обучение сотрудников для работы в условиях цифровизации	Повышение квалификации сотрудников и престижа работы в налоговых органах
Повсеместное распространение налога на профессиональный доход, функционирующего на основе мобильного приложения	Практическая репетиция применения цифровой плат формы
Снижение барьера «налоговая тайна»	Эффективное выявление «теневых» доходов с меньшими трудозатратами
Техническая доработка ЕГР ЗАГС и создание резервной системы	Минимизация технических сбоев и возможность продолжения работы государственными органами в случае запуска новых версий системы
Разработка онлайн-сервиса для возврата излишне уплаченного налога	Повышение лояльности граждан к налоговой системе

По нашему мнению, чтобы преобразования налогообложения в условиях цифровизации были направлены на снижение налоговых рисков и обеспечение налоговой безопасности государства, Правительство РФ должно акцентировать внимание на решении следующих вопросов:

- минимизация неясностей и противоречий в налоговом законодательстве;
- проведение предварительной качественной экспертизы изменений, вносимых в законодательные акты;
- оценка влияния трансформации налогового законодательства на налоговую нагрузку субъектов экономики.

Для оценки потенциального эффекта направлений совершенствования предлагаем следующие показатели (рисунок 2).

Необходимо учитывать и новые риски созданные глобальной цифровизацией. В вопросах цифровых финансовых услуг и использования технологий для новых способов получения дохода следует говорить об обработке «big data», постоянно расширять источники информации, снижать барьер понятия «налоговая тайна» для создания новой модели налогового контроля.

Обобщая, отметим, что важными направлениями совершенствования на пути к созданию единого цифрового пространства для прозрачности всех операций по получению дохода является:

- модернизация текущего камерального налогового контроля и сокращение трудовых издержек налогового органа;
- проведение работы с налогоплательщиками и мотивирование использования информационных технологий;
- разработка алгоритма выявления и работы с фирмами-«однодневками»;
- повышение качества предоставляемых государственных услуг и информационных сервисов;

– популяризация новой модели налогового самоначисления.

Систематизируем предложенные меры и предполагаемый эффект с учетом указанных ранее в данном пункте показателей оценки в таблице 1.

Подводя итог, необходимо отметить, что налогообложение сейчас должно изменяться при помощи совершенно новых информационных технологий, обеспечивающих автоматизированные процессы налогового контроля. Все это приблизит налогообложение к прозрачной деятельности и введению «адаптивной платформы», в рамках которой налоговое администрирование сильно модернизируется, но не потеряет своего значения.

На наш взгляд, усовершенствование системы работы с налоговыми нарушениями и принятие ряда соответствующих изменений позитивно скажется на собираемости налогов, и что в условиях цифровой экономики не менее важно позволит создать виртуальную экосистему, позволяющую сделать экономические операции прозрачными, а налогообложение удобным.

Цифровизация является закономерным и неизбежным процессом развития экономики в целом, в том числе системы налогообложения. При этом достижение такой цели налогообложения, как увеличение поступлений налогов в бюджет, требуется не путем ужесточения контрольных мероприятий, а за счет формирования налогового правосознания и позитивной психологии налогоплательщика, путем создания комфортной цифровой среды для уплаты налогов, а также своевременного изменения налогового законодательства.

Библиографический список

1 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ (ред. от 16.12.2019, изм. от 28.04.2020) // Справочно-правовая система «Консультант-Плюс».

2 Указ Президента Российской Федерации от 9 мая 2017 г. № 203 о Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017–2030 годы. [Электронный ресурс]. URL: <http://static.kremlin.ru/media/acts/files/0001201705100002.pdf> (дата обращения: 11.01.2022).

3 Блаженкова Н.М. Особенности налогообложения в условиях цифровой экономики: Сб. статей Всероссийской научно-практической конференции «Теоретические и практические аспекты трансформации налоговой системы России». Ростов-н/Д., 2018. С. 225-232.

4 Варнакова Г.Ф., Горничнова И.Н., Виноградов В.П. К вопросу пресечения незаконных действий в сфере налогообложения // Успехи современной науки и образования. 2017. № 1. С. 105-107.

5 Дობробаба М.Б., Чаннов С.Е. Использование государственных информационных систем в управлении финансами // Правовая культура. 2019. № 3 (38). С. 46-55.

6 Петухова Р.А. Развитие международного обмена налоговой информацией в процессе деофшоризации экономики // Промышленная политика в цифровой экономике: проблемы и перспективы (ЭКОПРОМ-2017): труды научно-практической конференции с зарубежным участием 16–17 ноября 2017 г. / под ред. д-ра экон. наук, проф. А.В. Бабкина. Томск: Изд-во Политехнического университета, 2017.

7 Семенова Г.Н. Проблемы налогообложения в цифровой экономике: Сб. научных трудов Международной научно-практической конференции молодых ученых «Образование, наука и бизнес – индикаторы развития цифровой экономики» ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В. Плеханова». М.: ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В. Плеханова», 2018. С. 43-49.

8 Чельшева Э.А. Проблемы и перспективы совершенствования налогового регулирования // Научный вестник Южного института менеджмента. 2016. № 1. С. 33–39.