

08.00.10 ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ
08.00.10 FINANCES, MONETARY CIRCULATION AND CREDIT

УДК 361/5
ББК 65. 261. 411

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ МИНИМИЗАЦИИ НАЛОГОВЫХ РИСКОВ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ *Зверева Татьяна Владимировна,*
д.с. н., профессор кафедры налогов и
налогообложения ФГБОУ ВПО «Финансовый
университет при Правительстве
Российской Федерации» (Москва, Россия)

МАСОИЛИ УМДАИ МИНИМИЗАТСИЯИ ТАВАККАЛҲОИ АНДОЗӢ *Зверева Татьяна Владимировна,*
д.и.чом-сӢ, проф. кафедраи андоз ва андозбандии
МФДТБМОК Донишгоҳи молияи назди Ҳукумати
Федератсияи Русия (Москва, Русия)

TOPICAL ISSUES OF MINIMIZATION OF TAX RISKS IN DIGITAL ECONOMY *Zvereva Tatyana Vladimirovna, Dr. of Sociology,*
Professor of the department “Taxes and Taxation” of
the Financial University under the auspices of the
government of Russian Federation (Moscow, Russia)
E-MAIL: tatzvevlad@mail.ru

Ключевые слова: налоговые риски, цифровой формат, налоговые администрации, национальное цифровое пространство, цифровая экономика, налоговое администрирование, бизнес-структуры

Рассматриваются основные виды налоговых рисков, с которыми придется столкнуться российской экономике в условиях перехода к цифровому формату. Рассмотрены необходимые и достаточные направления деятельности налоговых администраций, которые необходимо осуществить в целях повышения эффективности налогового администрирования и снижения негативных последствий проявления новых рисков как порождения цифровой экономики. По мнению автора, государству необходимо прогнозировать и своевременно реагировать на формирующиеся тенденции развития бизнеса, связанные с развитием национального глобального цифрового пространства. Цифровая экономика открывает новые возможности как для расширения возможностей бизнес-структур, так и для осуществления на качественно новом витке развития налогового администрирования цифрового формата, позволяющего обеспечить стабильное поступление налоговых платежей в бюджет.

Калидвожаҳо: таваккалҳои андозӣ, шакли рақамӣ, маъмуриятҳои андозӣ, ҷазои миллии рақамӣ, иқтисоди рақамӣ, маъмуриқонии андозӣ, бизнес-сохтор

Дар мақола намудҳои асосии хавфҳо (таваккалҳо)-и андозӣ баррасӣ шудаанд, ки

дар шароити гузариши ба формати рақамӣ дар иқтисодиёти Русия бо онҳо дучор шудан мумкин аст. Самтҳои зарурӣ ва кофӣ фаъолияти маъмуриятҳои андозӣ, ки барои баланд бардоштани самарабахшии маъмурикунонии андозӣ ва коҳиши оқибатҳои манфии зуҳури хавфҳои нав чун натиҷаи иқтисодиёти рақамӣ зуҳур мекунад, баррасӣ шудаанд. Ба фикри муаллиф, давлат бояд тамоюли ташаккулёбандаи рушди бизнесро пешбини карда тавонад, ки бо инкишофи фазои миллии глобалии рақамӣ марбут аст ва сари вақт ба он воқуниши нишон диҳад. Иқтисодиёти рақамӣ ҳам барои тавсияи имкониятҳои бизнес-сохторҳо ва ҳам барои амалӣ гардонидани формати рақамӣ дар марҳилаи сифатан нави инкишофи маъмурикунонии андоз, ки воридоти босуботи пардохтҳои андозиро ба бучут таъмин мекунад, имкониятҳои нав мекушояд.

Key words: tax risks, digital format, tax administration, national digital space, digital economy, tax administering, business-structures

The article dwells on the principal tax risks the Russian economy will have to be faced with under the conditions of transition to the digital format. The author considers necessary and sufficient directions of the activity of tax administrations to be implemented in order to improve an efficiency of tax administering and reducing of negative consequences of new risks as the product of the digital economy. According to the author's opinion, the government ought to predict and respond timely to emerging trends of business development associated with the evolutionary changes of both national and global digital spaces. The digital economy opens up new opportunities to empower business-structures and to implement a qualitatively new stage of development of tax administering related to digital format allowing to provide stable tax revenues for the budget.

1. Введение

В настоящее время коммуникационные технологии оказывают существенное влияние на все сферы общества, в том числе и на экономику. Среди значимых тенденций нового этапа её "развития следует отметить стремительное расширение сфер интернет-бизнеса, создание глобальных информационно-финансовых центров, формирование мировых мобильных коммуникационных сетей связи, что в значительной степени меняет ее характер и позволяет констатировать формирование «цифровой международной экономики» [7].

В.В. Путин в обращении к Федеральному собранию отметил, что ключевой задачей на современном этапе является идея запуска масштабной системной программы развития цифровой экономики. Это необходимо для выхода на новый уровень развития экономики и социальных отраслей: "Страны, которые смогут их генерировать, будут иметь долгосрочное преимущество, возможность получать громадную технологическую ренту. Те, кто этого не сделает, окажутся в зависимом, уязвимом положении", - пояснил В.В. Путин [1]. Правительством Российской Федерации утверждена программа "Цифровая экономика Российской Федерации [4]", основанная на Стратегии научно-технологического развития России, в которой в частности отмечено: "Своевременной реакцией на большие вызовы должно стать создание технологий, продуктов и услуг, не только отвечающих национальным интересам Российской Федерации, но и...востребованных в мире" [2].

Для комплексного осмысления происходящей сегодня трансформации экономики в цифровой формат необходимо дать определение дефиниции "цифровая экономика". Данное понятие возникло еще в 90-е годы XX века. Идеологию цифровой экономики очень лаконично обозначил в 1995 году американский ученый Николас Негропonte: "Переход от движения атомов к движению битов [11]".

"Цифровая экономика – это глобальная сеть экономических и социальных мероприятий, реализуемых через такие платформы, как Интернет, а также мобильные и сенсорные сети. По сути, это модель экономики, основанной на возможностях, которые предоставляет доступ в Интернет. А это возможности повысить производительность труда, конкурентоспособность компаний, снизить издержки производства. В эпоху цифровой экономики потребности человека могут удовлетворяться гораздо лучше. Для успешного функционирования цифровой экономики необходимы три элемента – инфраструктура (доступ в Интернет, программное обеспечение (ПО), телекоммуникации), электронный бизнес (ведение хозяйственной деятельности через компьютерные сети), электронная коммерция (дистрибуция товаров через Интернет)" [9].

"Цифровая экономика – это эволюционное развитие традиционной, основанное на использовании современных электронных средств и предполагающее отказ от аналогового взаимодействия и аналоговых носителей информации. Цифровая экономика предполагает обмен данными между участниками процессов в режиме онлайн. Ее преимущества по сравнению с традиционной следующие: упрощает и ускоряет взаимодействие сторон, делая управление экономическими процессами более простым и прозрачным; масштабируется до международных масштабов; легко интегрируется в существующие процессы, протекающие в государстве"[6].

Многие ученые отмечают, что единого определения термина "цифровая экономика" пока нет, кроме того, наряду с ним используются следующие: "электронная экономика", "API-экономика", "креативная экономика", "экономика приложений" и др.

В рамках данной статьи термин «цифровая экономика» означает систему правовых, экономических, контрольных мероприятий налогового администрирования, регулирующих налоговые отношения и основанных на использовании цифровых технологий.

Налоговое администрирование регулирует налоговые отношения и направлено на решение актуальных вопросов, возникающих при взаимодействии налоговых органов и налогоплательщиков. "С точки зрения институциональной теории, налоговое администрирование представляет собой многогранный сложный институт, сотканный из налоговых отношений, налоговой политики государства, полномочий налоговых органов и механизмов налогового регулирования" [10] и налогового контроля.

2. Постановка задачи

В данной работе рассматривается трансформация налоговых рисков государства в условиях цифровой экономики и основные направления совершенствования налогового администрирования, главным образом с использованием цифровых технологий.

3. Налоговые риски цифровой экономики

Развитие цифровой экономики ставит перед налоговым администрированием новые и все более сложные задачи. Развитие налогового администрирования в условиях цифровой экономики на сегодняшний день является настолько актуальной проблемой, что ФНС

России в рамках сотрудничества с ОЭСР создала платформу, на которой ведущие налоговые администрации обсуждают проблемы, связанные с влиянием цифровых технологий на налоговое администрирование. Сейчас активно развивается цифровая экономика, и налоговое администрирование должно соответствовать тем процессам, которые происходят в экономике.

Информационно-коммуникационные технологии предоставляют бизнес-структурам новые возможности: реализовывать новейшие алгоритмы хозяйственной деятельности, осуществлять налоговую оптимизацию, расширять территориальные рамки функционирования бизнес-процессов, в том числе и в международном масштабе, что может привести к затруднению в осуществлении налогового администрирования, снижению его эффективности.

Основные вызовы налоговому администрированию в условиях цифровой экономики можно обозначить как следующие:

- в бизнес-процессы вовлечен огромный объем объектов налогообложения;
- используется и неуклонно растет большое количество новых бизнес-моделей;
- сложно определить юрисдикцию, с которой связано получение дохода;
- у компаний появилась возможность иметь on-line присутствие без адекватной налоговой нагрузки;
- высокая мобильность покупателя и бизнес-функций показала, что определение покупателя через гражданство утратило актуальность;
- наблюдается осуществление незаконной предпринимательской деятельности посредством использования сети Интернет, включая электронную торговлю и финансовые услуги.

4. Ответы на вызовы цифровой экономики

В настоящее время цифровизация российской экономики коснулась и налоговой сферы. Благодаря внедрению цифровых технологий становится возможным осуществление налогового контроля на качественно новом уровне. Цифровые технологии обеспечивают прозрачность ведения бизнеса и осуществления налогового мониторинга. Готовящаяся к внедрению программа «АСК НДС-3» расширяет возможности для налоговой службы применять инструменты особого контроля над участниками всей цепочки продвижения товара и денег и позволит эффективнее находить взаимозависимые компании и связанных с ними физических лиц.

Конечный потребитель, покупающий что-либо в Интернете, не интересуется, на чей счет идут его деньги, в какой стране находится этот счет, кому он принадлежит и в какой стране произведен товар. Между тем, все эти вопросы имеют серьезные последствия с точки зрения налогообложения. В ответ на основные вызовы цифровой экономики в Налоговый кодекс Российской Федерации внесены соответствующие изменения. С 1 января 2017 года впервые законодательно закрепляется понятие услуги, оказываемой в электронной форме. Ст. 174.2 НК РФ раскрывает понятие услуг, оказываемых в электронной форме, под которыми понимается оказание услуг через информационно-телекоммуникационную сеть (ИТС), в том числе ИТС "Интернет", автоматизированное с использованием цифровых технологий [5]. Кроме того, для целей налогообложения законом также закреплен исчерпывающий перечень услуг, не относящихся к услугам,

оказываемым в электронной форме. Обозначены условия, при выполнении одного из которых местом реализации услуг признается территория Российской Федерации:

- 1) место жительства покупателя - Россия;
- 2) место нахождения банка, в котором открыт счет, или место нахождения оператора электронных денежных средств, через которого осуществляется оплата покупателем услуг, - Россия;
- 3) сетевой адрес покупателя, использованный для приобретения услуг, зарегистрирован в Российской Федерации;
- 4) международный код страны телефонного номера, используемого для приобретения или оплаты услуг, присвоен Российской Федерацией.

Изменен порядок учета иностранных организаций в Российской Федерации. В отношении иностранных организаций, оказывающих услуги физическим лицам в электронной форме, местом реализации которых признается территория России, установлена обязанность постановки на учет в российских налоговых органах, причем данная обязанность распространяется и на посредников по оказанию подобных услуг. Если иностранные компании привлекают в качестве посредников российские компании несмотря на то, что последние признаются налоговыми агентами для целей НДС, и в этом случае иностранные компании должны стоять на учете в российском налоговом органе [3].

По словам заместителя руководителя ФНС России А. Оверчука, в одиночку комплекс проблем, возникший сравнительно недавно в связи с развитием цифровой экономики, не решить. Всё это требует тесного сотрудничества между налоговыми органами. И такое сотрудничество сегодня развивается. «Сегодня страны уже присоединяются к единому стандарту финансовой отчетности - это важная инициатива, которая потребует от всех нас больших усилий и ресурсов. В перспективе ожидается, что по этим же каналам пойдет обмен информацией по запросу и спонтанный обмен информацией. Но это все требует определенной технологической инфраструктуры, координации, роста доверия между налоговыми органами – все это делается в рамках Форума по налоговому администрированию и тех мер, которые принимают страны, чтобы решать проблемы, обозначенные в Плане BEPS. Это действительно новая эпоха в налогообложении» [8].

Новая информационная среда требует от налогового администрирования адекватных мер по мобилизации денежных средств в бюджет и противостояния уклонению от налогообложения. В этой связи принят ряд законодательных и административных инициатив, которые могут быть своего рода ответом на вызовы цифровой экономики:

- осуществлено законодательное закрепление понятия "услуга, оказываемая в электронной форме";
- услуги облагаются налогом по месту нахождения покупателя, вводятся специальные правила для определения места нахождения покупателя электронных услуг;
- организована НДС-регистрация иностранных продавцов и платформ;
- модифицируется налоговое администрирование;
- осуществлено законодательное регулирование реализации товаров в сети Интернет;
- коммерческая связь определяется с учетом резидентских, платежных и телекоммуникационных факторов.

В условиях цифровой экономики налоговой службе необходимо работать над усилением налогового контроля, а также над адаптацией существующих методов осуществления налогового контроля к новым условиям; широким использованием продуктов цифровой экономики.

Если раньше айти-решения затрагивали вопросы сервисного характера: совершенствование сайта ФНС, увеличение количества электронных сервисов и т.п., то сейчас налоговое администрирование должно соответствовать процессам, которые происходят в цифровой экономике. Как заявил руководитель Налоговой службы М. Мишустин: «Контроль за соблюдением налогового законодательства должен быть удобен для клиентов и в то же время должен учитывать операции, которые выводятся из экономических отношений за счет цифровой экономики. Если говорить о ярких примерах – это налогообложение НДС, электронные услуги, которые западные компании оказывают, в том числе, в Российской Федерации. Мы проделали большую работу, и сейчас основные провайдеры услуг россиянам – это компании Google, Amazon, Apple – встали на учет и платят НДС на услуги, которые они оказывают в России. Такие примеры очень аккуратного, элегантного налогообложения при цифровизации экономики дают нам возможность разрабатывать новые технологии и быть с налогоплательщиком аккуратным рядом» [8].

Следует отметить, что электронные технологии и автоматизация бизнес-процессов оказывают положительное влияние на эффективность налогового администрирования. Система электронной обработки данных сразу выявляет нюансы, неточности, ошибки, которые могут быть в налоговой нормативной базе. Технология показывает, что нужно изменить. Теперь налоговая служба при обработке электронных деклараций по НДС в течение пяти дней может быстро принять меры к нарушителям, вплоть до блокирования счетов, это, в том числе, – результат применения цифровых технологий.

Если ранее новые технологии использовались для совершенствования сервисных услуг, то теперь прорывные технологии меняют экономику, идея использования налоговой службой айти-технологий открывает новый этап развития налогового администрирования, позволяет пойти по новому технологическому пути развития. Открытость налогоплательщика, клиентоориентированное налогообложение предоставляют доступ к большим объемам информации. Сервисный подход, основанный на цифровых технологиях, повышает собираемость налогов и уровень комфорта. Сегодня сервис "Личный кабинет налогоплательщика" насчитывает 27 млн пользователей" [8].

Основной задачей введения электронной обработки счетов-фактур системой «АСК НДС-2», которая не имеет аналогов в мире, является улучшение контроля налоговых органов над уплатой НДС и оптимизация налогового администрирования. Использование цифровых технологий позволяет автоматически сопоставлять данные контрагентов, оперативно выявлять и пресекать незаконную деятельность недобросовестных налогоплательщиков. В системе используется принцип зеркальности отражения операций продавца и покупателя. Новая программа «АСК НДС-3» расширит возможности для налогового администрирования, предоставит налоговой службе более широкие возможности для анализа сведений об операциях по счетам как юридических, так и физических лиц, что позволит автоматически выстраивать цепочки движения денежных

средств и уплаты НДС. Уже сейчас технологии больших данных позволяют налоговым службам создавать персонализированные услуги. То есть, налоговые органы автоматически получают информацию о той или иной ситуации в жизни налогоплательщика: рождении ребенка, продаже или покупке квартиры, после чего гражданину направляются все необходимые документы и уведомления.

Заключение

Развитие цифровой экономики - весьма сложный и неоднозначный процесс, требующий пристального внимания государственных органов власти, экономического сообщества, ученых. Предстоящие изменения затронут все сферы жизни общества, принесут огромные преимущества, но вместе с тем приведут к обострению существующих и создадут новые налоговые риски.

В рамках данной статьи были рассмотрены вопросы совершенствования налогового администрирования с целью снижения налоговых рисков государства. Анализ существующих проблем позволил определить основные мероприятия по нейтрализации указанных выше рисков. Разрабатываемые подходы по минимизации рисков должны базироваться не только на традиционных методах предупреждения случайных событий, но и на применении последних достижений в области IT-технологий. Для решения проблемы нейтрализации указанных рисков государству необходимо прогнозировать и своевременно реагировать на существующие бизнес-процессы, связанные с формированием национального глобального цифрового пространства. В настоящее время на первый план выходит потребность объединения России и стран мирового сообщества не только для построения нового многополярного мира, но и для снижения киберпротивостояния между государствами в части неправомерного доступа к информационным ресурсам и в части информационных войн. Возможности, открывшиеся благодаря развитию цифровых технологий, позволят оцифровать не только бизнес, но и налоговое администрирование, что позволит на качественно новом витке развития экономики обеспечить стабильное поступление в бюджет налоговых платежей.

Список использованной литературы:

1. *Послание Президента Федеральному собранию* 1.12.2016. http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_207978/ Справочно-правовая система «Консультант Плюс».
2. *Стратегия научно-технологического развития России. Указ Президента Российской Федерации от 1.12.2016 № 642.* Справочно-правовая система «Консультант Плюс». <http://www.consultant.ru/law/hotdocs/48053.html/>
3. *Федеральный закон от 3.07.16 N 244-ФЗ О внесении изменений в ч.1 и 2 НК РФ.* Справочно-правовая система «Консультант Плюс».
4. *Распоряжение Правительства РФ от 28.07.2017 № 1632-р Цифровая экономика Российской Федерации.* [электронный ресурс] <http://static.government.ru/media/files/9gFM4FHj4PsB79I5v7yLVuPgu4bvR7M0.pdf>.
5. *Налоговый кодекс Российской Федерации (Часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 15.02.2016) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс».*

6. *Большеев М. Цифровизация экономики. // БИТ. 26.06.2017. [Электронный ресурс] URL:<http://bit.samag.ru/uart/more/67>.*
7. *Курникова Л.П. Цифровой фактор оптимизации системы таможенно-налогового администрирования ВЭД // Государственное и муниципальное управление. Ученые записки СКАГС. 2014. <https://cyberleninka.ru/journal/n/gosudarstvennoe-i-munitsipalnoe-upravlenie-uchenye-zapiski-skags>.*
8. *Оверчук А. Л. Клиентоориентированность – это главный подход в работе налоговых администраций как России, так и мира [Электронный ресурс] https://www.nalog.ru/rn77/news/activities_fts/6983181.*
9. *Цифровая экономика России.// Государство. Бизнес. ИТ. [Электронный ресурс] URL: <http://www.tadviser.ru/index.php/> Статья:Цифровая экономика России. 16.05.2017.*
10. *Якупов З.С. Модернизация налогового контроля в системе налогового администрирования. // Российское предпринимательство. – 2013. – Том 14. – № 7. – С. 53-57.*
11. *International Journal of Open Information Technologies ISSN: 2307-8162 vol. 4, no. 1, 2016. Цифровая экономика – различные пути к эффективному применению технологий*

Reference Literature:

1. *The Massage of the President to the Federal Assembly from 1.12.2016 //http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_207978/ Reference-Legal System “Consultant Plus”*
2. *The Strategy of Scientific-Technological Development of Russia. The Decree of the Russian Federation President from 1.12.2016, # 642. Reference-Legal System “Consultant Plus”. <http://www.consultant.ru/law/hotdocs/48053.html/>*
3. *Federal Law from 3.07.16 # 244 “On Introduction of Alterations into pp. 1 and 2 of Russian Federation Tax Code”. Reference-Legal System “Consultant Plus”.*
4. *TR Government Fiat from 28.07.2017, # 1632 p “Digital Economy of Russian Federation” [electronic resource] <http://static.government.ru/media/files/9gFM4FHj4PsB79I5v7yLVuPgu4bvR7M0.pdf>.*
5. *Tax Code of Russian Federation (Part 2) from 05.08.2000 ## 117 – 103 () (recension from 15.02.2016) // Reference-Legal System “Consultant Plus”.*
6. *Bolyshev M. Digitalization of Economy // БИТ. 26.06.2017 [electronic resource] URL: URL:<http://bit.samag.ru/uart/more/67>.*
7. *Kurnikova L.P. Digital Factor of Optimization in Reference to the System of Custom`s-Tax Administering of VED // Statal and Municipal Management. Scientific Notes of SKAGS. 2014 <https://cyberleninka.ru/journal/n/gosudarstvennoe-i-munitsipalnoe-upravlenie-uchenye-zapiski-skags>.*
8. *Overchuk A.L. Orientation on Client Being a Principal Approach in the Work of Tax Administrations both in Russia and in the Whole World [electronic resource] https://www.nalog.ru/rn77/news/activities_fts/6983181.*
9. *Digital Economy of Russia // State. Business. Innovation Technologies [electronic resource] <http://www.tadviser.ru/index.php/> Article: Digital Economy of Russia. 16.05.2017.*
10. *Yakupov Z.S. Modernization of Tax Control in Tax Administering System// Russian Entrepreneurship. 2013, V.14, # 7. – pp. 53 – 57.*
11. *International Journal of Open Information Technologies ISSN: 2307-8162, V.4, #1, 2016. Digital Economy – Different Ways to Effective Application of Technologies.*