

Литература

1. *Кабушкин С.Н.* Управление банковским кредитным риском: учеб. пособие. М., 2016. 336 с.
2. *Кураков Л.П.* Современные банковские системы: учеб. пособие. М., 2016. 399 с.
3. *Тишин А.К.* Риск-менеджмент коммерческого банка: моногр. М., 2016. 378 с.

Literatura

1. *Kabushkin S.N.* Upravlenie bankovskim kreditnym riskom: ucheb. posobie. M., 2016. 336 s.
2. *Kurakov L.P.* Sovremennye bankovskie sistemy: ucheb. posobie. M., 2016. 399 s.
3. *Tishin A.K.* Risk-menedzhment kommercheskogo banka: monogr. M., 2016. 378 s.

УДК 336

Д.Н. Сулейманов

ЦИФРОВИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НАЛОГОВЫХ ОРГАНОВ

Цифровая трансформация налогового процесса требует постоянного совершенствования и регулярного внедрения инновационных цифровых технологий, изменений структуры налоговых органов и в целом характера их деятельности.

Ключевые слова: цифровые бизнес-платформы, цифровой сервис, Big Data, мировая экономика, налоговое администрирование, налоговый контроль, налогоплательщик, риск.

© Сулейманов Д.Н., 2020

D.N. Sulejmanov

THE DIGITAL TRANSFORMATION OF THE TAX AUTHORITIES

The digital transformation of the tax process requires constant improvement and regular introduction of innovative digital technologies, changes in the structure of tax authorities and in general the nature of their activities.

Keywords: digital business platforms, digital service, Big Data, world economy, tax administration, tax control, taxpayer, risk.

Анализ и исследование опыта ряда экономически развитых стран, в наибольшей степени использующих последние достижения цифровых информационных технологий и новейших средств связи для целей совершенствования налоговой системы, показывает, что при хорошей организации деятельности оказывается возможным добиваться одновременно и повышения эффективности работы налоговых органов, и существенного снижения удельных издержек при исполнении налоговых обязательств и сборе налоговых доходов как у государства, так и у налогоплательщиков.

Необходимо отметить современные достижения в этой сфере в мировой экономике, такие как сдача налоговой отчетности по электронным каналам связи, уплата всех видов налогов и других обязательных платежей на единый счет налоговых органов, получение информации о своих налоговых обязательствах в автоматическом режиме по мобильной связи, исполнение налоговой отчетности по подоходному налогу налоговыми работниками, передача в ведение налоговых органов учета населения, реестров коммерческих фирм, земельного кадастра, и т.д.

Современная налоговая служба Российской Федерации не уступает по функциональности лидирующим цифровым компаниям в работе с большими массивами данных Big Data, внимании к взаимодействию с клиентами, гибкости структуры, а также в вопросах приобретения и развития новых компетенций. Работа налоговых органов России со значительным объемом информации, взаимодействие на постоянной основе с налогоплательщиками, прозрачность деятельности превращаются в цифровые бизнес-платформы.

С созданием цифровых бизнес-платформ налогового администрирования в ближайшем будущем все экономические взаимоотношения будут находить свое отражение в виртуальной сети фискально прозрачных налогоплательщиков, которые в атмосфере доверия могут делиться с налоговыми органами персональными данными в обмен на полную прозрачность в отношении своей позиции.

В сфере налогового контроля интересным нововведением является использование в налоговой работе открытых цифровых баз данных. В обычной практике налоговых органов у них есть возможность доступа в различные «посторонние» базы данных, но эта работа затрудняется наличием различного рода административных ограничений и расхождениями в используемых разными ведомствами и организациями программных продуктов. Избежание этих трудностей возможно двумя путями: радикальным – когда ведение этих баз данных передается непосредственно в ведение налоговых органов (в практике разных стран – ведение реестра населения, реестров юридических лиц и торговых марок, земельного кадастра и т.д.) и ведомственным – когда налоговые органы самостоятельно или с участием заинтересованных ведомств и организаций создают свой цифровой банк данных, формируемый за счет «перекачки» и обработки информационных ресурсов из разнообразных открытых баз данных. Например, в Финляндии создается такой

банк данных, включающий, кроме базовых (открытых) данных о налогоплательщиках, также данные из реестров недвижимости, учредителей, управляющих лиц и аудиторов фирм, акционеров и пайщиков компаний, банкротов, лиц, имеющих криминальное прошлое, и т.д. В Норвегии налоговыми органами создан специальный Реестр валютных операций, в базу данных которого поступают не только сведения о валютных операциях, осуществляемых через банки, но и о переводах по почте и по иным каналам, о ввозе и вывозе наличной валюты, об операциях обменных пунктов, о платежах и переводах по кредитным карточкам, и т.д. Аналогичные меры принимаются и в других странах.

При этом необходимо отметить, что все эти банки данных имеют открытый характер: на них не распространяется режим налоговой тайны и, соответственно, ими могут пользоваться, например, органы прокуратуры или полиция при расследовании налоговых или иных экономических преступлений.

В развитие этих инициатив в ряде стран ведется подготовка к тому, чтобы максимально объединить работу по расследованию налоговых правонарушений и по выявлению иного рода экономических преступлений, исходя из того известного факта, что всякое налоговое преступление почти всегда связано и с нарушением налоговых законов.

В РФ создание таких банков данных позволит резко повысить эффективность контрольной работы налоговых органов, существенно упростить налоговые проверки, выявить недосыгаемые до сего времени сферы экономической и налоговой преступности.

В скором времени налоговые системы многих стран мира, возможно, перейдут от автоматического заполнения деклараций на основе имеющейся информации к полной отмене этих форм отчетности за ненадобностью. Для добросовестных налогоплательщиков оплата нало-

гов через несколько лет станет рутиной, не требующей усилий и проходящей практически без их участия. Контрольная деятельность налоговых органов будет сосредоточена только на потенциальных нарушителях.

Новая цифровая платформа налогового администрирования базируется на централизованной обработке данных о налогоплательщике в едином информационном пространстве с использованием технологий Big Data.

Следует отметить, что налоговая нагрузка во всем мире является одним из основных индикаторов соблюдения налогоплательщиками налоговой дисциплины, показатель которой рассчитывается как отношение суммы уплаченных налогов к сумме доходов за год.

Для расчета налоговой нагрузки используется интерактивный цифровой сервис «Налоговый калькулятор по расчету налоговой нагрузки». Налогоплательщик может самостоятельно оценить свою налоговую нагрузку путем сравнения со среднеотраслевой, сложившейся в регионе деятельности.

В целях расчета среднеотраслевой налоговой нагрузки разработано специальное программное обеспечение в составе АИС «Налог-3» – «Анализ среднеотраслевых индикаторов» (Анализ СОИ).

Программный комплекс «Анализ СОИ» объединяет данные Единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ), налоговых деклараций, бухгалтерской отчетности, справок формы № 2-НДФЛ, информацию об уплате налогов по более чем миллиону фактически работающих организаций на общем режиме налогообложения.

С помощью Налогового калькулятора рассчитывается не только налоговая нагрузка, но и еще до 50 других показателей: рентабельность продаж, уровень налоговых вычетов по НДС, средней заработной платы, коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость и риски банкротства и т.д.

Данные ПО «Анализ СОИ» сегментированы по субъектам РФ и по 300 видам экономической деятельности за несколько лет, что позволяет производить любые аналитические выборки и сравнения. Например, сравнение региональных показателей со средними по России или с аналогичными отраслевыми показателями по регионам.

Цифровой сервис может использоваться региональными органами власти в целях оценки бизнес-климата региона с точки зрения полноты исполнения налоговых обязательств:

- при заключении государственных контрактов;
- при расчете наполняемости регионального бюджета (30% от НДС поступает в региональный бюджет, эти поступления зависят от уровня заработной платы);
- при принятии решений о предоставлении налоговых льгот и преференций (развитие отдельных отраслей или реализация инвестиционных проектов по созданию новых производств зависят от уровня налоговой нагрузки в динамике).

Планируется развитие сервиса в целях предоставления более точных данных по типичным значениям налоговой нагрузки и заработной платы, помимо отраслевого и регионального разрезов.

Предопределяющим решением о проведении контрольного мероприятия является мониторинг финансово-хозяйственной деятельности. ФНС России концентрирует усилия на налогоплательщиках, попавших в зоны риска.

Так, разработанная Концепция системы планирования выездных проверок определила 12 критериев налоговых рисков, по которым в результате аналитической работы проводится отбор налогоплательщиков для включения в план выездных налоговых проверок. Критерии эти общедоступны и размещены на интернет-сайте ФНС России, и каждый налогоплательщик может, обратившись к сайту, самостоятельно определить, попадает он в зону риска или нет.

Традиционные зоны налоговых рисков в совокупности – это низкая налоговая нагрузка и рентабельность, наличие убытков, выплата заработной платы ниже среднего уровня по отрасли в регионе, а также ведение хозяйственной деятельности с применением схем уклонения от уплаты налогов.

По мнению ФНС России, о высоком налоговом риске хозяйственной деятельности может свидетельствовать либо способ ее осуществления, либо характер взаимоотношений налогоплательщика с его контрагентами.

При определенных условиях налоговый орган может оценить контрагента налогоплательщика как «проблемного», а сделку, совершенную с таким контрагентом, – как сомнительную. Это возможно при наличии следующих признаков:

- отсутствие личных контактов руководства (уполномоченных должностных лиц) компании-поставщика и руководства (уполномоченных должностных лиц) компании-покупателя при обсуждении условий поставок, а также при подписании договоров;
- отсутствие документального подтверждения полномочий руководителя компании-контрагента, копий документа, удостоверяющего личность;
- отсутствие документального подтверждения полномочий представителя контрагента, копий документа, удостоверяющего его личность;
- отсутствие информации о фактическом местонахождении контрагента, а также о местонахождении складских и/или производственных, и/или торговых площадей;
- отсутствие информации о способе получения сведений о контрагенте (нет рекламы в СМИ, рекомендаций партнеров, сайта контрагента и т.п.);
- отсутствие информации о государственной регистрации контрагента в ЕГРЮЛ.

Безусловно, наличие критериев отбора налогоплательщиков для проведения налоговой проверки является плюсом. Однако их нельзя использовать как догму, ведь любое отклонение от утвержденных показателей не всегда свидетельствует о совершении налогового правонарушения. Они должны служить определенным ориентиром как для налоговых органов, так и для налогоплательщиков.

Литература

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ) (от 1 июля 1998 года № 146-ФЗ).
2. Программа «Цифровая экономика Российской Федерации»: утв. распоряжением Правительства Российской Федерации от 28.07.2017 № 1632-р. (дата обращения 01.04.2018).
3. Доклад «Цифровая экономика: глобальные тренды и практика российского бизнеса». URL: <https://imi.hse.ru/data/2017/10/06/1159517769/!Цифровая%20экономика%20-%20глобальные%20тренды%20и%20практика%.pdf>
4. *Авдеева И.Л.* Анализ перспектив развития цифровой экономики в России и за рубежом // Цифровая экономика и «Индустрия 4.0»: проблемы и перспективы: труды науч.-практ. конф. с междунар. участием. 2017. С. 19–25. (Дата обращения 01.04.2018)
5. *Кошелава А.В.* Введение в «Цифровую» экономику. На пороге «цифрового» будущего (расширенная версия). М.: Сретенский клуб им. С.П. Курдюмова, 2017. 70 с.
6. *Попов Е.В., Семячков К.А.* Особенности управления развитием цифровой экономики // Менеджмент в России и за рубежом. 2017. № 2. С. 54–61.
7. *Попов Е.В., Семячков К.А., Симонова В.Л.* Оценка влияния информационно-коммуникационных технологий на инновационную активность регионов // Финансы и кредит. 2016. № 46 (718). С. 46–60.

8. Стефанова Н.А., Седова А.П. Модель цифровой экономики // Карельский научный журнал. 2017. Т. 6. № 1 (18). С. 91–93.
9. Сулейманов М.Д., Бардыго Н.С. Цифровая грамотность: учеб. М.: Креативная экономика, 2019. 324 с.
10. Сулейманов М.Д. Цифровая экономика: учеб. М.: РИО Российского нового университета, 2019. 356 с.
11. Сулейманов М.Д., Кашин В.А. Мобилизация и эффективное использование налогового потенциала Российской Федерации: моногр. М.: Креативная экономика, 2019. 332 с.

Literatura

1. Nalogovyy kodeks Rossijskoj Federacii (NK RF) (ot 1 iyulya 1998 goda № 146-FZ).
2. Programma «Cifrovaya ekonomika Rossijskoj Federacii»: utv. rasporyazheniem Pravitelstva Rossijskoj Federacii ot 28.07.2017 № 1632-r. (data obrashheniya 01.04.2018).
3. Doklad «Cifrovaya ekonomika: globalnye trendy i praktika rossijskogo biznesa». URL: <https://imi.hse.ru/data/2017/10/06/1159517769!/Cifrovaya%20ekonomika%20-%20globalnye%20trendy%20i%20praktika%.pdf>
4. Avdeeva I.L. Analiz perspektiv razvitiya cifrovoj ekonomiki v Rossii i za rubezhom // Cifrovaya ekonomika i «Industriya 4.0»: problemy i perspektivy: trudy nauch.-prakt. konf. s mezhdunar. uchastiem. 2017. S. 19–25. (Data obrashheniya 01.04.2018)
5. Koshelava A.V. Vvedenie v «Cifrovuyu» ekonomiku. Na poroge «cifrovogo» budushhego (rasshirennaya versiya). M.: Sretenskij klub im. S.P. Kurdyumova, 2017. 70 s.
6. Popov E.V., Semyachkov K.A. Osobennosti upravleniya razvitiem cifrovoj ekonomiki // Menedzhment v Rossii i za rubezhom. 2017. № 2. S. 54–61.

7. *Popov E.V., Semyachkov K.A., Simonova V.L.* Ocenka vliyaniya informacionno-kommunikacionnyx texnologij na innovacionnuyu aktivnost regionov // *Finansy i kredit*. 2016. № 46 (718). S. 46–60.
8. *Stefanova N.A., Sedova A.P.* Model cifrovoj ekonomiki // *Karelskij nauchnyj zhurnal*. 2017. T. 6. № 1 (18). S. 91–93.
9. *Sulejmanov M.D., Bardygo N.S.* Cifrovaya gramotnost: ucheb. M.: Kreativnaya ekonomika, 2019. 324 s.
10. *Sulejmanov M.D.* Cifrovaya ekonomika: ucheb. M.: RIO Rossijskogo novogo universiteta, 2019. 356 s.
11. *Sulejmanov M.D., Kashin V.A.* Mobilizaciya i effektivnoe ispolzovanie nalogovogo potenciala Rossijskoj Federacii: monogr. M.: Kreativnaya ekonomika, 2019. 332 s.

УДК 342.9

И.А. Сильченков

**ПЕРСПЕКТИВЫ И ВОЗМОЖНЫЕ ПРОБЛЕМЫ
ФИНАНСОВО-ЗАКОНОДАТЕЛЬНОГО
РЕГУЛИРОВАНИЯ ОБОРОТА
КРИПТОВАЛЮТЫ В РФ**

Рассматриваются перспективы и возможные проблемы финансово-законодательного регулирования оборота криптовалют в Российской Федерации. Анализируется зарубежная практика регулирования, выявляются проблемы в существующих российских нормативах и определяются направления для совершенствования государственного регулирования использования криптовалют в Российской Федерации.

Ключевые слова: криптовалюта, блокчейн, майнинг, цифровые деньги, цифровые активы, платежный инструмент.

© Сильченков И.А., 2020