

УДК 34 DOI: 10.14451/2.195.9

# Налогообложение индивидуальных предпринимателей в условиях цифровизации: проблемы и пути их решения

© 2024 Серeda Вера Николаевна

Аспирант. Российский государственный университет правосудия.

E-mail: nechaeva.020711@mail.ru

## Ключевые слова:

налоговые правоотношения, налогообложение, индивидуальный предприниматель, правовое регулирование, эффективность налогообложения.

В настоящей научной работе автор кратко анализирует особенности налогообложения ИП в условиях цифровизации, их проблемы и пути решения. Для этого автор исследует общие статистические показатели по уровню внедрения цифровых технологий и ИКТ-инструментов в данной области, приводит конкретные примеры наиболее распространенных на практике элементов цифровизации налогообложения. Далее автор рассматривает непосредственно проблемные аспекты налогообложения ИП в условиях цифровизации, а также предлагает пути решения обозначенных проблем и недостатков. В заключение исследования автор отмечает, что процесс внедрения ИКТ-инструментов в налогообложение ИП можно назвать все же эффективным и действенным.

**Объектом научного исследования** являются особенности налогообложения ИП в условиях цифровизации, их проблемы и пути решения. **Целью исследования** является комплексный, последовательный анализ особенностей обеспечения налогообложения ИП в условиях цифровизации, их проблемы и пути решения. **Методы исследования:** формально-юридический, сравнительный анализ, диалектический, статистический, математический, обобщение, конкретизация, систематизация, дедукция, иные методы теоретического и практического уровней научного познания. **Научная новизна** заключается в подготовке комплексного исследования, формировании авторских выводов относительно особенностей налогообложения ИП в условиях цифровизации, их проблемы и пути решения. Данная научная статья, таким образом, будет полезна теоретикам, практикам, обучающимся и профессорско-преподавательскому составу экономических, юридических и иных направлений подготовки, а также широкому кругу читателей, интересующихся проблемами и перспективами развития налогообложения ИП и всей налоговой системы в условиях цифровизации в целом.

Повсеместная цифровизация сегодня охватила буквально все сферы общественной жизни и профессиональной деятельности, не являются исключением также и налоговые правоотношения в самых разных их выражениях. Ключевыми характеристиками цифровизации, делающими

ее такой востребованной и актуальной, выступают удобство, доступность, повышение скорости реализации различных процессов, возможность их производства вне территориальных рамок и т.д. Это же касается и деятельности в налоговой сфере, где за последние несколько лет существенным образом трансформировались практически все процессы, некоторые из которых автоматизировались полностью, а их неэлектронные аналоги ушли в прошлое [9].

Влияние цифровизации в настоящей научной работе будет рассмотрено на примере реализации механизма налогообложения индивидуальных предпринимателей (далее – ИП), где акцентируем внимание на проблемах и перспективах.

Отметим, что технически вопросы внедрения цифровых и ИКТ-инструментов в процедуру налогообложения ИП поднимались довольно давно, причем такой анализ можно назвать междисциплинарным, поскольку, помимо непосредственно ФНС как ключевого субъекта налоговых правоотношений, заинтересованными лицами также выступали Минэкономразвития РФ, налоговый бизнес и консультанты, специалисты IT-сектора и даже в некоторой степени образовательные организации, исследовательские и научные центры. В конечном итоге очевидным представляется реализация целого комплекса мероприятий, направленных на совершенствование рассматриваемых процессов отрасли.

Итак, можно отметить, что сам по себе процесс налоговой цифровизации в России происходит в 3 этапа:

1. Модель «цифровой зрелости» (веб-сайты, персональные электронные сервисы, электронный документооборот и отчетность);
2. «Полностью цифровая организация» процессов администрирования (мобильные приложения, индивидуальные проактивные сервисы);
3. «Адаптивная платформа» (2025 г.), соединяющая IT-платформы ФНС и налогоплательщиков в режиме реального времени, когда исполнение налоговых обязательств проис-

ходит в автоматическом режиме и «без усилий» [3].

Кратко представим далее некоторые практические примеры внедрения инструментов цифровизации, актуальные уже сегодня. Например, это повсеместное использование ИП онлайн-касс в различных их вариантах (рис. 1).

Использование онлайн-касс в практической деятельности позволяет существенно ускорить, упростить реализуемые ИП процессы, автоматизировать деятельность, а также снизить издержки, что для некоторых ИП может стать значительным фактором роста [4; 6].

Более того, как показывает статистика, сегодня все большую распространенность получает и качественно новый вид – это облачные кассы. Особенно быстрый рост отмечен в последние два года – по данным DataInsight в 2021 году и начале 2022 года объем рынка электронной коммерции увеличивался более чем на 100% ежемесячно. В 2022 году в связи с инфляцией, уменьшением доходов населения и санкционным давлением темпы роста затормозились, к концу года снизившись до 43%.

Следующим элементов автоматизации процесса налогообложения можно назвать крайне распространенную на практике среди ИП и юридических лиц профильную программу АИС «Налог-3», интерфейс которой можно наблюдать далее на рисунке 2.

Собственно, ключевым назначением АИС выступает именно автоматизация совокупности различных процессов, их сведение в общий технический комплекс, в том числе в части реализации контрольных функций [1]. Преимуществами использования такого ИКТ-инструмента можно выделить существенное упрощение реализуемых процессов налогообложения ИП, значительное повышение прозрачности и контроля со стороны государственных органов, а также сокращение объемов реальных и потенциальных налоговых рисков, что в своей совокупности позволяет ИП сделать свою деятельность более стабильной, устойчивой, менее зависимой от

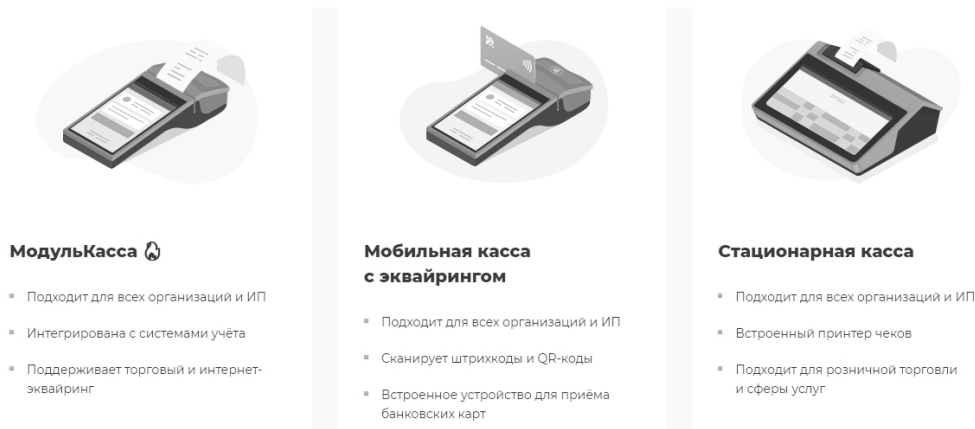


Рис. 1. Примеры онлайн-касс для ИП.

АИС Налог-3 ПРОМ

Собственность Сервис

Код НО = 0000

Копировать в буфер Поиск Обновить Экспорт в Excel

Основное Дополнительно

Сохранить текущий ограниченный набор записей журнала в Excel

Наименование	Условие	Значение
123 ФИД объекта	(без условий)	
126 Код ИФНС адреса объекта	= Равно	6215
126 Кадастровый номер объекта	(без условий)	
126 Дата внесения КН в ГКН	(без условий)	
126 Условный номер объекта	(без условий)	
126 Вид ОН по СНТС	= Равно	30600 - Другие строения, помещения и сооружения
126 Вид ОН по СВОИ	(без условий)	
126 Признак мн. жилого дома: 1- да, 0 - нет	(без условий)	
126 Назначение ОН: 1-жилое, 2-нежилое, 3-прочее	(без условий)	
126 Вид жилого помещения: 1 - комната, 2 - квартира	(без условий)	
126 Порядковый номер комнаты	(без условий)	
126 Наименование ОН	(без условий)	
123 Площадь объекта	< Меньше	50
126 Единица измерения площади	(без условий)	
126 Дата ввода ОН в эксплуатацию	(без условий)	
126 Дата ликвидации ОН	(без условий)	
123 Актуальная кадастровая стоимость	(без условий)	

Рис. 2. Интерфейс программы АИС «Налог-3».

влияния внешних или внутренних факторов.

В качестве примера рассмотрим и еще один распространенный на практике элемент цифровизации налогообложения ИП – это личный кабинет налогоплательщика на официальном сайте ФНС. В настоящее время подобного рода возможности имеют налогоплательщики любых категорий – физические, юридические лица, ИП, самозанятые. И это, безусловно, ощутимый плюс в организации всей системы налогообложения в целом. Личный кабинет стал своеобразным посредником между ФНС и налогоплательщиком, и теперь для решения большинства вопросов,

связанных с участием в налоговых правоотношениях, их субъектам не требуется физическое посещение ФНС или телефонный звонок. Для ИП подобная схема действий сохраняется, она существенно упрощает и ускоряет разного рода механизмы. Кроме того, позволяет анализировать использование онлайн-касс в профессиональной деятельности, получать актуальную информацию по налогам, сборам, контактам и ФНС и другим профильным структурами [3; 5]. Иными словами, ИП может полностью наблюдать за своей деятельностью, как это делает ФНС, имея в наличии всю полноту информации и различных данных о себе. Более того, важно, что эти

сведения постоянно актуализируются, что позволяет ИП контролировать ситуацию в режиме онлайн и принимать актуальные стратегические решения.

Скриншот интерфейса ЛК налогоплательщика-ИП можно наблюдать далее, на рисунке 3.

Таким образом, как видно из представленных выше примеров, процесс цифровизации налогообложения ИП в настоящее время идет довольно активно, по самым разным направлениям, и с практической точки зрения выступает достаточно результативным. Тем более что преимущества цифровой трансформации процессов достаточно очевидны. Тем не менее, необходимо также говорить о наличии некоторых проблем в данном отношении, которые с каждым месяцем не теряют своей актуальности. Рассмотрим некоторые из подобных проблем далее [10].

Так, эксперты называют «обратной стороной цифровизации» высокий процент совершения ошибок ФНС. С одной стороны, ФНС вполне эффективно удалось перестроиться под новые цифровые требования, актуализировать свои системы и усовершенствовать внутренние процессы, однако на практике далеко не всегда рассматриваемые механизмы работают качественно. Самой распространенной проблемой эксперты называют постоянное возникновение так называемых системных ошибок, в результате которых налогоплательщикам и плательщикам сборов начисляются несуществующие штрафы, пени, налоги, которые выступают как налоговая задолженность. Следовательно, на практике может возникнуть ситуация, когда добросовестный налогоплательщик, не проверяющий постоянно свой личный кабинет, неожиданно может узнать о наличии у него налоговой задолженности, которая, в том числе, уже взыскивается в судебном порядке. Для ИП как участников предпринимательской деятельности подобная ситуация выступает крайне критичной, может повлиять, например, на получение субсидирования или грантов [2; 9].

Актуальной для ИП темой продолжает оставаться

риск нарушения налоговой тайны, особенно это становится важным в контексте внедрения в работу налоговых органов больших данных. На это в своих исследованиях обращают внимание специалисты НИУ ВШЭ. Такие серверные хранилища становится проще взломать, тем более что налоговые органы явно не могут выделить в качестве своих сильных сторон высокий уровень обеспечения информационной безопасности и устойчивость такой системы. В связи с этим, риск несанкционированного доступа увеличивается, и ИП, равно как и любой другой налогоплательщик, находятся в состоянии постоянной угрозы того, что информация об их профессиональной деятельности станет доступна третьим лицам. В настоящее время данная проблема продолжает оставаться нерешенной [8].

Проблемным также выступает и низкий уровень правовой и экономической культуры у налогоплательщиков. С одной стороны, это касается фактического непонимания, как и зачем вообще следует уплачивать налоги и сборы. С другой же, зачастую ИП используют цифровые возможности не во благо, а во вред, например, стараясь с помощью ИКТ-инструментов осуществить подделку налоговой отчетности с ее последующим предоставлением в налоговые органы в качестве подлинной. Такой возможностью могут воспользоваться и сторонние субъекты. Один из примеров судебной практики 2021 года: преступная группировка занималась фальсификацией ЭЦП, а далее осуществляла сдачу в ФНС уточненных деклараций по НДС и налогу на прибыль. Ситуация повторялась многократно, и ИП пришлось обращаться в правоохранительные органы, поскольку со стороны ФНС к нему осуществлялось начисление штрафных санкций, а контрагенты предъявляли судебные иски. Подобная схема реализации мошеннических действий на практике используется довольно часто.

Кратко перечислим также некоторые другие актуальные проблемы:

- высокая стоимость технического переоснащения инфраструктуры ИП для перевода в электронный формат;

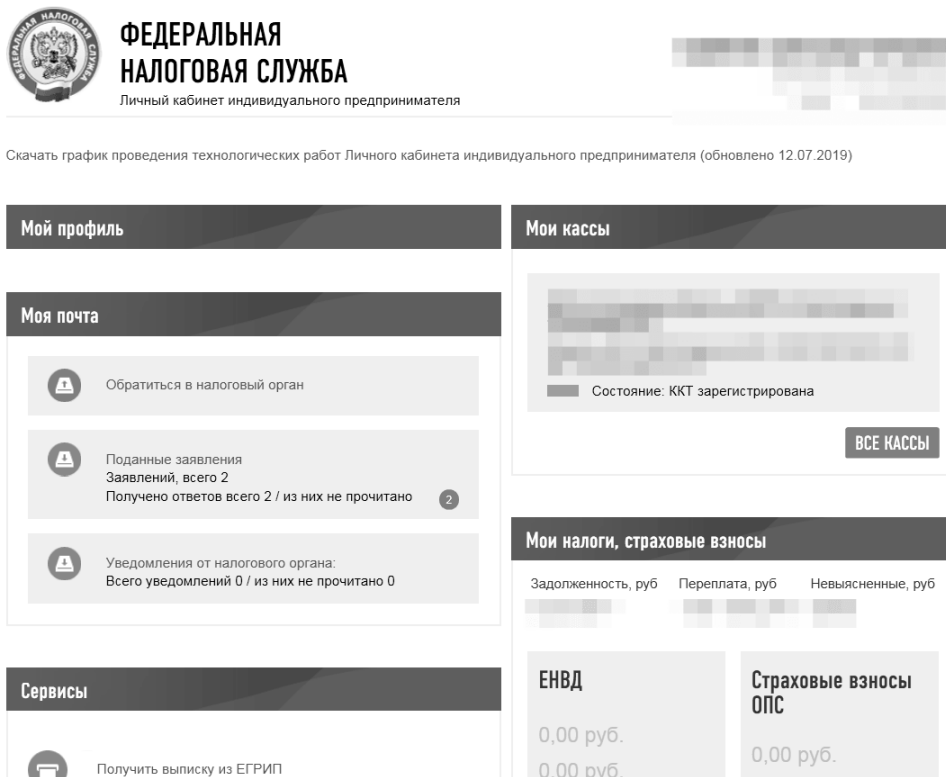


Рис. 3. Интерфейс личного кабинета налогоплательщика на сайте ФНС для ИП.

- недостаточно четкое правовое регулирование, что касается, например, проблемного характера регламентации сделок с цифровыми финансовыми активами (а они также выступают объектами налогообложения, согласно нормам НК РФ);
- иное [5].

Однако позитивный момент в данном отношении все же имеется, и заключается он в наличии очевидных предпосылок для дальнейшего развития и совершенствования системы налогообложения ИП, тем более что ИКТ-сфера сама по себе постоянно актуализируется, развивается, меняется регулярно. Перечислим наиболее актуальные направления для совершенствования этой сферы:

- работа по повышению правовой, экономической, цифровой грамотности налогоплательщиков-ИП;
- работа ФНС по повышению устойчивости, стабильности собственных автоматизированных систем, по совершенствованию информаци-

- онной безопасности;
- сотрудничество ФНС, профильных органов, структур IT-сектора с образовательными организациями по разработке образовательных программ подготовки технических специалистов налоговой отрасли;
- реализация комплексных научных исследований теоретического и прикладного характера, направленных на мониторинг процедуры налогообложения ИП, выявление проблемных аспектов и их совершенствование, устранение;
- иное [8].

В конечном итоге необходимость продолжения постоянного реформирования обозначенной сферы выступает достаточно очевидной, и поступательная работа в данном направлении сегодня действительно ведется. Тем не менее, процедура налогообложения ИП по-прежнему остается довольно сложной, хотя эксперты оценивают общий уровень эффективности внедрения цифровых технологий в данный вид деятельности как вполне достойный.

Таким образом, далее обозначим ключевые выводы приведенного исследования.

Прежде всего, следует отметить, что налоговые правоотношения в настоящее время претерпевают довольно масштабные изменения, связанные именно с влиянием разного рода процессов цифровизации, и некоторые результаты такой деятельности мы можем наблюдать уже сегодня. Одним из актуальных направлений для цифровой трансформации выступает налогообложение ИП.

Особое внимание в настоящей научной работе уделяется проблемам и перспективам таких процессов. В частности, к проблемным моментам отнесены следующие примеры:

- низкий уровень правовой, цифровой и экономической культуры у налогоплательщиков;
- риск нарушения налоговой тайны;
- высокий процент совершения ошибок со стороны ФНС;
- высокая стоимость технического переоснащения инфраструктуры ИП для перевода в электронный формат;
- недостаточно четкое правовое регулирование отдельных моментов;
- иное [5].

Тем не менее, несмотря на наличие явных про-

блем, среди перспективных направлений для совершенствования также можно кратко обозначить следующие:

- работа по повышению правовой, экономической, цифровой грамотности налогоплательщиков-ИП;
- работа ФНС по повышению устойчивости, стабильности собственных автоматизированных систем, по совершенствованию информационной безопасности;
- сотрудничество ФНС, профильных органов, структур IT-сектора с образовательными организациями по разработке образовательных программ подготовки технических специалистов налоговой отрасли;
- реализация комплексных научных исследований теоретического и прикладного характера;
- иное [4].

В общем и целом, налогообложение ИП за последние несколько лет изменилось и довольно в позитивном смысле: это внедрение онлайн-касс, возможность использования в таком процессе различных профильных АИС, наличие у каждого ИП личного кабинета на сайте ФНС с широким практическим функционалом, и т.д. Тем не менее, довольно значительным остается потенциал для дальнейшего совершенствования и развития, более активного внедрения ИКТ-инструментов.

### Библиографический список

1. Вызовы цифровизации и смягчение ответственности: проблемы и тренды налогового регулирования. – URL: <https://pravo.ru/story/243141>.
2. Гончаренко Л. И., Малкова Ю. В., Адвокатова А. С. Актуальные проблемы налоговой системы в условиях цифровой экономики // Экономика. Налоги. Право. – 2018. – № 10. – С. 123–128.
3. Жегульская Е. П. Проблемы налогообложения в цифровой экономике // Скиф. Вопросы студенческой науки. – 2020. – № 11. – С. 36–47.
4. Кирова Е. А., Морозова Н. Г., Безверхий А. С. Трансформация налоговой системы России в условиях становления цифровой экономики // Вестник университета. – 2019. – № 7. – С. 118–124.
5. Кучеров И. И. Актуальные вопросы налогового регулирования сферы цифровой экономики // Юридическая наука и практика: Вестник Нижегородской академии МВД России. – 2019. – № 13. – С. 101–109.
6. Майбуров И. А., Иванов Ю. Б., Гринкевич А. М. Перспективы трансформации налогов и налогообложения в условиях цифровой экономики // Вестник Томского государственного университета. Экономика. – 2019. – № 11. – С. 136–142.
7. Налоговый кодекс РФ (часть вторая) от 05.08.2000 г. № 117 (ред. от 08.08.2024 г.)
8. Налоговый кодекс РФ (часть первая) от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ (ред. от 08.08.2024 г.)
9. Синенко О. А. Налоговые риски в условиях цифровизации экономики // Азиатско-Тихоокеанский регион: экономика, политика, право. – 2020. – № 13. – С. 114–119.

10. *Стельмахова Н. В.* Трансформация налогообложения в условиях цифровизации // Вестник Института экономических исследований. – 2020. – № 15. – С. 46–53.