

УДК 336.225.673

**Сергеев Виктор Михайлович,**  
студент,  
кафедра финансов, денежного обращения и кредита,  
Институт экономики и управления,  
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет  
имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»,  
vi.sergeev444@yandex.ru  
г. Екатеринбург, Российская Федерация

## **ПРЕДПОСЫЛКИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ НАЛОГОВОГО КОНТРОЛЯ ЗА ДОХОДАМИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РФ**

### *Аннотация:*

Цель исследования заключается в выявлении предпосылок и необходимости к совершенствованию налогового контроля за доходами физических лиц путем анализа динамики и структуры поступления подоходного налога и страховых обязательств с физических лиц, исполнения федерального бюджета РФ, рассмотрения теневого сектора и неформальной занятости населения, анализа количественных показателей камеральных и выездных проверок, выявлении доли потенциальных налоговых плательщиков с серых выплат. Результаты работы показали потребность и важность совершенствования налогового контроля за доходами физических лиц, по итогу выявлены и проиллюстрированы предпосылки с упором на тренды цифровизации в России.

### *Ключевые слова:*

налоговый контроль за доходами физических лиц, налоговые проверки, НДФЛ, страховые обязательства, теневая экономика, федеральный бюджет, цифровизация, цифровой рубль.

Налоговая безопасность является жизненно важной компонентой экономической безопасности страны, так как именно реализация фискальной политики государства обеспечивает формирование ресурсов страны и денежное наполнение ее фондов. От уровня налогового администрирования, а именно сбора и обработки информации, налогового планирования и прогнозирования, регулирования, и контроля будет зависеть степень налоговой безопасности, нацеленная на максимизацию наполняемости бюджета РФ. Недостатки и уязвимости налогового администрирования, в особенности налогового контроля, приводят к увеличению вероятности налоговых правонарушений, нарушения баланса межбюджетных отношений регионов с федеральным центром и нагнетают по итогу социальную напряженность в стране. Именно поэтому в налоговом администрировании действует налоговый контроль, призванный выявлять нарушения действующего законодательства по налогам и сборам, принуждать к их устранению, предупреждению [1, 2].

Налоговый контроль занимает особую роль в странах с высокой долей теневизации, в том числе и в России, когда денежные фонды государства недополучают существенные суммы, а недобросовестные налогоплательщики подвергаются риску не только нести уголовную ответственность (ст. 199 УК РФ), но и в части серых выплат работники лишаются наработанной будущей пенсии, выходных пособий, оплаты отпуска, больничного листа и т. д., либо получают их в минимальных суммах при занижении белой части заработной платы.

Исходя из генезиса и понятия налогов (ст. 8 НК РФ), уклонение от уплаты налогов побуждается тем, что налогоплательщики в лице предпринимателей, физических и юридических лиц, не заинтересованы в формировании бюджета, так как лишаются части собственных средств на обязательной и безвозмездной основе в форме отчуждения.

Именно налоговый контроль обеспечивает полноту и своевременность пополнения доходной части госбюджета, занимает важное место в финансовом контроле, обеспечивая качество выполненной фискальной политики государства.

В рамках налогов физических лиц, согласно данным ФНС РФ за 2020 год, на долю подоходного налога (НДФЛ), уплаченного налоговыми агентами, приходилось 4,05 млрд. руб. (90% в удельном весе), доля НДФЛ, уплаченного самостоятельно физическими лицами, составила 0,2 млрд. руб. (4,4%), на остальные налоги пришлось всего 0,28 млрд. руб. (5,6%) [3]. Таким образом, ответственность за удержание и исчисление 90% НДФЛ приходится на работодателей и иных налоговых агентов, но, если доход скрытый, работник согласился на него, значит он тоже должен осознавать свою ответственность и все выходящие риски.

При анализе поступлений в бюджет налогов и страховых взносов от доходов физических лиц (и ИП) на основе рис. 1 отражается важность налогового контроля за доходами физических лиц. Сумма налоговых поступлений и страховых взносов в 2020 году занимает 60% от всех налогов, которые уплачивают

организации и 38% в общем удельном весе. В 2018 данные значения были выше и составляли 68% и 42% соответственно. Несмотря на это, удельный вес налоговых платежей и страховых обязательств физических лиц в представленном периоде всегда был значимым для бюджета РФ, а значит налоговый контроль за их доходами требует эффективного исполнения.

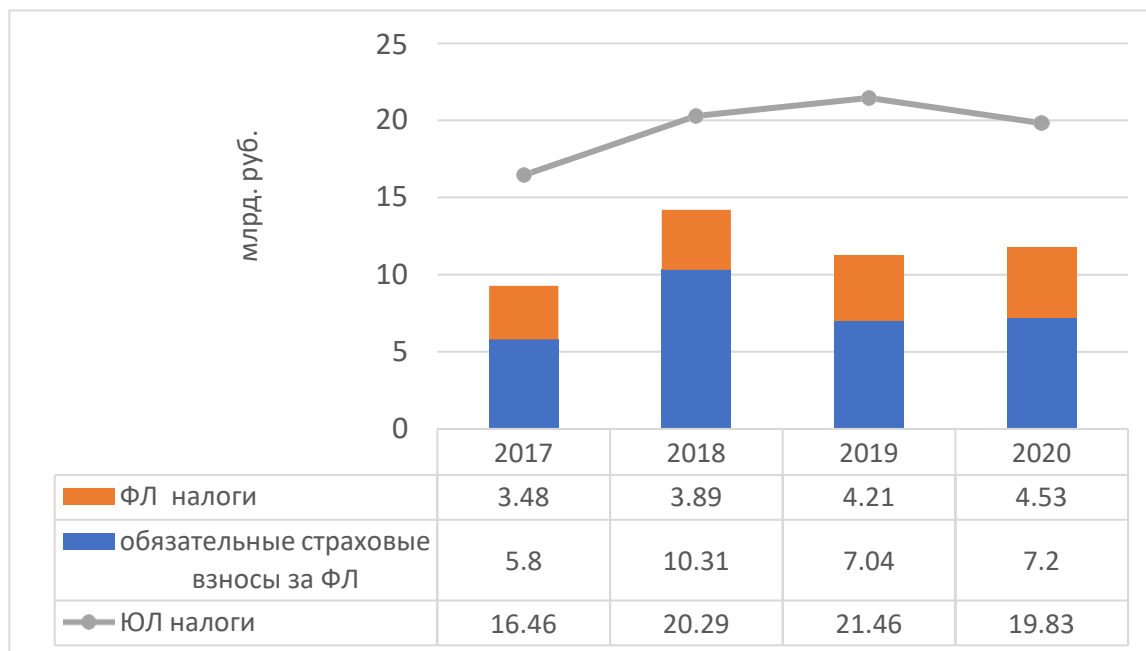
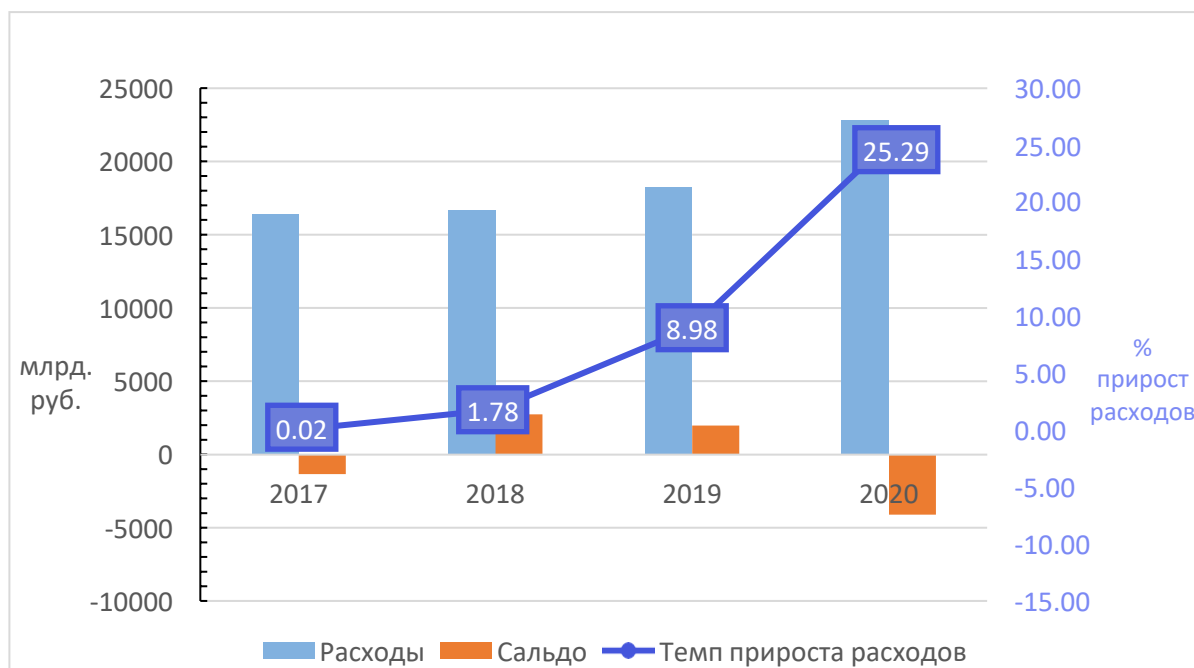


Рисунок 1 – Поступления в бюджет по физическим (ФЛ) и юридическим (ЮЛ) лицам за 2017-2020 гг. (млрд. руб.)<sup>29</sup>

В периоды, когда расходы при исполнении федерального бюджета растут, а доходы падают, совершенствование налогового контроля, в том числе за доходами физических лиц, приобретает большую актуальность. Данный факт проиллюстрирован на рис. 2 – если в периоды с 2017 по 2019 гг. темпы прироста расходов были меньше 9%, а в первых двух годах менее 2%, то по сравнению с 2019, в 2020 году расходы выросли на целых 25,3%, а сальдо впервые за три года стало отрицательным. Сравнивая с 2017, дефицит бюджета вырос в 3 раза.



<sup>29</sup> Составлено автором на основании источника [3]

Рисунок 2 – Исполнение федерального бюджета РФ: расход и сальдо бюджета (млрд. руб.) и темп прироста расходов (%) на период: 2017-2020 гг.<sup>1</sup>

Возникновение кассового разрыва, как считает автор, в первую очередь связано с пандемией, непредвиденными дополнительными социальными расходами, в частности, на здравоохранение и единовременные выплаты определенным категориям граждан, локдаунами, влияющими на работоспособность промышленных предприятий и сферы услуг, ухудшениями экономической ситуации в целом по России и в мире.

Как уже отмечалось, в РФ всегда были проблемы с теневым сектором экономики. Это регулярно подтверждают не только российские источники, но и международные, такие как Международная ассоциация бухгалтеров (АССА) и Международный валютный фонд (МВФ). Последние обычно дают более пессимистичные рейтинги по сравнению с отечественными источниками. Автор предлагает рассмотреть по табл. 1 объем скрытого фонда оплаты труда.

Таблица 1 – Скрытый фонд оплаты труда<sup>30</sup>

| Год  | Скрытый фонд<br>оплаты труда | ВВП   | Доля скрытого<br>фонда оплаты<br>труда к ВВП | Неформальная<br>занятость населения |
|------|------------------------------|-------|----------------------------------------------|-------------------------------------|
|      | трлн. руб.                   |       | %                                            | % от всех занятых                   |
| 2013 | 8,8                          | 73    | 12,1                                         | 19,7                                |
| 2017 | 11,9                         | 91,8  | 13                                           | 19,8                                |
| 2018 | 11,5                         | 103,9 | 11,1                                         | 20,1                                |
| 2019 | 10,3                         | 109,2 | 9,4                                          | 20,6                                |
| 2020 | 10,8                         | 107   | 10,1                                         | 20                                  |

Из табл. 1 можно сделать вывод, что несмотря на то, что в ежегоднике Росстата «Национальные счета» оценивается в среднем в представленных периодах объем ненаблюдаемой оплаты труда и смешанных доходов примерно в 1/10 от ВВП, но эти данные исчисляются триллионами рублей. Так, 10,8 трлн. руб. на 2020 год соизмеримо примерно с половиной всего бюджета страны или с почти половиной всех расходов федерального бюджета (22 трлн. из рис. 2). То есть в абсолютных величинах это колоссальные потери для бюджета на фоне стабильно высокой неформальной занятости, которая в среднем за представленные периоды составляет 20% или почти четверть от занятого населения (см. табл. 1).

В России противодействие теневой экономике, в том числе неформально добытого дохода, оказывают в первую очередь Федеральная налоговая служба совместно с правоохранительными органами, а также иные органы, наделенные налоговыми полномочиями (органы управления государственных внебюджетных фондов, финансовые органы, таможенные) [2].

В НК РФ налоговому контролю посвящена глава 14. Среди основных контрольных мероприятий традиционно выделяют камеральные (в налоговом органе) и выездные проверки (у налогоплательщика) (88 и 89 ст. НК РФ), также есть иные мероприятия, которые зачастую используются в проверках как её составляющие либо независимо, например, осмотр, экспертиза, участие свидетеля, истребование и выемка документов и иные, перечисленные в 14 главе НК РФ.

Эффективность налогового контроля, в частности за доходами физических лиц, можно оценить с разных сторон. В рамках налоговых проверок автор предлагает рассмотреть представленные ниже данные.

Таблица 2 – Показатели камеральных и выездных проверок на 01.01.2021 (за 2020)<sup>31</sup>

| №<br>стр. | Наименование<br>показателей     | Кол-во ед. | Дополнительно<br>начислено<br>налогов,<br>тыс. руб. | Дополнительно<br>начислено<br>штрафов,<br>пеней, пр.,<br>тыс. руб. | Сумма<br>доначислений,<br>тыс. руб. | Эффективность 1<br>проверки<br>в рублях |
|-----------|---------------------------------|------------|-----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------------|
| 1         | Камеральные проверки<br>(всего) | 61 526 223 | 35 292 588                                          | 17 308 898                                                         | 52 601 486                          | 855                                     |
|           | - из них: с<br>нарушениями      | 2 384 775  | X                                                   |                                                                    |                                     |                                         |

<sup>30</sup> Составлено автором на основании источников [4, с. 175-203, 5]

<sup>31</sup> Составлено автором на основании расчётов и источника [3]

|   |                                                                        |                             |             |                         |                   |            |
|---|------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------|-------------------------|-------------------|------------|
| 2 | Камеральные проверки по НДФЛ <sup>32</sup>                             | 11 734 720                  | 4 629 971   | 2 268 686 <sup>33</sup> | 6 898 657         | 588        |
|   | - из них: с доначислениями                                             | 27 713                      | X           |                         |                   |            |
| 3 | Выездные проверки (всего)                                              | 5 929                       | 135 055 294 | 61 357 078              | 196 412 372       | 33 127 403 |
|   | - из них: с нарушениями                                                | 5 230                       | X           |                         |                   |            |
| 4 | Выездные проверки по ФЛ (также ИП и др. ФЛ)                            | 673                         | 3 948 097   | 1 624 883               | 5 572 980         | 8 280 802  |
|   | - из них: с нарушениями                                                | 646                         | X           |                         |                   |            |
| 5 | Итоговая контрольная деятельность, всего (1, 3 стр.)                   | 61 532 152                  | 170 347 882 | 78 665 976              | 249 013 858       | 4 047      |
| 6 | Итоговая контрольная деятельность, связанная с доходами ФЛ (2, 4 стр.) | 11 735 393                  | 8 578 068   | 3 893 569               | <b>12 471 637</b> | 1063       |
| 7 | Доля контрольной деятельности, связанной с доходами ФЛ (6/5 стр.)      | 19,1%                       |             |                         |                   |            |
| 8 | Результативность камеральных проверок                                  | 3,89%                       |             |                         |                   |            |
|   | - доля доначислений по НДФЛ                                            | 0,24%                       |             |                         |                   |            |
| 9 | Результативность выездных проверок                                     | 88,21% (план ФНС около 96%) |             |                         |                   |            |
|   | - по ФЛ                                                                | 95,9%                       |             |                         |                   |            |

Из табл. 2 видно, что результативность и эффективность выездных проверок намного выше камеральных. Так, 88% выездных проверок выявляют нарушение(я), по физическим лицам 96%. У камеральных 4% и по декларациям 3-НДФЛ 0,24% случаев соответственно. В части проверок физических лиц (и ИП), их доходов, эффективность выездных выше в 14 раз и составляет 8 млн. руб. доначислений на 1 проверку против 588 руб. с камеральных. Эффективность камеральных проверок по НДФЛ и выездным по физлицам, равная 1063 руб., примерно в 4 раза ниже итоговой (4047 руб.). Всего итоговая контрольная деятельность, связанная с доходами физических лиц, составила 12,5 млрд. руб.

Количество камеральных проверок несоизмеримо больше выездных, так как камеральные не требуют высоких затрат, проводятся регулярно и связаны с проверкой по декларациям: сроков подачи, формирования налоговой базы, правомерности заявленных льгот, арифметических расчетов, сопоставимости отчетных данных с предыдущими и т.д., а выездные являются не экономичными, зачастую проводятся выборочно и в определенных случаях, но при их проведении происходит анализ не только деклараций, а также иных документов, имущества и местоположения деятельности налогоплательщиков, у налоговых сотрудников больше полномочий.

Так как выездные проверки обычно проводятся с контролем разных документов в отношении разных налогов, нельзя сказать точно, сколько было проведено в отношении доходов физлиц, но на основании того, что у физических лиц (и ИП) основной уплачиваемый налог является НДФЛ, можно грубо предположить, что выездные проверки по физическим лицам можно отнести к проверкам, связанным с НДФЛ. Тогда можно сделать вывод, что итоговая контрольная деятельность, связанная с доходами физических лиц, за 2020 г. составила 12,5 млрд руб. доначислений, включая налоги и санкции (см. табл. 2), а вся налоговая контрольная деятельность достигла 249 млрд. руб.

Таким образом, по видам проверок эффективнее и результативнее выездные, экономичнее и намного больше в объеме камеральных проверок – оба вида проверок важны. В части налогов контрольная деятельность по НДФЛ составила 25% от общей контрольной деятельности по всем налогам.

<sup>32</sup> В соответствии с декларациями 3-НДФЛ

<sup>33</sup> В связи с недостаточностью информации, данное значение взято на основе разницы в 1 строке табл. 2 между дополнительно начисленными налогами и штрафами, пенями, прочими санкциями, равной 49,04%

Автором также проанализирована эффективность налогового контроля доходов физических лиц в разрезе теневого сектора в части серых выплат (см. табл. 3).

Таблица 3 – Контрольная деятельность за доходами физических лиц на фоне скрытого фонда оплаты труда<sup>34</sup>

| Год  | Скрытый фонд оплаты труда к ВВП, % | Скрытый фонд оплаты труда, трлн. руб. | С которого примерно не уплачено НДФЛ, трлн. руб. | Контрольная деятельность по НДФЛ, трлн. руб. | В неуплаченном НДФЛ занимает, % |
|------|------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------|
| 2020 | 10,1%                              | 10,8                                  | 1,4                                              | <b>0,01247</b>                               | 0,9%                            |

Всего 1% НДФЛ от скрытого фонда оплаты труда ФНС РФ в рамках контрольной деятельности возвращает и накладывает на них санкции. Это означает, что в рамках теневого сектора экономики налоговая контрольная деятельность за доходами физических лиц недостаточно эффективна, а столь большая доля потенциально возможного сбора неуплаченных налогов с теневых доходов в бюджет свидетельствует о том, что проблему необходимо решать комплексно, необходимо разрабатывать новые современные направления налогового контроля за доходами физических лиц и совершенствовать существующие.

Автор консолидировал значимые предпосылки, представленные на рис. 3 и обращает внимание на направления, связанные с цифровизацией, которые на фоне вышеприведенных исследований делают их значимость актуальной и могут помочь с повышением эффективности налогового контроля доходами физических лиц.

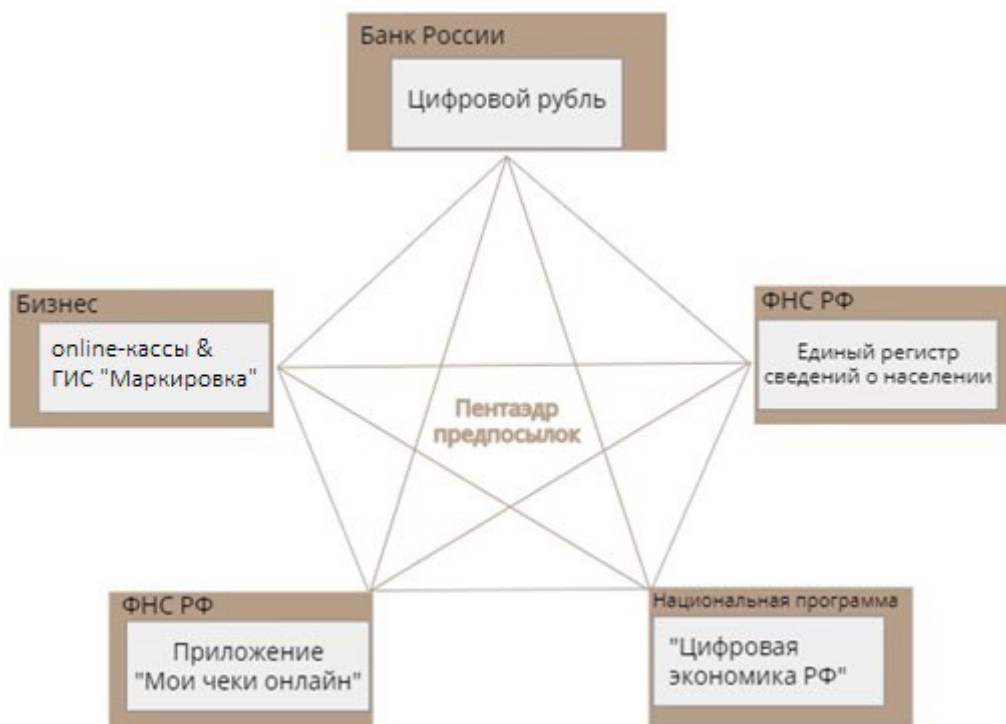


Рисунок 3 – Основные предпосылки совершенствования налогового контроля в рамках тренда цифровизации в России

Цифровизация является драйвом развития всех направлений, так как исключает человеческий фактор, делая систему автоматизированной и прозрачной, более эффективной, что важно в государственном управлении, в финансовом контроле.

Данные в цифровой форме являются ключевым фактором производства во всех сферах социально-экономической деятельности, что влияет на конкурентоспособность страны, качество жизни, обеспечивает экономический рост и национальный суверенитет. Так, цифровое государственное управление, информационная безопасность и много других – направления национальной программы Цифровой экономики РФ, утвержденной Правительством РФ в целях реализации Указа №203 Президента РФ на 2017-2030 годы [6].

<sup>34</sup> Составлено автором на основании вышеприведённых расчётов и источников [3, 4, с. 200-203]

Данная программа, как считает автор, успешно сочетается с ростом финансовой грамотности и повышением качества информационного общества в РФ. Банк России неоднократно заявлял, что уже большинство платежей происходит в безналичной форме (свыше 75%). Повышение безналичных платежей способствует развитию онлайн-касс.

Онлайн-кассы для бизнеса уменьшают бумажную отчетность, а также уменьшают количество налоговых проверок, поскольку данные отправляются в ОФД, а оттуда напрямую в ФНС РФ, их нельзя подделать, а налоговой службе проще отслеживать правильность уплаты налогов [7]. При этом процедура подключения таких касс простая.

Маркирование товаров (ГИС «Маркировка», запущена в 2016 г.) – оцифровка товаров, позволяющая обезопасить население от контрафакта и выявлять черных производителей. Посредством внедрения RFID-маркировок меховых изделий, QR-кодов на лекарства, обувь, ювелирные изделия и других постоянно добавляющихся категорий товаров, ФНС сможет отслеживать уровень доходов покупателей, так как они тоже будут записываться в базу данных [8].

С развитием онлайн-касс и интернет-магазинов, ФНС создала приложение «Мои чеки онлайн», которые за счет номера телефона способны выдать все ваши расходы по покупкам через интернет. Пока онлайн-расходы учитываются не все, автор сам в этом убедился, но в планах охватить больше. Таким образом, контролю онлайн покупок государство уже давно уделяет внимание.

Активной разработкой цифрового рубля занимается ЦБ РФ, призванной быть третьей формой рубля и на фоне популярности безналичной формы может заменить ее, поскольку будет сочетать формы всех рублей.

Так как это «крипторубль» это программный код, его можно улучшать и сделать гибким под разные нужды, в том числе под налоговый контроль, с учетом того, что на видеоконференции представители Банка России сообщили, что цифровой рубль планируется также использовать в налоговых платежах. При большом охвате населения цифровым рублем, можно оцифровать большинство транзакций населения, что увеличит качество и масштаб контроля за доходами физических лиц и ИП, так как цифровой рубль представляет собой цифровой неподдельный и уникальный код, хранящийся на цифровом кошельке в самом ЦБ РФ, а на каждого человека максимально один [9, 10]. За счет хранения «крипторубля» на серверах ЦБ РФ, можно будет обходить запросы при налоговом контроле в коммерческие банки, что также повысит скорость контроля.

Кроме того, Госдума, в частности комитет по бюджету и налогам, приняли закон о создании Единого федерального регистра, содержащего сведения о населении РФ согласно законопроекту №759897-7 [11]. Таким образом, налоговым органам будет проще производить сбор информации, так как придется искать в одном источнике, а не в нескольких, что также повысит оперативность налогового контроля. Данный реестр планируется ввести 1 января 2022 г., оператор ФНС РФ.

В результате была проанализирована фактическая ситуация в стране по налоговому контролю за доходами физических лиц, дана оценка текущей экономической ситуации, бюджета, выявлен примерный теневой фонд оплаты труда, что лишь подтвердило необходимость повышения эффективности налогового контроля, которая может быть осуществлена современными трендами, перечисленными выше, предпосылки для этого выявлены, и при их использовании в комплексе можно достичь максимального эффекта, что положительно отразится на пополнении федерального бюджета, качестве контроля за налоговыми платежами и обязательными страховыми взносами физлиц.

При успешном исходе можно разрабатывать новые формы и методы налогового контроля, например, вернуть контроль за соответствием доходов расходам физических лиц, существовавшей с 1999 года, но прекратившей своё действие в 2003 году (утратившие силу ст. 86.1-86.3 НК РФ).

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Ефремова Т.А. Эффективное налоговое администрирование – залог экономической безопасности государства // Российское предпринимательство. – 2018. – Том 19. – № 9. – С. 2519-2530. – doi: [10.18334/rp.19.9.39346](https://doi.org/10.18334/rp.19.9.39346)
2. Шадуурская М.М., Новоселов К.В. Методология, состояние и совершенствование налогового администрирования в Российской Федерации // Налоговое планирование и практика. - 2010. - №11. - С. 7-12.
3. Данные по формам статистической налоговой отчетности // Федеральная налоговая служба // [https://www.nalog.gov.ru/rn77/related\\_activities/statistics\\_and\\_analytics/forms/](https://www.nalog.gov.ru/rn77/related_activities/statistics_and_analytics/forms/) (дата обращения: 27.10.2021).
4. Национальные счета России в 2013-2020 годах: Стат. сб./Росстат. - М., 2021. – 429 с.
5. Итоги выборочного обследования рабочей силы // Федеральная служба государственной статистики URL: <https://rosstat.gov.ru/compendium/document/13265> (дата обращения: 04.11.2021).
6. Указ Президента Российской Федерации "Указ Президента Российской Федерации от 09.05.2017 № 203 "О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017 - 2030 годы"" от

09.05.2017 № 203 // Официальный интернет-портал правовой информации. - 2017 г. - № 0001201705100002. - с изм. и допол. в ред. от 10.05.2017.

7. Как выбрать онлайн-кассу и помочь своему бизнесу // СберБизнес URL: [https://www.sberbank.ru/ru/s\\_m\\_business/pro\\_business/kak-vybrat-onlajn-kassu-i-pomoch-svoemu-biznesu/](https://www.sberbank.ru/ru/s_m_business/pro_business/kak-vybrat-onlajn-kassu-i-pomoch-svoemu-biznesu/) (дата обращения: 08.11.2021).

8. Тагиева К.Т., Шадурская М.М. Перспективы реализации новых возможностей налогового администрирования в РФ // Фундаментальная наука и технологии – перспективные разработки Материалы XIII международной научно-практической конференции. - North Charleston: Lulu Press., Inc., 2019. - С. 80-82.

9. Банк России представил Концепцию цифрового рубля // Банк России URL: <https://cbr.ru/press/event/?id=9736> (дата обращения: 29.10.2021).

10. Сергеев В.М., Шадурская М.М., Бойтуш О.А. Цифровой рубль как средство противодействия теневой экономике в Российской Федерации // Креативная экономика. – 2021. – Том 15. – № 7. – С. 2827-2846. – doi: [10.18334/ce.15.7.112356](https://doi.org/10.18334/ce.15.7.112356)

11. Закон Российской Федерации "Федеральный закон от 8 июня 2020 г. N 168-ФЗ "О едином федеральном информационном регистре, содержащем сведения о населении Российской Федерации"" от 21.05.2020 № 168 // Российская газета. - 2020 г. - № 126(8180). - с изм. и допол. в ред. от 11.06.2020.

**Sergeev Viktor M.,**  
Student,  
Department of Finance, Money Circulation and Credit,  
Graduate School of Economics and Management,  
Ural Federal University  
named after the first President of Russia B.N. Yeltsin  
[vi.sergeev444@yandex.ru](mailto:vi.sergeev444@yandex.ru)  
Yekaterinburg, Russian Federation

#### **PREREQUISITES FOR IMPROVING TAX CONTROL OF INCOME OF INDIVIDUALS IN THE RUSSIAN FEDERATION**

##### *Abstract:*

The purpose of this research is identification of prerequisites and necessity to improve tax control of personal income by analyzing the dynamics and structure of income tax revenues and insurance obligations from individuals, implementation of the Russian federal budget, consideration of the shadow sector, informal employment, analyzing of quantitative indicators of tax cameral audits and compliance visits, identification of the share of potential tax payments from hidden salaries.

As a result, this research shows necessity and importance of improving tax control for PIT, revealed and illustrated prerequisites taking into account digitalization in Russia.

##### *Keywords:*

tax control of personal income, tax audits, personal income tax (PIT), insurance contributions, shadow economy, federal budget, digitalization, digital ruble.