

УДК 336.02

¹М.А. Троянская, ²Ю.Г. Тюрина

¹Оренбургский государственный университет, г. Оренбург, email: m_troyanskaya@mail.ru

²Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, г. Москва, email: u_turina@mail.ru

ВНЕДРЕНИЕ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПРОФИЛЯ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА: РОССИЙСКИЙ И ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ

Ключевые слова: цифровой профиль, цифровая идентификация, профиль налогоплательщика, цифровой профиль налогоплательщика, сервисы федеральной налоговой службы.

На сегодняшний день внедрение цифрового профиля налогоплательщика является важным направлением в рамках реализации национального проекта «Цифровая экономика». Однако в отдельных случаях актуальность, доступность и качество информации, получаемой от органов власти, которая в обязательном порядке необходима для цифровизации налогового управления, находятся на недостаточно высоком уровне. Компании заинтересованы в применении новых налоговых технологий, чтобы соответствовать новым требованиям к электронной отчетности, но, что более важно, для использования автоматизации, чтобы их налоговые функции работали более точно и эффективно. Авторами в статье представлены мероприятия, реализация которых позволит сформировать дополнительные условия и усовершенствовать качество сервиса, осуществляющего регистрацию в Единой системе идентификации и аутентификации; приведена информация, которую можно получить через онлайн сервисы личных кабинетов в зависимости от статуса налогоплательщика (юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо); показан зарубежный опыт использования цифрового профиля налогоплательщика.

¹M.A. Troyanskaya, ²Yu.G. Tyurina

¹Orenburg State University, Orenburg, email: m_troyanskaya@mail.ru

²Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, email: u_turina@mail.ru

INTRODUCTION AND USE OF THE TAXPAYER PROFILE: RUSSIAN AND FOREIGN EXPERIENCE

Keywords: digital profile, digital identification, taxpayer profile, taxpayer digital profile, federal tax service services.

To date, the introduction of a digital taxpayer profile is an important direction in the implementation of the national project "Digital Economy". However, in some cases, the relevance, accessibility and quality of information received from the authorities, which is necessarily necessary for the digitalization of the tax administration, are not at a high enough level. Companies are interested in applying new tax technologies to meet the new requirements for electronic reporting, but, more importantly, to use automation so that their tax functions work more accurately and efficiently. The authors of the article present measures, the implementation of which will create additional conditions and improve the quality of the service that performs registration in the Unified Identification and Authentication System; the information that can be obtained through the online services of personal accounts, depending on the status of the taxpayer (legal entity, individual entrepreneur, individual) is given; the foreign experience of using the taxpayer's digital profile is shown.

Формирование и совершенствование инфраструктуры цифрового профиля осуществляется в рамках реализации национального проекта «Цифровая экономика». ПАО «Ростелеком» выступает главным разработчиком платформы, на реализацию этой идеи в программу заложено более 3 млрд руб. Эти инвестиции значительно улучшат способность государства собирать больше налоговой

информации и лучше понимать налоговое и финансовое положение налогоплательщиков. По мере преобразования налоговых органов, предъявляемые ими требования, меняют форму оцифровки для налогоплательщиков, консультантов и всех, кто участвует в работе налоговых систем.

В настоящее время отдельные сервисы критикуют за централизацию

данных, собранных о пользователях. При реализации подобного проекта, воплощаемого в жизнь государственными силами, может привести к спорным ситуациям, однако, если все будет реализовано верно, то платформа позволит минимизировать расхождения и повторения информации на различных государственных сервисах.

Положения, касающиеся цифрового профиля человека, достаточно полно отражены в научных исследованиях: общие вопросы внедрения и использования цифрового профиля изучаются Кондаковым А.М., Костылевой А.А. [1] и Наумовым В.Б. [2]; рискам, возникающим при внедрении цифрового профиля, уделит внимание Мочалов А.Н. [3]; вопросами обеспечения безопасности и проблемами защиты персональных данных цифрового профиля человека занимаются Жарова А.К. [4] и Минбаев А.В., Филоненкова В.А. [5]. Однако вопросы внедрения и использования цифрового профиля налогоплательщика в периодической литературе не раскрыты в полной мере.

Основная часть

В настоящий момент нет пока стандартов и решений в сфере информационной безопасности, в том числе криптографии для обеспечения безопасного обмена данными между государственными органами и коммерческими компаниями. Возможность налогоплательщика контролировать свои данные, а государства, в лице государственных и муниципальных органов власти получать информацию о налогоплательщике через «единое окно» создаст инфраструктура цифрового профиля. Что в свою очередь позволит:

- 1) повысить эффективность бизнес-процессов,
- 2) уменьшить издержки, связанные с бумажным документооборотом,
- 3) поднять качество оказания государственных услуг налогоплательщикам.

Для повышения актуальности, доступности и качества информации в инфраструктуре цифрового профиля, необходимы мероприятия, позволяющие сформировать дополнительные условия и усовершенствовать качество сервиса, осуществляющего регистрацию в ЕСИА (рис. 1).

Подчеркнем, что при реализации инфраструктуры цифрового профиля необходимо обеспечить конфиденциальность, целостность и доступность обрабатываемых сведений, защиту процессов взаимодействия и обмена между источниками и потребителями информации. Безопасность и устойчивость к хакерским атакам инфраструктуры цифрового профиля налогоплательщика должна быть обеспечена за счет формирования условий безопасного и устойчивого функционирования вычислительной инфраструктуры всех взаимодействующих систем и применения безопасных технологий обработки данных [7].

Рассматривая зарубежный опыт по данному вопросу следует отметить, что правительства требуют, чтобы все больше исходных бухгалтерских и транзакционных данных представлялись в цифровой форме, создавая «сеть» данных налогоплательщиков. Типы требований к данным, которые, как правило, накладываются друг на друга в быстрой последовательности, когда налоговый орган решает перейти на цифровую технологию, сильно различаются, но включают:

– электронные счета-фактуры являются обычным требованием и ранним признаком того, что налоговые органы все шире переходят на цифровые технологии за рубежом. Электронные счета-фактуры обычно генерируются для каждой транзакции и на многих развивающихся рынках часто требуют одобрения налоговых органов до начала транзакции. Форматы и способы передачи различаются от страны к стране, и это может представлять реальную и постоянную проблему для международных налогоплательщиков;

– электронная бухгалтерская информация в цифровом профиле налогоплательщика включает в себя широкий спектр бухгалтерской и финансовой информации, включая главные бухгалтерские книги, пробные балансы и журнальные записи в качестве примеров. Как правило, они подаются в налоговый орган в установленном формате на периодической основе, причем во многих странах требуется ежемесячная или ежеквартальная подача. Опять же, форматы различаются по всему миру, и нигде не видно единого стандарта;

– стандартный файл аудита для налоговых (SAF-T) можно описать как заранее определенные файлы аудита, которые необходимо отправить в национальный налоговый орган. SAF-T обычно охватывает все типы налогов, а также включает многие типы данных электронного учета налогоплательщика. В то время как в некоторых странах может потребоваться представление SAF-T только по запросу (например, в начале налоговой проверки), в других может потребоваться представление по расписанию. Хотя применение SAF-T началось (примерно в 2009 г.) в Европе, в последнее время оно стало более широко распространенным. Хотя и существует рекомендуемый стандарт, многие страны довольно существенно отклоняются от него.

Зарубежный опыт использования цифрового профиля налогоплательщика демонстрирует, что налоговые органы становятся все более продвинутыми в использовании сопоставления и анализа данных налогоплательщиков. Все источники данных, упомянутые выше, наряду со многими другими, включая отчеты компании по странам, объединены для формирования полного профиля корпоративного налогообложения. Затем используются аналитика и сопоставление данных, часто прямо по всей цепочке поставок компании, выделяя ошибки (преднамеренные или нет), несоответствия данных, системное мошенничество и риски соответствия. Например, в Австралии налоговые органы применяют при оценке цифровых данных налогоплательщика около 100 факторов риска, которые благодаря использованию новейших технологий можно сделать прозрачными с течением времени. Важно также подчеркнуть, что именно США выступают отправной точкой цифровизации профиля налогоплательщика. Основная цель данной технологии здесь заключается в повышении налоговых поступлений за счет выявления мошенничества и уклонения от уплаты налогов. Наряду с повышением общего уровня сбора и анализа данных, налоговые органы США также переходят к соблюдению налоговых требований в реальном или близком к реальному времени, запрашивая данные сразу после совершения транзакции. В Европе в рамках цифрового профиля налогопла-

тельщика включают подробные данные счета и бухгалтерского учета, в отдельных странах еврозоны принимаются собственные требования к представлению цифровых данных. Основными странами еврозоны, в которых ведется работа по данному направлению, являются Испания, Польша, Италия.

Отметим, что Соединенное Королевство является примером продвижения цифровизации. В марттовском бюджете 2015 года правительство изложило видение оцифрованной и онлайн-налоговой системы, названной «HM Revenue and Customs» (HMRC) или «Сделать налоги цифровыми». HMRC рассчитывает на упрощение налоговых платежей для физических и юридических лиц с использованием информации от третьих лиц для предварительного заполнения деклараций и, в конечном итоге, предусматривает налогообложение в режиме реального времени, устраняя необходимость в ежегодных налоговых декларациях.

HMRC долгое время использовала информационные технологии для хранения и обработки налоговых данных, и подача деклараций через Интернет постепенно становится нормой. Однако онлайн-система подачи документов – это не что иное, как оцифрованная версия бумажной декларации с небольшими дополнительными функциями или без них. HMRC производит автоматический расчет налога, но не взаимодействует с налогоплательщиком. В странах Азии не так развита цифровизация налогоплательщиков. Однако, Китай ввел представление данных в рамках своего плана на 1 000 счетов для избранных крупных налогоплательщиков. При эффективности данного механизма этот проект будет постепенно внедряться во всех регионах страны.

При анализе интернет-интервью с Т.В. Матвеевой и интерфейса официального сайта ФНС России было выявлено, что данный государственный орган постоянно развивается, в том числе и в области цифровизации для обеспечения наиболее эффективного процесса общения физических и юридических лиц с государством. Важно подчеркнуть, что мониторинг сайта позволил увидеть реализацию 60 интерактивных сервисов в 2022 году против 35 сервисов, представленных на 2013 год.

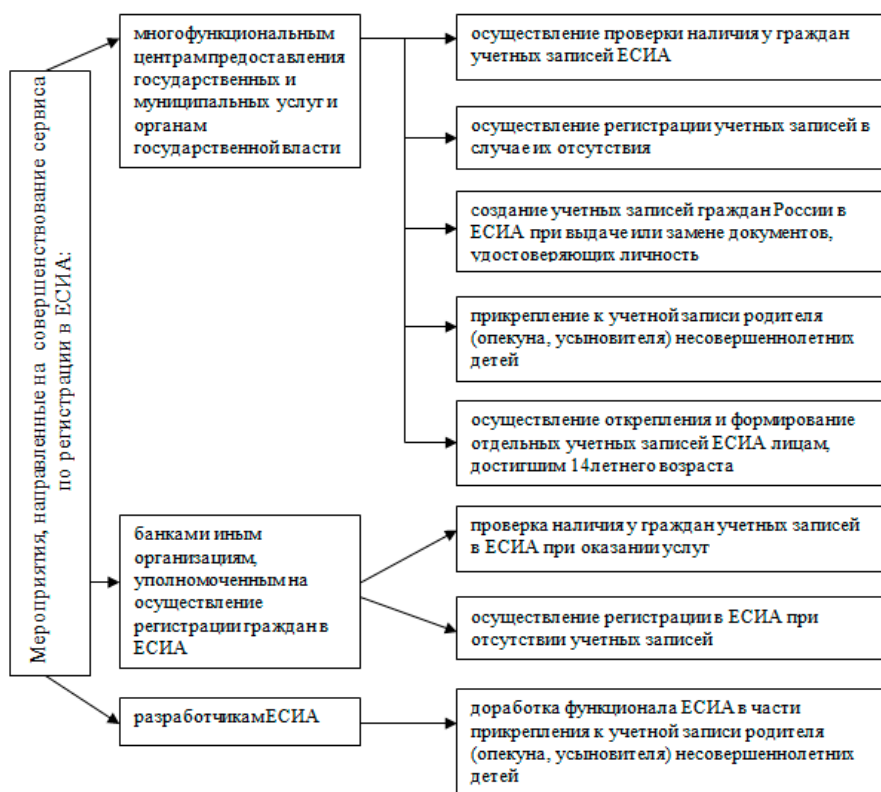


Рис. 1. Мероприятия, позволяющие сформировать дополнительные условия и усовершенствовать качество сервиса, осуществляющего регистрацию в ЕСИА

Источник: составлено авторами по данным [6]

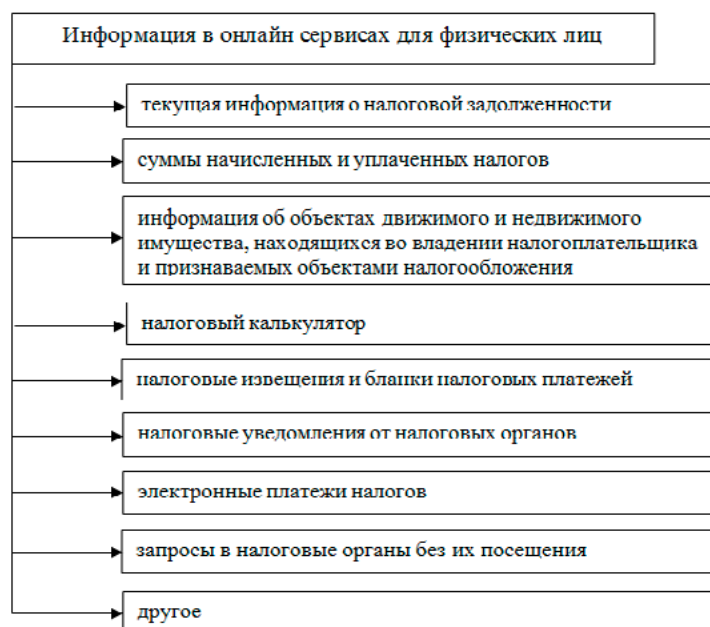


Рис. 2. Онлайн сервисы, предоставляемые через «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц»

Источник: составлено авторами по данным сайта Федеральной налоговой службы России [9]

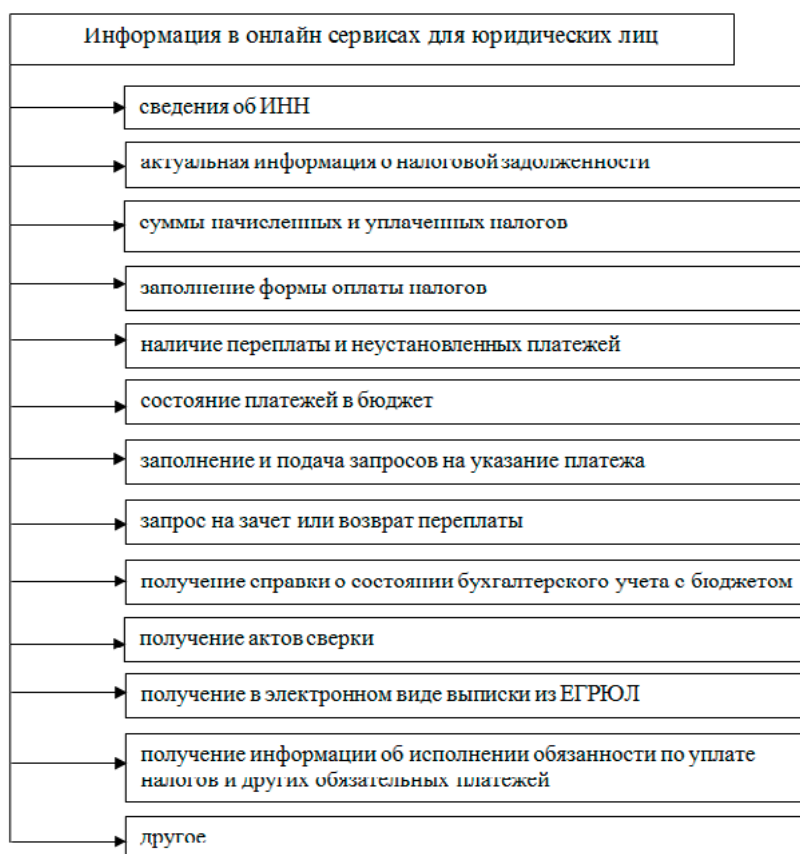


Рис. 3. Онлайн сервисы, предоставляемые через «Личный кабинет налогоплательщика для юридических лиц»

Источник: составлено авторами по данным сайта Федеральной налоговой службы России [9]

Однако для полного перевода на электронное взаимодействие государства и общества потребуется использование юридически значимого электронного документооборота. У юридических лиц, как правило, такой переход проблем не вызывает. А вот для простых граждан существует сложность использования усиленной квалифицированной электронной подписи (СКЭП). Со СКЭП электронные документы регистрируются и проходят мгновенно, но при этом люди испытывают проблемы с приобретением и установкой средств криптографической защиты информации (СКЗИ) на свой компьютер [8].

Несмотря на эти трудности, Федеральная налоговая служба России стремится сделать все свои сервисы доступными для пользователей в рамках действующего законодательства. Так, граждане имеют возможность подать

документы на государственную регистрацию в качестве индивидуального предпринимателя в электронной форме без СКЭП, но уже для получения свидетельства о государственной регистрации ему необходимо посетить налоговый орган для удостоверения своей личности.

Можно констатировать, что для решения вопросов через наиболее популярный сервис сайта ФНС России – «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц» на законодательном уровне разрешается применение неквалифицированной электронной подписи. Личный кабинет позволяет найти решение вопросов, возникающих по различным жизненным ситуациям. Поэтому, можно сказать о том, что налоговые органы осуществили переход на полное электронное взаимодействие в этой области.

Выделенный личный кабинет для индивидуальных предпринимателей предоставляет полный спектр инструментов, которые помогают самозанятым людям ежедневно выполнять свои налоговые обязательства. Услуга обеспечивает:

- получение информации из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей;
- взаимодействие с налоговыми органами в режиме онлайн;
- получение полной и актуальной информации о налоговых обязательствах;
- выбрать налоговый режим, наиболее подходящий для бизнеса, и изменить его в любое время;
- просматривать информацию о бюджетных расчетах.

«Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц» предоставляет налогоплательщику доступ ко многим онлайн сервисам (рис. 2).

Что касается «Личного кабинета налогоплательщика для юридических лиц» (англоязычная версия доступна в тестовом режиме), то он также предоставляет налогоплательщику доступ к онлайн сервисам (рис. 3).

Услуга регистрации бизнеса онлайн предназначена для частных лиц и компаний, желающих начать новый бизнес. Уставные документы могут быть заполнены в электронном виде. Процедура регистрации занимает пять дней, и единственный визит в Реестр необходим, когда нужно собрать оригиналы свидетельств о регистрации бизнеса. Для подачи заявки на регистрацию бизнеса в Интернете необходимо использовать электронную подпись.

Здесь же действует Федеральная адресная информационная система (ФАИС), которая охватывает территорию Российской Федерации и позволяет получать достоверную, единую и общедоступную адресную информацию.

Услуга «налоги на недвижимость: ставки и льготы» позволяет оперативно и своевременно налогоплательщикам получить информацию о ставках имущественных налогов, взимаемых с организаций и физических лиц.

Услуга «сроки подачи налоговых уведомлений» позволяет получить информацию о запланированных сроках

подачи налоговых уведомлений в соответствующие налоговые органы.

Федеральным законом от 01.05.2016 № 134-ФЗ снят режим налоговой тайны с части сведений, имеющих в распоряжении налогового органа. Это сведения: о среднесписочной численности работников; об уплаченных организацией суммах налогов и сборов; о нарушениях законодательства о налогах и сборах, в том числе о суммах недоимки и задолженности по пеням, штрафам при их наличии; о суммах доходов и расходов по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности [10]. В связи со снятием налоговой тайны и обнародованием перечисленной информации, хозяйствующие субъекты могут осуществить оценку своих рисков и проверить своих бизнес-партнеров.

По этой причине с 01.06.2018 г. открыт доступ к сервису «Прозрачный бизнес», в котором представлена вся налоговая информация об организациях.

Сервисом «Риски бизнеса: Проверь себя и контрагента» можно воспользоваться при необходимости проверки своих действующих и потенциальных контрагентов.

Что касается вопросов внедрения «Концепции открытости федеральных органов исполнительной власти», то начиная с 2014 года ФНС России ведет работу по увеличению степени информационной открытости. С этой целью на сайте ФНС России (<https://www.nalog.gov.ru>) создан раздел «Открытые данные», в котором на данный момент времени представлен набор открытых данных, состоящий из 88 позиций, разработанных в соответствии с потребностями гражданского и бизнес-сообщества.

Сайт ФНС России сейчас содержит почти 300 жизненных кейсов, которые могут помочь налогоплательщику пройти все шаги бизнес-процесса от этапа создания до желаемого результата. Этот тренд планируется только наращивать, привлекая и другие сервисы.

Выводы

Подводя итог, отметим, что цифровизация профиля налогоплательщика сегодня актуальна и необходима. Цифровое налоговое администрирование – это быстро развивающаяся тема, и прогресс

не обязательно является линейным. Многие страны только начинают свой путь, в то время как другие далеко впереди, уже экспериментируя с возможностью прямого доступа к корпоративным системам планирования ресурсов предприятия или подключения напрямую к кассовым аппаратам в точках продаж для отслеживания продаж. Некоторые страны (особенно развивающиеся рынки) могут совершить скачок с нуля до развитого за очень короткий период

времени. Другие могут испытывать трудности с устаревшими системами, и прогресс может быть медленнее. Но правда в том, что для большинства транснациональных компаний придется иметь дело с налоговыми органами по всему спектру цифровой зрелости. Это означает, что нужно усердно работать, чтобы выйти на передовую, внедрять эффективные операционные модели и обеспечивать управление изменениями и гибкость финансовых процессов.

Библиографический список

1. Кондаков А.М., Костылева А.А. Цифровая идентичность, цифровая самоидентификация, цифровой профиль: постановка проблемы // Вестник Российского университета дружбы народов. Серия: Информатизация образования. 2019. Т. 16. № 3. С. 207-218.
2. Наумов В.Б. Информационно-правовые вопросы идентификации при использовании цифрового профиля // Аграрное и земельное право. 2020. № 6 (186). С. 137-141.
3. Мочалов А.Н. Цифровой профиль: основные риски для конституционных прав человека в условиях правовой неопределенности // Lex russica (Русский закон). 2021. № 9 (178). С. 88-101.
4. Жарова А.К. Вопросы обеспечения безопасности цифрового профиля человека // Юрист. 2020. № 3. С. 55-61.
5. Минбалеев А.В., Филоненкова В.А. Проблемы защиты персональных данных и цифрового профиля человека в сети интернет в условиях пандемии // Вестник Южно-Уральского государственного университета. Серия: Право. 2020. Т. 20. № 3. С. 89-94.
6. Концепция и архитектура цифрового профиля – ЕСИА 2.0 в рамках Плана мероприятий по направлению «Информационная инфраструктура» Программы «Цифровая экономика Российской Федерации».
7. Троянская М.А., Тюрина Ю.Г. Формирование цифрового профиля налогоплательщика // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2021. Т. 10. № 2 (35). С. 364-367.
8. Интернет-интервью с Т.В. Матвеевой, начальником Управления информационных технологий ФНС России: «Личный кабинет налогоплательщика и другие интернет-сервисы ФНС России». [Электронный ресурс]. URL: <https://www.consultant.ru/law/interview/matveeva2/> (дата обращения 28.04.2022).
9. Сайт Федеральной налоговой службы России. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.nalog.gov.ru> (дата обращения 28.04.2022).
10. Федеральный закон «О внесении изменений в статью 102 части первой Налогового кодекса Российской Федерации» от 01.05.2016 № 134-ФЗ. [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_197411/ (дата обращения 28.04.2022).