

DOI: 10.26794/1999-849X-2025-18-6-129-140  
УДК:336.022(045)  
JEL H26, H31

# Цифровая трансформация налогового администрирования как стратегическая основа системы мониторинга доходов физических лиц: генезис рисков цифровой асимметрии

М.В. Шатохина

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Москва, Российская Федерация;  
ИФНС России, Москва, Российская Федерация

## АННОТАЦИЯ

**Предмет** исследования — цифровая трансформация налогового администрирования физических лиц, являющаяся ключевым элементом стратегического курса на достижение «цифровой зрелости» государственного управления. Автором поставлена **задача** выявить системные дисбалансы, возникающие в процессе данной трансформации, проанализировать связанные с ними институциональные риски и разработать меры по их минимизации. **Цель** работы — подготовка рекомендаций по совершенствованию налогового администрирования, обеспечивающих баланс между фискальной эффективностью и защитой прав налогоплательщиков. В этих целях проведен сравнительный анализ российской практики и зарубежного опыта (Сингапур, Эстония). В качестве основных **методов** исследования использовались сравнительный и институциональный анализ. В **результате** исследования выявлен и систематизирован феномен «цифровой асимметрии» (далее — ЦА) между ресурсно-технологически оснащенным налоговым органом и налогоплательщиком. Авторская таксономия раскрывает ключевые проявления ЦА: асимметрию данных, асимметрию алгоритмов и аналитики, асимметрию интерпретации и реакции, асимметрию предсказательного контроля и др. Доказано, что цифровая трансформация, усиливая фискальный контроль, генерирует риски, угрожающие принципам правовой определенности и справедливости. Сделан **вывод** о необходимости внедрения презумпции автоматического декларирования, расширения риск-ориентированных полномочий ФНС и обеспечения прозрачности алгоритмов. **Результаты** исследования могут быть использованы законодательными и исполнительными органами власти для снижения институциональных рисков и повышения эффективности налоговой системы в условиях ее цифровой трансформации. **Ключевые слова:** цифровая трансформация; налоговое администрирование; налоговый контроль; физические лица; мониторинг доходов и расходов; цифровая асимметрия (ЦА); системные риски

**Для цитирования:** Шатохина М.В. Цифровая трансформация налогового администрирования как стратегическая основа системы мониторинга доходов физических лиц: генезис рисков цифровой асимметрии. *Экономика. Налоги. Право*. 2025;18(6):129-140. DOI: 10.26794/1999-849X-2025-18-6-129-140

## ORIGINAL PAPER

# Digital Transformation of Tax Administration as a Strategic Basis for Personal Income Monitoring System: The Genesis of Digital Asymmetry Risks

M.V. Shatokhina

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russian Federation;  
Federal Tax Service of Russia, Moscow, Russian Federation

## ABSTRACT

This study **focuses** on the digital transformation of personal income tax administration, a key element of the strategic focus on achieving digital maturity in public administration. The author aims to identify systemic imbalances arising during this transformation, analyze the associated institutional risks, and develop measures to minimize them. **The objective** of this study is to develop recommendations for improving tax administration, ensuring a balance between fiscal efficiency and the protection of taxpayers' rights. To this end, a comparative analysis of Russian practice and international experience (Singapore, Estonia) was conducted, and an institutional approach was applied. Comparative and

institutional analysis were used as the primary research **methods**. The study identified and systematized the phenomenon of “digital asymmetry” (hereinafter referred to as “DA”) between a resource- and technology-enabled tax authority and taxpayers. The author’s taxonomy reveals the key manifestations of DA: asymmetry of data, algorithms, interpretation, predictive control, and resources. It is proven that digital transformation, by strengthening fiscal control, generates risks that threaten the principles of legal certainty and fairness. A conclusion is reached regarding the need to implement a set of measures, including mandatory automatic tax returns, expanding the risk-based powers of the Federal Tax Service, and ensuring algorithmic transparency. **The results** of the study can be used by legislative and executive authorities to reduce institutional risks and improve the efficiency of the tax system in the context of its digital transformation.

**Keywords:** digital transformation; tax administration; tax control; individuals; income and expense monitoring; digital asymmetry (DA); systemic risks

**For citation:** Shatokhina M.V. Digital transformation of tax administration as a strategic basis for personal income monitoring system: The genesis of digital asymmetry risks. *Ekonomika. Nalogi. Pravo = Economics, taxes & law*. 2025;18(6):129-140. (In Russ.). DOI: 10.26794/1999-849X-2025-18-6-129-140

## ВВЕДЕНИЕ

Реализация стратегического курса на достижение «цифровой зрелости» государственного управления, закрепленного Указом Президента РФ от 07.05.2024 № 309<sup>1</sup>, предопределяет цифровую трансформацию системы налогового администрирования физических лиц в качестве ключевого вектора развития налогового контроля. Формирование Единого федерального информационного регистра (ЕФИР), интеграция данных банков, маркетплейсов и систем маркировки, внедрение алгоритмов предиктивной аналитики (СКАТ, АИС «Налог-3») создают технологический фундамент для перехода к принципиально новой модели — системе непрерывного мониторинга доходов и расходов физических лиц. Эта модель позиционируется как стратегический инструмент минимизации фискальных рисков и повышения эффективности. Однако, как свидетельствует институциональный анализ и сравнительная практика (Сингапур, Эстония), сама логика построения всеобъемлющего цифрового мониторинга, основанного на масштабной агрегации данных и алгоритмической оценке рисков, объективно порождает системный дисбаланс — цифровую асимметрию (ЦА), проявляющуюся в фундаментальном неравенстве возможностей доступа, интерпретации и оспаривания информации между ресурсно-технологически оснащенным налоговым органом и обладающим формальными правами, но ограниченным в возможностях физическим лицом. Этот дисбаланс трансформирует природу рисков, связанных с цифровизацией налогового администрирования.

## РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

Поскольку ключевым вектором развития налогового контроля является цифровая трансформация

налогового администрирования физических лиц, отметим всё то, что способствовало и способствует формированию технологического фундамента новой модели мониторинга.

**Идеология ФНС.** Федеральная налоговая служба активно внедряет цифровые технологии во все аспекты своей деятельности. В частности, в Манифесте ФНС РФ «Цифровая среда»<sup>2</sup> цифровизация определена как один из ключевых подходов к организации работы службы. В сервисно-ориентированной модели налогового администрирования наиболее оптимально достигаются скорость и доступность получения физическими лицами налоговых преференций при одновременном снижении уровня административной нагрузки и расходов [1]. Процесс внедрения новых цифровых технологий и налоговых режимов в систему налогового администрирования должен происходить в соответствии со следующими принципами:

1. Налоговое администрирование должно проникать в привычную среду налогоплательщика.
2. Основные параметры налоговых режимов должны основываться на обратной связи от потенциальных налогоплательщиков.
3. Налогообложение должно быть простым, прозрачным и справедливым для всех участников рынка.
4. Налогообложение и уплата налога должны осуществляться в «фоновом режиме» без активного участия налогоплательщика.

**Программные продукты.** Множество разработанных ФНС программных продуктов не только помогает налогоплательщикам в решении простых задач (например, заполнение налоговой декларации или уведомления о контролируемых иностранных компаниях), но и облегчают работу самих инспекторов. Следует

<sup>1</sup> О стратегических направлениях цифровой трансформации государственного управления: Указ Президента РФ от 07.05.2024 № 309. Собрание законодательства РФ. 2024. № 19 (часть II).

<sup>2</sup> Манифест ФНС России «Цифровая среда». URL: [https://www.nalog.gov.ru/rn77/about\\_fts/digital\\_environment/](https://www.nalog.gov.ru/rn77/about_fts/digital_environment/) (дата обращения: 15.10.2025).

отметить, что многие из разрабатываемых в настоящее время в системе налогового администрирования продуктов и цифровых инструментов предназначены для выявления реальных выгодоприобретателей и раскрытия схем уклонения от налогообложения, которые всё ещё используются налогоплательщиками. Полная интеграция поможет унифицировать подход к получению доступа налоговых органов к информационным системам организаций и сделать обмен данными более удобным и безопасным [2].

**Правовая база.** Создание ЕФИР<sup>3</sup>, повышение привлекательности безналичных платежей, внедрение цифрового рубля, усовершенствование IT-платформ, внедрение онлайн-касс, обмен данными между ФНС и ФТС России, интеграция в систему маркировки всё большего числа товаров, обмен информацией об операциях между ФНС и российскими банками и налоговыми органами зарубежных стран, интеграция данных Единого реестра ЗАГС, автоматизированные системы контроля, применяемые в налоговых органах для осуществления контрольной работы (АСК-ДФЛ) [3] — всё это направлено на постепенное усиление налогового контроля государства над гражданами.

Сегодняшний тренд развития деятельности ФНС России направлен на развитие сервисно-ориентированной модели контроля, целью которой выступает повышение степени доверия налогоплательщиков к налоговым органам посредством реализации модели человекоцентричного подхода к отношениям между налоговыми органами и налогоплательщиками [4].

Непосредственным инструментом такого контроля для НДФЛ становится его непрерывный мониторинг, который в новой парадигме в широком смысле следует рассматривать в качестве перспективного института роста налогового потенциала подведомственной налоговым органам территории, формируемого именно подоходным налогом с физических лиц. Под сутью мониторинга НДФЛ в новой парадигме в узком смысле понимается процесс непрерывного контроля показателей, влияющих на формирование налоговой базы данного налога [5].

Процесс мониторинга включает анализ данных из цифровых баз (прежде всего сведений о доходах физических лиц), оценку динамики этих показателей (изменения уровня доходов, структуры вычетов и т.д.), выявление рисков, влияющих на фактиче-

скую и прогнозируемую налоговую базу по НДФЛ (недоплаты, уклонение, ошибки в расчетах).

Комплексная методика анализа и прогнозной оценки налогов и доходов физических лиц для применения ее в системе мониторинга может формироваться и применяться на разных уровнях управления в системе налогового администрирования (федеральном, субъекта РФ, муниципального образования).

Выделим две агрегированные особенности классификации методов прогнозирования, применяемых к НДФЛ (табл. 1).

Из всех используемых в налоговом администрировании прогнозных показателей налоговых поступлений выделить некий обобщающий, интегральный индикатор оценки рисков налогового контроля НДФЛ и воздействия на неё существующих и вновь возникающих факторов невозможно по следующим причинам:

1. Нет комплексных, объективных исследований (те, что есть, весьма субъективны в своих оценках) по выявлению взаимосвязей между факторами, определяющими социально-экономическое развитие страны (или конкретного региона), и их влиянием на налоговый потенциал, формируемый НДФЛ и другими налоговыми доходами физических лиц (в составе налоговых доходов бюджета).

2. Субъективность отбора данных, прямо или косвенно влияющих на базу НДФЛ (например, индекс предпринимательской уверенности в отраслях с высокой долей «теневой» оплаты труда, уровень налоговой преступности, связанной с сокрытием доходов физлиц). Сложность или субъективность расчета некоторых показателей, критичных для оценки рисков по НДФЛ (например, оценка реального уровня неформальной занятости или серых зарплат).

3. Различная периодичность представляемых ответственными структурами данных, анализ которых относится прямо или косвенно к оценке рисков налогового контроля при его проведении. Сведения, необходимые для анализа рисков по НДФЛ (статданные о доходах, занятости, информация из других ведомств), поступают с разной периодичностью (ежемесячно, ежеквартально, ежегодно), что затрудняет синхронный анализ.

Точность статистического анализа напрямую зависит от объема данных и их предварительной стандартизации, особенно при работе с многомерными методами или разнородными шкалами измерений. Развитие цифровых технологий привело к возникновению новых инструментов анализа данных, развитию способов обработки, хранения и передачи большого объема информации [6].

<sup>3</sup> О едином федеральном информационном регистре, содержащем сведения о населении Российской Федерации: Федеральный закон от 08.06.2020 № 168-ФЗ. Собрание законодательства РФ. 2020. № 24. Ст. 3817

Таблица 1 / Table 1

**Общая классификация методов анализа и прогнозирования /  
General classification of analysis and forecasting methods**

Критерий классификации	Методы
Степень формализации	<ul style="list-style-type: none"> <li>• интуитивные (экспертные): Оценки специалистов на основе опыта анализа данных по НДФЛ, знаний о региональной специфике доходов;</li> <li>• формализованные (фактографические) методы прогнозирования: статистические и эконометрические модели, использующие исторические данные о поступлениях НДФЛ, макроэкономические показатели (зарплаты, занятость, ВВП), данные о налоговых вычетах</li> </ul>
Способ получения	<ul style="list-style-type: none"> <li>• индивидуальные методы прогнозирования: интервью с экспертами по НДФЛ, аналитические отчеты, сценарии развития ситуации с доходами населения;</li> <li>• методы коллективной экспертной оценки (например, Дельфи) для прогноза тенденций по НДФЛ</li> </ul>

Источник / Source: составлено автором / compiled by the author.

Эту важность объема и обработки данных иллюстрирует динамика количества рассмотренных жалоб, отправленных в ФНС России (2015–2024 гг.)<sup>4</sup>, отражающая риски ЦА. После снижения числа обращений до минимума в 2020 г. (26 232, частично из-за пандемийных мер) последовал резкий рост до пика в 2022 г., (45 335) и последующее умеренное снижение к 2024 г. (37 727), остающееся выше доковидного уровня.

Эта волнообразная динамика — прямое следствие цифровой трансформации ФНС и углубляющегося дисбаланса возможностей между ведомством и гражданами. Ключевым фактором стал «Личный кабинет налогоплательщика» (ЛКН). Изначально источник жалоб на сложность, он эволюционировал в инструмент прозрачности, который массово выявил скрытые системные ошибки (неверные начисления налогов, непримененные льготы), превратившись в основной канал претензий к содержанию решений ФНС. Интеграция в личный кабинет данных Единого Налогового Счета (ЕНС, 2023 г.) добавила технических сбоев и непонимания.

Автоматизация, призванная повысить эффективность, сама стала драйвером жалоб. Запуск автоматических проверок деклараций 3-НДФЛ (особенно по сделкам с недвижимостью) спровоцировал лавину спорных доначислений и претензий, связанных с непониманием требований и оспариванием данных. Участие России в международных процессах по разработке механизмов борьбы с уклонением от уплаты налогов, таких как Стандарт автомати-

ческого обмена финансовой информацией (CRS), способствовало повышению эффективности выявления незадекларированных зарубежных доходов [7]. Кардинальная реформа расчетов через ЕНС в 2023 г. вызвала широкую путаницу и опасения граждан в правильности расчетов, поддержав высокий уровень обращений.

Таким образом, цифровая трансформация ФНС, основанная на идеях прозрачности и борьбы с теневым сектором, стратегически усиливает мониторинг доходов, но одновременно генерирует системные риски и углубляет ЦА. ФНС оперирует массивами Big Data и мощными аналитическими алгоритмами (СКАТ, АИС «Налог-3»), тогда как гражданин лишен не только доступа к своим агрегированным цифровым следам в системе, но и понимания логики, по которой алгоритмы помечают его как «рискового». Это неравенство — не просто дисбаланс, а системный генератор угроз для физических лиц, выходящих далеко за рамки возможных доначислений налога. Перспективные инициативы (ЕФИР) несут аналогичные риски ошибок интеграции и роста обращений.

Рассмотрим ключевые компоненты ЦА, каждый из которых выступает потенциальным источником риска цифровой экосистемы непрерывного мониторинга доходов и расходов физических лиц (табл. 2).

Представленная в табл. 2 таксономия цифровой асимметрии позволяет выявить фундаментальный дисбаланс информационных, аналитических и ресурсных возможностей между налоговым органом и налогоплательщиком — физическим лицом. Таким образом, цифровая трансформация налогового администрирования, основанная на масштабном мониторинге данных, создавая технологические предпосылки для повышения эффективности

<sup>4</sup> Общая информация о рассмотрении жалоб. Аналитический портал Федеральной налоговой службы. URL: <https://analytic.nalog.gov.ru/> (дата обращения: 15.10.2025).



Таблица 2 / Table 2

## Таксономия цифровой асимметрии / Digital asymmetry taxonomy

Вид цифровой асимметрии / Type of digital asymmetry	Описание сути / Description of the essence	Выявленный риск / Identified risk
Асимметрия данных	Объем и источники: ФНС – тотальный сбор данных из десятков источников (ст. 86 НК РФ, ст. 7 ФЗ «О налоговых органах...»). Физлицо – фрагментарное знание о части своих данных, полное неведение об их агрегации и интерпретации. Алгоритмы ФНС работают с «сырыми» данными, лишенными контекста. Покупка дорогого автомобиля – это инвестиция, подарок или кредит? Алгоритм видит «несоответствие доходу»	Принятие решений на основе неполных/неконтекстных данных
Асимметрия алгоритмов и аналитики	Критерии отбора «рисковых» плательщиков, веса признаков, пороговые значения – налоговая тайна. Отсутствие публичной информации о ошибках алгоритмов и их ложных срабатываниях, отсутствие понятных механизмов оспаривания алгоритмического решения для физических лиц (фактически – доказывание, что алгоритм ошибся при отсутствии понимания его работы)	Неконтролируемая алгоритмическая ошибка, дискриминация по неочевидным параметрам
Асимметрия интерпретации и реакции	Принятие решения на основе «цифрового досье» + алгоритм, ввиду колоссального количества деклараций 3-НДФЛ. Мотивация – выполнение плана внутреннего КРІ. Физлицо: получает требование или акт, зачастую без внятной расшифровки первоисточников данных и логики вывода. Юридический язык, временной прессинг	Для физического лица – невозможность адекватно защититься из-за непонимания сути претензии, «молчаливое» согласие с доначислением без наличия документов, рост «алгоритмически доначисленной» задолженности у налоговых органов без фактической уплаты, увеличение числа жалоб налогоплательщиков на действия налоговых органов после начала процедуры принудительного взыскания задолженности
Асимметрия предсказательного контроля	ФНС: формирование «цифрового досье» для потенциально избыточного будущего контроля, оценка «потенциальной» рискованности, а не конкретных нарушений. Физлицо: психологическое давление от постоянной «прозрачности»	Оценка «потенциальной» рискованности, а не конкретных нарушений, у физического лица – отказ от законных финансовых операций из-за страха попасть под алгоритм («налоговая паранойя»)
Асимметрия ресурсов	ФНС: Бюджет, IT-подрядчики, штат аналитиков и юристов. Физлицо: Личное время, деньги на юриста (при материальной возможности), базовые цифровые навыки	Фактическое неравенство сторон в споре, вынужденное признание даже ошибочных претензий

Источник / Source: составлено автором / compiled by the author.

контроля, одновременно выступает катализатором институциональных рисков. Эти риски угрожают фундаментальным принципам правовой определенности, объективности налогового процесса и, в конечном итоге, доверию к налоговой системе как институту.

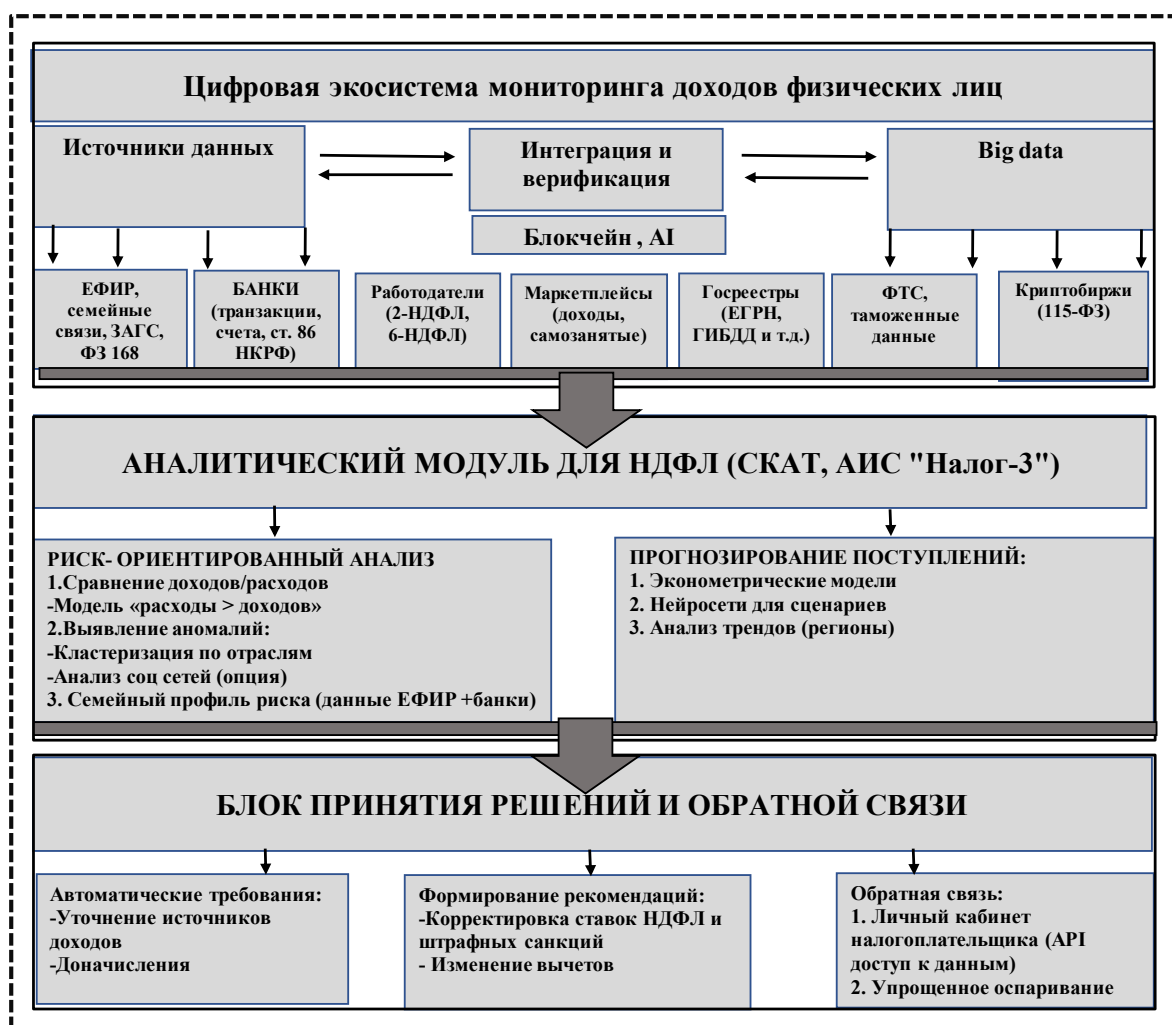
Чтобы минимизировать риски и добиться действительной эффективности налогового контроля, необходимо устранить выявленные асимметрии. Для этого следует обеспечить прозрачность алгоритмов и процедур, а также сбалансировать процессуальные возможности сторон. Такая эффективность должна отвечать требованиям экономической целесообразности и принципам правового государства.

Рассматривая цифровую трансформацию как процесс в рамках экосистемы налогового администрирования, необходимо учитывать специфические

условия цифровой асимметрии. Это позволит стимулировать механизмы саморегуляции экосистемы и ее поступательное усовершенствование в процессе функционирования. Целью является достижение синергетического эффекта через взаимодействие участников экосистемы и формирование устойчивого баланса («гомеостаза») в системе налогового контроля.

Авторская схема работы налоговых органов в рамках цифровой экосистемы контроля доходов физических лиц представлена на *рис. 1*.

Представленная схема реализует трехуровневую парадигму «интеграция данных → предиктивная аналитика → автоматизированные решения» с асимметричным контуром обратной связи. Система функционирует как модель, где технологические преимущества (big data, ИИ, блокчейн) сочетаются с институциональными рисками цифровой асимметрии.



*Рис. 1 / Fig. 1. Мониторинг НДФЛ в рамках цифровой экосистемы налогового контроля физических лиц / Monitoring of Personal Income Tax within the digital ecosystem of individual tax control*

*Источник / Source:* составлено автором / compiled by the author.

Блок сбора и верификации данных формирует информационную базу через нормативно регламентированные каналы (ст. 86 НК РФ, 115-ФЗ<sup>5</sup>). Интеграция источников — финансовых (банковские транзакции, криптоактивы), фискальных (2-НДФЛ, маркетплейсы) и социально-демографических (ЕГРН, ЕФИР, ЗАГС) — сопровождается кросс-верификацией и блокчейн-аудитом.

Ключевая задача заключается в том, чтобы на основе разрозненных данных о налогоплательщике, собранных из различных источников, сформировать комплексную аналитическую картину. Такой картиной может быть «цифровой профиль налогоплательщика», который раскрывает реальные налоговые обязательства с учетом всех доходов и расходов.

Аналитический модуль осуществляет трансформацию данных в налоговые риски через комплексные методы:

- Диагностика дисбалансов (модель «расходы > доходов»);
- Паттерный анализ (выявление аномалий).

Блок решений и обратной связи демонстрирует, с одной стороны, автоматизированные требования (доначисления, корректировки), реализуя превентивный контроль, с другой — механизмы обратной связи (личный кабинет, шаблонное оспаривание).

Экосистема характеризуется институционально закрепленной асимметрией, а значит для перехода к сбалансированному состоянию («гомеостазу») требует внедрения компенсаторных механизмов:

- объяснимый искусственный интеллект для интерпретации, чтобы система не была «чёрным ящиком»;
- двусторонний обмен данными, предоставление плательщикам доступа к тем же обезличенным данным, которые используются для анализа и самостоятельной проверки;
- симуляторы и калькуляторы для плательщиков. Простые и понятные инструменты в личном кабинете, которые позволяют смоделировать свою налоговую ситуацию и заранее понять возможные риски и последствия тех или иных финансовых решений.

Рассмотрим подробнее блок-схему алгоритмов анализа рисков для НДФЛ, представленную на рис. 2.

Предложенная автором система налогового администрирования НДФЛ представляет собой эко-

систему, основанную на принципах предикативной аналитики и риск-ориентированного подхода. Её архитектура реализуется через три взаимосвязанные аналитические плоскости, формируя тем самым целостный и эффективный механизм налогового контроля.

На индивидуальном уровне реализована классическая, но технологически усовершенствованная модель выявления финансовых несоответствий через соотношение «расходы > доходов», дополненная алгоритмами верификации имущественных аномалий. Данный уровень составляет фундамент всей архитектуры налогового контроля.

Отраслевой модуль анализирует физических лиц, объединяя их в группы с похожими финансовыми показателями (кластеризация) и сопоставляя их данные с динамическими нормативами доходности. Это позволяет создать модель для выявления отклонений от типичного финансового поведения.

Наиболее концептуально значимым достижением является переход к семейному уровню анализа. Формирование риск-рейтингов домохозяйств на основе оценки совокупного семейного дохода свидетельствует о смене парадигмы — от фискального прессинга к социальному балансированию. Системно используются данные Единого федерального информационного регистра (ЕФИР) о населении и сведения о семейных связях (на основе ФЗ № 168) для построения комплексных «семейных профилей риска».

Примером реализации может быть автоматическое сопоставление фактов приобретения дорогостоящего имущества (недвижимости, транспортных средств) родственниками налогоплательщика с декларируемыми им доходами для выявления несоответствий.

Архитектура системы завершается механизмом автоматизированных требований, обеспечивающим минимальное человеческое вмешательство при максимальной эффективности контроля. Это позволяет характеризовать систему как инструмент предикативного администрирования, где риски идентифицируются на докризисной стадии их реализации.

Для оценки потенциала и выявления лучших практик смягчения рисков ЦА, присущих цифровому мониторингу, интерес представляет опыт других стран, в частности, модели Сингапура и Эстонии, где интеграция технологий и законодательных механизмов позволила минимизировать «теневой» сектор и повысить эффективность налогового администрирования. Российская практика, несмотря на отдельные достижения в области цифровых сер-

<sup>5</sup> О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 28.12.2024 № 522-ФЗ). Собрание законодательства РФ. 2001. № 33 (часть I).



Рис. 2 / Fig. 2. Концепция системы налогового администрирования НДФЛ (Аналитический модуль СКАТ НДФЛ) / Concept of the Personal Income Tax Administration System (SKAT Personal Income Tax Analytical Module)

Источник / Source: составлено автором / compiled by the author.

висов, сохраняет системные пробелы, связанные с фрагментацией данных и ограниченными полномочиями налоговых органов.

В Сингапуре, где налоговое законодательство базируется на Income Tax Act<sup>6</sup> (Глава 134), ключевым элементом контроля является презумпция полноты данных, поступающих от третьих лиц. Налоговая служба (IRAS) формирует предзаполненные декларации, используя информацию от работодателей, банков и бирж, а граждане обязаны вносить коррективы лишь в случае наличия неуказанных доходов, таких как freelance-активность или операции с криптоактивами.

Алгоритмы IRAS Compliance Analytics анализируют дисбалансы между декларируемыми доходами и фактическими расходами, например, выявляя покупку недвижимости при отсутствии официальных источников средств. Санкционный механизм, включающий штрафы до 200% от неуплаченной суммы, создаёт действенный сдерживающий эффект.

Эстонская модель, закреплённая в Maksumaksjate kohustuste seadus<sup>7</sup>, представляет собой эталон цифрового суверенитета. Система e-MTA агрегирует

данные из земельного реестра, банков и даже криптобирж, формируя декларации автоматически в 95% случаев. Граждане взаимодействуют с налоговыми органами через платформу e-Tax, где могут подтвердить или скорректировать предзаполненные данные. Налоговые проверки инициируются не только на основе деклараций, но и при обнаружении косвенных признаков уклонения, таких как крупные транзакции или приобретение активов. Институт пени (0,06% в день) и блокировки сделок обеспечивает высокий уровень добровольной уплаты.

В отличие от рассмотренных систем, российское налоговое администрирование сталкивается с институциональными ограничениями. Статья 228 НК РФ освобождает большинство физических лиц от обязанности подачи деклараций, что создаёт правовой вакуум в случаях, когда расходы существенно превышают декларируемые доходы. Камеральные проверки, регламентированные статьёй 88 НК РФ, возможны лишь при наличии поданной декларации, что исключает превентивное выявление нарушений. Фрагментация данных, отсутствие интеграции с криптобиржами и маркетплейсами, а также мягкие санкции (штрафы 20–40% по статье 122 НК РФ) формируют среду, благоприятную для уклонения от уплаты налогов.

Механизм снижения информационной асимметрии в предлагаемой системе реализуется через предоставление физическим лицам через API

<sup>6</sup> Income Tax Act (Chapter 134) [Закон о подоходном налоге, Сингапур] // Singapore Statutes Online. URL: <https://sso.agc.gov.sg/Act/ITA1947> (дата обращения: 15.10.2025).

<sup>7</sup> Maksumaksjate kohustuste seadus [Закон об обязанностях налогоплательщиков, Эстония]. Riigi Teataja. URL: <https://www.riigiteataja.ee/> (дата обращения: 15.10.2025).



доступа к агрегированным данным ФНС и весам факторов риска, используемым в алгоритмах оценки (СКАТ-НДФЛ). Это принципиально отличает систему от существующих аналогов: эстонский e-Tax не предоставляет доступа к внутренним алгоритмам оценки риска, а Сингапурский MyTax Portal ограничивается отображением итоговых сумм налоговых обязательств.

Предложенная система интегрирует элементы мировых практик, существенно их развивая (табл. 3).

Анализ банковских транзакций на основании ст. 86 НК РФ применяется в России с 2021 г., однако он не был глубоко интегрирован с данными ЕФИР для построения семейных профилей. В части предиктивных моделей (СКАТ), они имеют зарубежные аналоги (например, FAST в США, Connect в Австралии). Уникальность предлагаемой системы обеспечивается за счет привязки к семейному профилю риска и использования отраслевых кластеров нормативов доходности.

Предложенный механизм формирования семейного риск-профиля на основе ЕФИР и API-доступа к агрегированным данным и весам факторов риска не имеет прямых функциональных аналогов в известных зарубежных системах налогового администрирования (табл. 4).

Как отмечает И.А. Майбуров в работе «Теоретико-методический конструктив индивидуального подоходного налогообложения», выгода для государства состоит в развитии человеческого капитала как важнейшего фактора экономического роста в условиях современной инновационной экономики [8]. Эта политика основана на принципе цикличной экосистемы: государственные инвестиции в здоро-

вье, образование и благосостояние людей напрямую усиливают их потенциал как налогоплательщиков. Таким образом, каждый гражданин становится не объектом фискального давления, а активным элементом системы, чей рост генерирует ресурсы для дальнейшего развития всей страны. Для повышения эффективности этой экосистемы перспективным направлением является внедрение презумпции автоматического декларирования, при которой ФНС формирует предзаполненные декларации на основе данных из ЕГРН, банков и работодателей, а налогоплательщики вносят в них коррективы. Одновременно необходимо расширить полномочия налоговых органов, разрешив камеральные проверки на основе данных о расходах, таких как покупка недвижимости или транзакции свыше 1 млн руб., с использованием риск-ориентированных алгоритмов, аналогичных сингапурским. Ужесточение санкций до 100–150% от неуплаченной суммы и введение уголовной ответственности за систематическое уклонение усилит сдерживающий эффект.

Цифровая зрелость налогового администрирования измеряется не только объемом данных или точностью алгоритмов, но и способностью минимизировать институциональные риски. Внедрение открытых API, симуляторов и поведенческих механизмов превратит налогоплательщика из объекта контроля в участника экосистемы. Особое внимание при этом уделяется формированию в обществе законопослушного налогоплательщика [9]. Это снизит транзакционные издержки, повысит добровольную уплату и обеспечит баланс между фискальной эффективностью и правами граждан, поможет нивелировать дифференциацию уровня доходов различных слоев населения [10].

Таблица 3 / Table 3

**Сравнительный анализ компонентов предлагаемой системы налогового администрирования НДФЛ с мировыми аналогами / Comparative analysis of the components of the proposed personal income tax administration system with global counterparts**

Компонент / Component	Мировые аналоги / Global analogues	Отличия и усовершенствования в предложенной системе / Differences and improvements in the proposed system
Презумпция данных	Сингапур (IRAS)	Глубокий анализ семейных связей через ЕФИР для формирования профилей риска
Автодекларирование	Эстония (e-MTA)	Интеграция данных от маркетплейсов и криптобирж
Риск-ориентированный контроль	Австралия (ATO)	Акцент: на контроле расходов, превышающих 1 млн руб., с обязательной автоматической верификацией через государственные реестры (недвижимость, транспорт)

Источник / Source: составлено автором / compiled by the author.

Таблица 4 / Table 4

## Сравнительный анализ характеристик систем налогового администрирования / Comparative analysis of tax administration system features

Компонент / Component	Критерий предлагаемой системы / Criteria of the proposed system	Сингапур IRAS / Singapore IRAS	Эстония e-MTA/e-Tax / Estonia e-MTA/e-Tax
Использование семейных связей	Да (глубокий анализ через ЕФИР)	Нет	Нет
Интеграция данных криптобирж	Да (на основе ФЗ № 115)	Частично	Нет
Доступ физлиц к логике/весам рисков	Да (через API)	Нет	Нет
Верификация крупных расходов	Да (>1 млн руб., госреестры)	Да	Да
Отраслевая кластеризация	Да	Ограниченно	Нет

Источник / Source: составлено автором / compiled by the author.

### ВЫВОДЫ

Результаты исследования выявили системное противоречие современной цифровой трансформации налогового администрирования: технологическое совершенствование контрольных механизмов неизбежно порождает институциональные риски цифровой асимметрии. Формирование экосистемы тотального мониторинга на основе ЕФИР и предиктивных алгоритмов, при всей её фискальной эффективности, создает фундаментальный дисбаланс между государством и налогоплательщиком.

Ключевая проблема заключается в трансформации природы налоговых рисков — от классических вопросов соблюдения законодательства к институциональным угрозам правовой определенности и справедливости. Предложенная таксономия цифровой асимметрии выявляет системный характер

этих угроз, проявляющихся на уровнях доступа к данным, алгоритмической прозрачности и процессуальных возможностей сторон.

В этой связи достижение «цифровой зрелости» следует понимать не как техническую задачу, а как необходимость построения сбалансированной экосистемы, где эффективность контроля соотносится с гарантиями защиты прав граждан. Реализация рассмотренных инструментов — от системы автоматического декларирования до технологий объяснимого ИИ — представляет собой необходимый элемент налоговой политики, нацеленной на достижение сбалансированного институционального развития системы. Только таким образом может быть обеспечено соответствие цифровой трансформации налогового администрирования стратегическим целям национального развития.

### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Майбуров И.А., ред. Теория и прагматика преференциального налогообложения физических лиц. Монография. М.: ЮНИТИ-ДАНА; 2024. 233 с.
2. Бочков П.В., Сидоров Ю.В., Блинова Е.А. Информационные системы организаций в интеграции с АИС «Налог-3». *Экономика и предпринимательство*. 2023;157(8157):915–918. DOI: 10.34925/EIP.2023.157.8.169
3. Смирнова Е.Е., Назранова М.А. Наиболее встречающиеся схемы уклонения от уплаты НДФЛ: современные тенденции налогового администрирования. *Проблемы экономики и юридической практики*. 2022;18(5):248–253.
4. Адвокатова А.С., Пугачев А.А. Налоговый вычет на обучение как фактор стимулирования спроса на платные образовательные услуги. *Экономика. Налоги. Право*. 2024;17(4):134–144. DOI:10.26794/1999-849X-2024-17-4-134-144
5. Шатохина М.В. Развитие цифровой трансформации налогового администрирования как фактор повышения эффективности налогового контроля. *Инновационное развитие экономики*. 2025;83(1):175–182. DOI: 10.51832/22237984.2025.1.175

6. Староверова О.В., Коваленко Г.К. Аналитические цифровые инструменты ФНС России: проблемы и перспективы развития. *Экономика и управление: проблемы, решения*. 2023;141(12):194–201. DOI: 10.36871/ek.up.p.r.2023.12.04.027
7. Ткаченко Т.Ф. Участие России в международном противодействии уклонению от налогообложения. Апрельские научные чтения имени профессора Л.Т. Гиляровской: Материалы VIII Международной научно-практической конференции, под ред. Д.А. Ендовицкого, Н.Г. Сапожниковой, Т.Н. Панковой. Воронеж: Издательский дом ВГУ; 2019:162–166.
8. Майбуров И.А. Теоретико-методический конструктив индивидуального подоходного налогообложения. Монография. М.: ЮНИТИ-ДАНА; 2021. 67с.
9. Майбуров И.А., ред. Налоговая политика Российской Федерации в контексте целей устойчивого развития. Монография. М.: ЮНИТИ-ДАНА; 2023. 20 с.
10. Гончаренко Л.И., ред. Влияние подоходного налогообложения на социальное неравенство в России. Монография. М: КноРус; 2024. 224 с.

## REFERENCES

1. Mayburov I.A., ed. Theory and pragmatics of preferential taxation of individuals. Monograph. Moscow: UNITY-DANA; 2024. 233 p. (In Russ.).
2. Bochkov P.V., Sidorov Yu.V., Blinova E.A. Information Systems of Organizations in Integration with AIS “Nalog-3”. *Ehkonomika i predprinimatel'stvo = Economics and Entrepreneurship*. 2023;157(8157):915–918. (In Russ.). DOI: 10.34925/EIP.2023.157.8.169
3. Smirnova E.E., Nazranova M.A. The most common schemes of personal income tax evasion: Modern trends in tax administration. *Problemy ehkonomiki i yuridicheskoy praktiki = Problems of Economics and Legal Practice*. 2022;18(5):248–253. (In Russ.).
4. Advokatova A.S., Pugachev A.A. Tax deduction for education as a factor stimulating demand for paid educational services. *Ekonomika. Nalogi. Pravo = Economics, taxes&law*. 2024;17(4):134–144. (In Russ.). DOI:10.26794/1999-849X-2024-17-4-134-144
5. Shatokhina M.V. Development of digital transformation of tax administration as a factor in improving the efficiency of tax control. *Innovacionnoe razvitie ehkonomiki = Innovative Development of Economics*. 2025;83(1):175–182. (In Russ.). DOI: 10.51832/22237984.2025.1.175
6. Staroverova O.V., Kovalenko G.K. Analytical digital tools of the Federal Tax Service of Russia: Problems and development prospects. *Ehkonomika i upravlenie: problemy, resheniya = Economics and Management: Problems, Solutions*. 2023. Vol. 4, No. 12(141):194–201. (In Russ.). DOI: 10.36871/ek.up.p.r.2023.12.04.027
7. Tikachenko T.F. Russia's participation in international counteraction to tax evasion. April Scientific Readings Named After Professor L. T. Gilyarovskaya: Materials of the VIII International Scientific and Practical Conference, ed. by D.A. Endovitsky, N.G. Sapozhnikova, T.N. Pankova. Voronezh: Voronezh State University Publishing House, 2019:162–166. (In Russ.).
8. Mayburov I.A., ed. Theoretical and methodological construct of personal income taxation. Monograph. Moscow: UNITY-DANA; 2021. 67 p. (In Russ.).
9. Mayburov I.A., ed. Tax policy of the Russian Federation in the context of sustainable development goals. Monograph. Moscow: UNITY-DANA; 2023. 20 p. (In Russ.).
10. Goncharenko L.I., ed. Impact of income taxation on social inequality in Russia. Monograph. Moscow: KnoRus; 2024. 224 p. (In Russ.).

## ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРЕ / ABOUT THE AUTHOR

**Маргарита Владимировна Шатохина** — аспирант кафедры налогов и налогового администрирования, факультет налогов, аудита и бизнес-анализа, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Москва, Российская Федерация; заместитель начальника ИФНС России №15 по г. Москве, Москва, Российская Федерация

**Margarita V. Shatokhina** — Postgraduate Student, Department of Taxes and Tax Administration, Faculty of Taxes, Audit and Business Analysis, Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russian Federation; Deputy Head of the Federal Tax Service of Russia No. 15 for Moscow, Moscow, Russian Federation

<https://orcid.org/0009-0000-4898-0640>

shatomargo@me.com

*Конфликт интересов: автор заявляет об отсутствии конфликта интересов.*

*Conflicts of Interest Statement: The author has no conflicts of interest to declare.*

*Статья поступила 05.11.2025; принята к публикации 27.11.2025.*

*Автор прочитала и одобрила окончательный вариант рукописи.*

*The article was received 05.11.2025; accepted for publication 27.11.2025.*

*The author read and approved the final version of the manuscript.*