

УДК 336.221

***ВЫЯВЛЕНИЕ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ СОКРЫТЫХ ДОХОДОВ  
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ***

***Гизатуллина Э.М.***

*студент,*

*Уфимский филиал Финансового университета при Правительстве Российской Федерации,*

*Уфа, Россия*

***Нифталиева Д.М.***

*студент,*

*Уфимский филиал Финансового университета при Правительстве Российской Федерации,*

*Уфа, Россия*

***Усманова А. М.***

*студент,*

*Уфимский филиал Финансового университета при Правительстве Российской Федерации,*

*Уфа, Россия*

**Аннотация:** в данной статье рассматриваются механизмы выявления и налогообложения сокрытых доходов физических лиц, а также последствия уклонения от уплаты налогов.

Огромное количество юридических и физических лиц ведут «теневую деятельность», скрывая свои реальные доходы. В следствии чего, государственный бюджет недополучает доход в значительном размере. Отследить все доходы и расходы населения очень сложно, потому реализация контроля за осуществлением расчетов с бюджетными и внебюджетными фондами достаточно трудоемкий процесс. Однако, органы государственной власти пытаются решить эту проблему, придумывая новые способы

отслеживания движения денежных средств населения. Этим и объясняется актуальность и значимость данного вопроса.

**Ключевые слова:** налоговый контроль, уклонение от уплаты налогов, сокрытие доходов физических лиц, налог на доходы физических лиц, самозанятость.

## ***IDENTIFICATION AND TAXATION OF HIDDEN INCOME OF INDIVIDUALS***

***Gizatullina E.M.***

*student,*

*Ufa branch of the Financial University under the Government of the Russian Federation,*

*Ufa, Russia*

***Niftalieva D.M.***

*student,*

*Ufa branch of the Financial University under the Government of the Russian Federation,*

*Ufa, Russia*

***Usmanova A.M.***

*student,*

*Ufa branch of the Financial University under the Government of the Russian Federation,*

*Ufa, Russia*

**Annotation:** This article examines the mechanisms for identifying and taxing hidden income of individuals, as well as the consequences of tax evasion.

A huge number of legal entities and individuals conduct "shadow activities", hiding their real income. As a result, the state budget receives a significant loss of income. It is very difficult to keep track of all the incomes and expenses of the population,

therefore, the implementation of control over the implementation of settlements with budgetary and non-budgetary funds is a rather laborious process. However, public authorities are trying to solve this problem by coming up with new ways to track the movement of funds of the population. This explains the relevance and importance of this issue.

**Key words:** tax control, tax evasion, concealment of income of individuals, tax on income of individuals, self-employment.

Уклонение от уплаты налогов представляет собой форму уменьшения налоговых и других платежей, при которой налогоплательщик умышленно или неосторожно избегает уплаты налога или уменьшает размер своих налоговых обязательств с нарушением действующего законодательства.

Прежде всего речь пойдет о физических лицах и их взаимоотношениях с работодателями.

Практика показывает, что многие организации и предприниматели предпочитают уклоняться от расчетов с внебюджетными фондами, иными словами от уплаты страховых взносов. Индивидуальные предприниматели не уплачивают страховые взносы не только «за себя», но и за своих сотрудников. Нарушая, тем самым, по большей части Налоговый и Трудовой кодексы РФ, и кроме того лишая себя и своих сотрудников будущей пенсии, больничного пособия, ежегодного оплачиваемого отпуска, отпуска по беременности и родам, возможности получить вычет по налогу на доходы физических лиц.

С 01.01.2017 г. осуществляют контроль за платежами по страховым взносам на обязательное пенсионное, медицинское, социальное страхование Федеральная Налоговая Служба (ФНС), ранее ответственными за это были Пенсионный Фонд России (ПФР) и Фонд Социального Страхования (ФСС). ФСС остался ответственным лишь за страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев [6].

Рассматривая контроль за осуществлением расчетов, помимо блокировки банковских счетов, наложений штрафов и пеней ФНС имеют полномочия принудительно взыскивать страховые взносы и налоги из денежных средств на расчетных счетах, а также за счет имущества организации или предпринимателя. Но каким образом возможно начислить страховые взносы за скрытых сотрудников? Сотрудников, которых организация так тщательно скрывает – не заключает трудовой договор, не делает записи в трудовой книжке, не подаёт данные ни в ПФР, ни в ФСС, ни в ФФОМС, ни в ФНС, не перечисляет оплату труда через расчетный счет. В свою очередь сотрудники тоже получают пользу и уклоняются от уплаты налога со своего дохода.

Перед налоговой стоит нелегкая задача узнать количество и данные этих скрытых сотрудников, размеры их заработных плат.

С 17 марта 2021 г. ФНС получила расширенный доступ к банковским данным граждан. Ранее ФНС могли запрашивать у банков сведения об открытии и закрытии счетов, депозитов, электронных кошельках, вкладах, об операциях и остатках на счетах физических лиц. Прежде, чтобы получить подобные данные по организациям и предпринимателям необходимо было решение о взыскании или проверка [8].

Рассмотрим ситуацию №1. Физическому лицу Арине два раза в месяц стабильно на банковскую карту поступают от физического лица Петрова Яна денежные средства 5 и 20 числа месяца соответственно: 10000 и 15000 рублей. Арина официально безработная, из этого следует, что обязанность по уплате налога с доходов отсутствует. Петров Ян имеет статус Индивидуального предпринимателя, но в штате сотрудников не содержит, следовательно страховые взносы и налоги платить нет надобности.

Впоследствии такие схемы ФНС будет осознавать и отправлять физическим лицам и организациям требования с запросами дать пояснения, а в дальнейшем доначислять им налоги, штрафы, пени и принудительное взыскание.

Трудовая инспекция может прибыть с проверкой в некую организацию и выяснить наличие «не официальных» сотрудников. Какую именно организацию необходимо проверить доложит конкурент, недовольный сотрудник или ФНС.

В данной ситуации ФНС имеет полномочия Арине начислить налог на доходы физических лиц (НДФЛ) по ставке 13%. ИП Петрову предусмотрена административная ответственность - принудительная остановка работы организации на срок до 90 дней. Штраф за неоформленного сотрудника 5000-10000 рублей, при повторном нарушении до 40000 рублей. Штраф за несвоевременную уплату НДФЛ налоговым агентом 20% от заработной платы сотрудника. Вслед за этим, ИП Петрову будут начислены и удержаны страховые взносы за сотрудницу 30% от её заработной платы, и кроме того штраф за умышленную неуплату 40% от данной же суммы, вместе с тем пени. Уголовная ответственность так же предусмотрена: штраф в размере 100000-300000 рублей или в размере дохода виновного за один-два года работы.

Совокупная задолженность по налогам и сборам, страховым взносам, пеням и налоговым санкциям в бюджетную систему Российской Федерации включает в себя недоимку, задолженность по уплате пеней и санкций, урегулированную и невозможную к взысканию задолженность по налогам и сборам, страховым взносам, пеням и налоговым санкциям, в том числе задолженность организаций, индивидуальных предпринимателей и граждан, находящихся в процедурах банкротства. Недоимка - сумма неуплаченного в установленный срок налога или сбора. Урегулированная задолженность - задолженность, в отношении которой применены методы урегулирования в виде реструктуризации, отсрочек, рассрочек или приостановления взыскания [12].

Согласно данным Росстат совокупная задолженность по налогам и сборам, страховым взносам, пеням, налоговым санкциям на 1 января 2021 года составляет 1830,4 миллиарда рублей, из них 19,7% страховые взносы, что

составляет 360,9 миллиардов рублей. Данная статистика не учитывает организации и ИП, находящиеся в процедуре банкротства [12].

Поступление налогов, сборов и иных обязательных платежей, администрируемых ФНС России, в консолидированный бюджет Российской Федерации за 2020 год составило 21013,9 миллиарда рублей. Таким образом, на данный момент совокупная задолженность по налогам и сборам, страховым взносам, пеням, налоговым санкциям составляет 8,71% от годового поступления всех налогов.

За 2020 год от организаций поступления страховых взносов в ПФР, ФСС, ФОМС составили 2616,43 миллиарда рублей. Таким образом, на данный момент задолженность по страховым взносам составляет 13,79% или 1/7 часть от годового поступления. Стоит отметить, что это значительное неполучение налогов и сборов, учитывая, что задолженность каждый год растет.

С октября 2020 г. льготный налоговый режим для самозанятых действует по всей стране. Под самозанятостью понимается доход физических лиц, исключая взаимоотношения с работодателем по трудовым договорам. Самозанятый не может иметь наемных сотрудников [7].

Арина перешла в статус самозанятой и может оказывать юридические услуги организациям, ИП и физическим лицам. Арина по-прежнему два раза в месяц стабильно 5 и 20 числа месяца получает денежные средства, но ныне якобы за юридические услуги от ИП Петрова. Арина создаёт чеки через специальное приложение на каждую оплату, каждый месяц платит налог 6% с дохода в соответствии со своим статусом самозанятой. На первый взгляд всё представляется легально: налоги уплачены, бюджет организации сэкономлен. Арина уплачивает вместо налога 13%, лишь 6 %, занижая его практически в два раза. ИП Петров Ян уклоняется от уплаты страховых взносов за сотрудницу около 7500 рублей ежемесячно.

Самозанятость - налоговый режим относительно новый, однако если у Арины не будет иных покупателей, то будет выявлено что это старые добрые

трудовые отношения. ФНС тотчас это сообщит и воспользуется инструментом допроса, на котором Арина вероятно сознается, что Петров её работодатель.

Инспекторы могут вызвать налогоплательщиков на допрос в налоговый орган, прислав повестку, либо прибыть по месту жительства/работы. Единственное место, куда инспектор может прибыть только с письменного разрешения налогоплательщика и его семьи - место жительства. Все ответы инспектор фиксирует в протоколе, который позже станет доказательством по делу [10].

Проигнорировать допрос и дать ложные показания будет оцениваться штрафом 1000-3000 рублей. ФНС нередко использует инструмент допроса по подозрительным налогоплательщикам, которые: отказались от статуса ИП, оплачивают зарплату своим сотрудникам ниже среднего в отрасли, снизили налоговую нагрузку, регулярно подают нулевые и убыточные отчетности, и так далее. Вызвать на допрос могут не только руководителей и собственников бизнеса, а также бухгалтеров, водителей, контрагентов, уволенных сотрудников.

Ситуация №2. Физическое лицо Кристина имеет в собственности три квартиры в городе Уфа. Кристина официально устроена, работодатель удерживает из её зарплаты НДФЛ 13%, она стабильно платит налог на недвижимость. С первого взгляда ситуация представляется законной. Но не факт, что гражданка живёт в трёх квартирах сразу, есть вероятность что по меньшей мере одну из этих квартир она сдаёт в аренду другим жильцам на платной основе. Имея доступ к банковским счетам можно увидеть, что Кристине стабильно каждый месяц 10 числа приходят два платежа от других физических лиц 15000 и 13000 рублей. Сдача квартир в аренду без малого очевидна. Информация о сдаче квартиры в аренду может быть получена из объявлений, риэлтерских агентств. У Кристины была возможность перейти в статус самозанятой и добровольно уплачивать 4% с дохода от сдачи квартир в аренду. К сожалению, гражданка предпочла уклоняться от уплаты налогов, а

значит ФНС вправе начислить и удержать налог по общей системе налогообложения 13% и дополнить пени, штрафом в размере 20% от суммы налога. За непредставление налоговой декларации предусмотрен штраф в размере 5% от суммы налога за каждый месяц.

ФНС России регулярно расширяет и модернизирует информационное взаимодействие с налогоплательщиками в сфере телекоммуникаций. На официальном Интернет-сайте ФНС России доступно более 40 сервисов, предоставляющих интернет-пользователям актуальную информацию бесплатно.

Например, онлайн-сервис «Личный кабинет налогоплательщика юридического лица», который создан для оптимизации процесса обмена информацией налогоплательщиков с налоговыми органами. С его помощью налогоплательщики имеют возможность осуществлять все виды взаимодействия с налоговыми органами в электронном виде в режиме онлайн [13].

При проверке деятельности налогоплательщиков Федеральная налоговая служба использует в своем арсенале более 20 информационных комплексов. Среди них АИС «Налог-3», ПИК «Однодневки», ПИК «Счета-фактуры», «ВНП-Отбор», ПИК «Доход», ПИК «Таможня», ПИК «Схемы», ПП «Контроль НДС» (ранее АСК «НДС-2») и другие [13].

Ситуация №3. Оксана официально трудоустроена, работодатель удерживает из её зарплаты НДФЛ 13%. Оксана имеет дополнительный доход – оказывает услуги наращивания ресниц на дому. Для привлечения клиентов она публикует рекламу в социальных сетях, размещает онлайн-объявления. Стоимость услуги в общем сложности 1100 рублей, платить налоги с дополнительного дохода Оксана сочла не целесообразным.

Как именно ФНС рассекретила деятельность гражданки? Проанализировали частые денежные переводы равного размера (1100 рублей) на личную карту Оксаны, вполне возможно увидели рекламу, а между тем

недовольная клиентка или завистливая соседка пожаловались в ФНС на незаконную деятельность Оксаны.

Чтобы зафиксировать нарушения налоговый орган может провести контрольную закупку. Налоговый инспектор прибудет вместе с коллегой-свидетелем получить услугу наращивания ресниц. Между тем становится период ведения деятельности, размер дохода. Позже исходя из этих данных ФНС имеет полномочия начислить налог Оксане по ставке 13%, вдобавок с пени. После оказания услуги инспектор оплатит её наличными или переводом на карту гражданке. Наступило самое страшный миг для Оксаны – инспектор признаётся, что была произведена контрольная закупка, покажет документы, составит акт, попросит его подписать и вернуть деньги за услугу.

При ведении предпринимательской деятельности без регистрации предполагается штраф 500-2000 рублей. Штраф за неуплату страховых взносов за себя 20% от неуплаченной суммы, начисление пени и размер самих страховых взносов – более 40000 рублей за год. За непредставление налоговой декларации штраф в размере 5% от суммы налога за каждый месяц.

Контрольную закупку разрешено производить в исключительных случаях, когда нарушение можно выявить лишь внезапно. У контрольной закупки должно быть основание – чья-то жалоба или сообщение от полиции. Когда специалист нашёл нарушение он обязан показать приказ о контрольной закупке и своё служебное удостоверение, составить акт и отдать копию акта нарушителю. Покупку необходимо отменить и вернуть проверяющему деньги тем способом, который он оплатил. Делать закупку необходимо со свидетелем, либо вести видео/фотосъемку [9].

Владельцам интернет-магазина отправят акт и копию приказа не позднее следующего рабочего дня, необходимость в свидетеле и съемки отсутствует [9].

Контрольную закупку могут проводить разные госорганы, но налоговая чаще проверяет регистрацию бизнеса, наличие онлайн-касс, выдачу чеков. Далее нарушителя пригласят на рассмотрение дела в тот же госорган или в суд.

Таким образом, уклонисты от уплаты налогов и страховых взносов постоянно придумывают новые схемы, но и госорганы совершенствуют контроль и ужесточают наказания, увеличивают штрафы, вводят льготы для порядочных налогоплательщиков.

Благодаря льготным ставкам, налоговым режимам и каникулам работать легально становится выгоднее, ведь когда ваше нарушение вскроется, ФНС посчитает вам налоги по самой большой ставке и по общему режиму налогообложения. Воспользоваться льготами уже будет невозможно.

Уклонение от налогообложения, в глобальном смысле, чревато неблагоприятными последствиями для развития экономики и страны. Если государственный бюджет недополучает денежные средства, это влечет за собой приостановку реализации каких-либо государственных программ и выплат.

#### **Библиографический список:**

1. Налоговый кодекс РФ (часть первая) от 31 июля 1998 года N 146-ФЗ// СПС «Консультант Плюс»;
2. Трудовой кодекс РФ от 30 декабря 2001 года N 197-ФЗ// СПС «Консультант Плюс»;
3. Уголовный кодекс РФ от 13 июня 1996 года N 63-ФЗ// СПС «Консультант Плюс»;
4. Кодекс РФ о административных правонарушениях от 30 декабря 2001 года N 195-ФЗ// СПС «Консультант Плюс»;
5. Федеральный закон от 26.12.2008 N 294-ФЗ "О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля" ст. 16.1// СПС «Консультант Плюс»;
6. Федеральный закон от 03.07.2016 № 243-ФЗ "О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с передачей налоговым органам полномочий по администрированию страховых

взносов на обязательное пенсионное, социальное и медицинское страхование"// СПС «Консультант Плюс»;

7. Федеральный закон от 27.11.2018 № 422-ФЗ "О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима "Налог на профессиональный доход"// СПС «Консультант Плюс»;

8. Федеральный закон от 17.02.2021 № 6-ФЗ "О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации"// СПС «Консультант Плюс»;

9. Постановление Правительства РФ от 21.11.2018 N 1398 "Об утверждении Правил организации и проведения контрольной закупки при осуществлении отдельных видов государственного контроля (надзора)"// СПС «Консультант Плюс»;

10. Письмо ФНС России от 17.07.2013 N AC-4-2/12837 (с изм. от 15.01.2019) "О рекомендациях по проведению мероприятий налогового контроля, связанных с налоговыми проверками" п. 5. Порядок проведения допроса свидетеля// СПС «Консультант Плюс»;

11. Правовой сайт Консультант Плюс: <http://www.consultant.ru/>

12. Росстат. Федеральная служба государственной статистики: <https://rosstat.gov.ru/>

13. Федеральная налоговая служба: <https://www.nalog.ru/rn02/>

*Оригинальность 83%*