

**Иванов Артем Игоревич,
Шамне Валерий Владимирович**

*Студенты 3 курса Юридического института
Южно-Уральского государственного университета
Artem-ivanov2016@mail.ru*

ГОСУДАРСТВО КАК «ПОДПИСКА»: КАК ЭТО РЕАЛИЗОВАТЬ И КАКИЕ ПОСЛЕДСТВИЯ НАС МОГУТ ОЖИДАТЬ?

Аннотация. Анализ данных, как инструмент управления экономикой и обществом, который может быть альтернативным образом финансовой статистики, на сегодня уже стал реальностью. Перенос всей экономики страны в цифровое пространство и его правовое устройство является открытым вопросом, так как его развитие не останавливается. Данный процесс происходит для большинства граждан незаметно, ведь никто не задумывается как все те удобства, которые мы получаем, упрощает жизнь не только нам, но и государству. На текущий период экономика государства оцифрована более чем на 76%. Какие же последствия нас могут ожидать и что принесут новые технологии в нашу жизнь и деятельность Федеральной налоговой службы? Это и многое другое в нашей исследовательской работе.

Ключевые слова: информация, онлайн-касса, цифровизация, «Честный знак», автоматизированная система контроля за возвратом НДС, оператор фискальных данных.

Ivanov Artem Igorevich, Shamne Valery Vladimirovich
3rd year students of the South Ural State University, Law Institute

THE STATE AS A “SUBSCRIPTION”: HOW TO IMPLEMENT IT AND WHAT CONSEQUENCES CAN WE EXPECT?

Abstract. Data analysis, as a tool for managing the economy and society, which can be an alternative way to financial statistics, has now become a reality. The transfer of the entire economy of the country into the digital space and its legal structure is an open question, as its development does not stop. This process is going on unnoticed for most citizens, because no one thinks about how all those conveniences that we get, simplifies life not only for us but also for the state. At the moment the state economy is more than 76% digitized. So, what consequences can we expect and what will new technology bring to our lives and the Federal Tax Service? This and much more is in our research paper.

Key words: information, online cash register, digitalization, “Honest Sign”, automated control system for VAT refund, operator of fiscal data.

«Сегодня мы разрабатываем информационную платформу, которая, по сути, будет работать по системе «подписки», где можно подписаться удаленно на наши данные, выбрать канал поставки данных. Это касается и федеральных органов власти, и региональных властей, и общего доступа. Мы уже осознали, что мы являемся не только фискальным ведомством, а что уже перешли в ипостась поставщика информации»¹. Данная мысль была озвучена руководителем Федеральной налоговой службы Даниилом Егоровым на 498-м заседании Совета Федерации. В ходе своего выступления Даниил Егоров рассказывал о нововведениях в налоговую систему Российской Федерации, что породило массу вопросов о том, как же государство в период цифровизации становится высокоструктурированным и многокомпонентным аналогом «цифровой подписки» на услугу в рамках налоговых правоотношений.

Каждый житель нашей страны, будь то гражданин РФ или иностранец, живет в условиях, которые строятся нашим обществом и государством. Мало кто задумывается над тем, что мы «платим» за свое «проживание» в стране путем выполнения налоговых обязанностей, а также соблюдая законодательные предписания. Если подумать и попробовать найти современный аналог, то на сегодняшний день почти у каждого пользователя интернета существуют подписки на онлайн сервисы, в рамках которых они также платят и соблюдают правила, предусмотренные сервисом. Отсюда возникают вопросы: как в современном мире, в эпоху цифровизации государство начинает походить на «платный онлайн-сервис», на который мы все с вами подписались и как это может сказаться на нашем дальнейшем существовании?

По нашему мнению, перевод государства в цифровую среду, а именно цифровизация экономических и налоговых операций отражает процесс становления государства как социального института, который максимально схож с организацией интернет-платформы, используемую всеми нами за определенную плату.

Прямо сейчас незаметно для большинства граждан происходит процесс по переносу всей экономики, всех компаний, всех людей в цифровое пространство, где анализируется происходящее как на каком-нибудь дашборде вашего телефона. История начинается с привычного, оттого и ускользающего из поля зрения, с цифровой оплаты при помощи онлайн-касс. Кто-

¹ Выступление руководителя Федеральной налоговой службы Даниила Егорова на 498-м заседании Совета Федерации. Текст: электронный // Совет федерации федерального собрания РФ: [сайт]. URL: <http://council.gov.ru/events/multimedia/video/147710/> (дата обращения: 31.03.2023).

нибудь задумывался о том, что из себя представляет кассовый чек в магазине? По своей сути, данные чека — это оцифровка личности, которая совершила покупку. Никто наверное и не замечал, что в какой-то момент на кассовом чеке появился QR-code, на данный момент такой «квадратик» есть на каждом чеке, и для рядового обывателя это лишь знание, что на QR можно навести камеру телефона и проверить чек на сайте ФНС «Мои чеки онлайн»¹, где будут показаны траты с привязкой к конкретному гражданину, но для самой налоговой это намного больше. После каждой операции налоговая получает цифровые данные о состоявшейся сделке: возврат или продажа, что продали, за сколько, время и дата продажи, реквизиты компании и много чего еще. Таким образом, уже сейчас данные всех торговых точек, от крупных супермаркетов до мелких бизнесов отправляются в налоговую службу каждую секунду. Уже сейчас ФНС имеет данные более чем о 76% по всей стране, иными словами $\frac{3}{4}$ экономики страны оцифровано, прозрачны и поступает в автоматическом режиме в государственный орган. Но люди не осознают, насколько это важное изменение в российской экономике из-за уровня образования, слабого развития предпринимательства, но возможно это лишь подсознательное мышление людей о налоговой, к которой относятся как к чему-то далекому и скучному. Хотя уже на сегодняшний момент ФНС превращается в «большого брата» и приближает уровень контроля к Китаю. Но как же так все получилось?

Все началось с 2016 года, в это время происходит редакция ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации» №54-ФЗ². Суть нововведений в том, что все чеки предприниматели обязаны отправлять регулятору через интернет, что привело в негодование предпринимателей, которых обязали в очередной раз тратиться на покупку онлайн-касс и их обслуживание. В чем же суть данных касс? Раньше кассы работали следующим образом: внутри старых касс был установлен блок памяти ЭКЛЗ (электронная контрольная лента защищенная), в котором записывались все сделки как в какой-то забытый всеми «дневник», затем раз в 13 месяцев, должен был приехать лицензированный специалист, снять и заменить пломбу с кассы, изъять блок па-

¹ <https://lkdr.nalog.ru/login> (дата обращения: 31.03.2023).

² Федеральный закон от 08.03.2015 № 51-ФЗ «О внесении изменения в статью 3 Федерального закона «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» // СПС Консультант Плюс: [сайт]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_176137/3d0cac60971a511280cbba229d9b6329c07731f7/#dst100009 (дата обращения: 31.03.2023).

мяти, выдать документы о замене и отчет с общими данными по обороту денежных средств этого бизнеса. Эти два документа нужно было отнести самостоятельно в ФНС, где производился анализ на основе общих данных за определенный период, которые показывал работу больше самой кассы, чем организации. Все это не позволяло видеть полную картину в потоковом режиме по каждому бизнесу, что выливалось в огромные массивы информации, которые в дальнейшем изучались лишь в случае каких-либо крупных правонарушений. Такая система позволяла как просто не предоставлять отчетность налоговой, так и манипулировать сделками, что оставляло огромный простор для маневра, ведь некоторые умельцы даже могли вмешиваться в содержимое касс. Иными словами, ФНС была слепа в отношении сделок бизнеса с гражданами, да и с другим бизнесом.

В период с 2017 по 2020 года начался процесс по переводу всего российского бизнеса, от микро до крупного, на онлайн-кассы, чтобы в онлайн режиме видеть всю информацию относительно каждой сделки. Но ведь самое главное, что все эти сделки теперь анализирует алгоритм, который способен распознать неладное, например, если ресторан в выходные решит работать мимо кассы, по случайному совпадению посетителям заявляют: «Касса не работает, оплата только за наличные денежные средства», — то алгоритм в кратчайший срок определит, что нечто подозрительное, ведь в выходные дни падает выручка, хотя должно быть наоборот. Вследствие этого можно сделать вывод, что людские возможности ограничены, ведь раньше подобные проблемы касались исключительно крупный бизнес, но сейчас все изменилось, так как благодаря алгоритму можно контролировать не только крупный, но и средний, малый бизнесы, не тратя человеческие ресурсы.

Следует заметить, данные с онлайн-касс идут в налоговую не на прямую, между бизнесом и ФНС появляется финансовый оператор — оператор фискальных данных¹, он и занимает ключевое место в схеме по переносу наших операций в цифровое пространство. Кто-то предположит, что это исключает попадание данных покупателя в цифру, но на настоящий момент нужно помнить, что существует требование о выдаче кассового чека сразу после покупки и что сегодня большинство покупок, даже уже бытовых, совершается при помощи онлайн сервисов. Каким образом эти онлайн сервисы должны отправлять покупателю чек? Для того и существует ОФД, именно данный сервис предоставляет возможность предпринимателю от-

¹ ст. 4.5, Федеральный закон от 22.05.2003 № 54-ФЗ (ред. от 29.12.2022) «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации» // СПС Консультант Плюс.

править чек на контактный адрес покупателя, на телефон либо электронную почту. Тут наши контактные данные отправляются уже самим сайтом, ведь все пользователи указали свое согласие на обработку персональных данных. Сразу следует подметить интересный нюанс, внутри электронного чека имеются данные с реквизитами покупателя, а как мы уже знаем, эти данные попадают в ФНС, и отсюда налоговый орган уже знает не только кто и сколько продал, но и контактные данные того, кому продали, его телефон и электронную почту. Чтобы добраться до конкретного гражданина, в схеме присутствует банк. Да в чеке отсутствует информация касательно банковской операции, но заглянув в мобильное приложение вашего банка, вы скорее всего сможете увидеть детализацию покупки в супермаркете. Следовательно, уже на данном этапе можно говорить о связи банка и ФНС. Если мыслить глубже, то это лишь верхушка айсберга и данная схема отражает лишь крупицу всей обрабатываемой информации.

Давайте рассмотрим еще один важный момент. Что такое «Честный знак»? В 2017 году появляются Федеральный Закон № 487-ФЗ¹, который обязывает маркировать огромное количество товаров, перечень товаров постоянно обновляется. Рассматривать эти события нужно в динамики, то есть воспринимать это как взаимосвязанный механизм: изменения в ФЗ №-54, обязательный переход на онлайн-кассы, введение «честного знака». Такие нововведения следует оценивать через призму времени, оценивать их не как разовые изменения, а совокупность в течение последующих 3-5 лет. Собственно, «Честный знак» предполагает наличие дополнительного реквизита в кассовом чеке под названием «код товара»². Встраивая его в структуру механизма, мы получаем вывод, что при помощи всех этих новшеств ФНС ежесекундно получает полную информацию о том, кто продал, кому продал и что продал. В этом есть свои плюсы, например, сотрудник полиции во время осмотра места происшествия обнаруживает товар общего потребления, пусть это будет пачка сигарет. Что это технически позволяет сделать сотруднику, у которого больше нет улик с места

¹ Федеральный закон «О внесении изменений в статью 4.7 Федерального закона «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации» и статьи 5 и 8 Федерального закона «Об основах государственного регулирования торговой деятельности в Российской Федерации» от 31.12.2017 № 487-ФЗ // СПС КонсультантПлюс: [сайт]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_286746/b004fed0b70d0f223e4a81f8ad6cd92af90a7e3b/ (дата обращения: 31.03.2023).

² П. 5 ст. 4.7, Федеральный закон от 22.05.2003 № 54-ФЗ (ред. от 29.12.2022) «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации» // СПС КонсультантПлюс.

происшествия? Во-первых, просканировать марку на пачке, во-вторых, прийти в «Честный знак» и затребовать информацию из какого ОФД пришла марка, далее прийти в ОФД и затребовать детализацию чека, из которого будет ясно через какой банк была проведена операция, а уже из самого банка запросить сведения о покупателе. Вывод сам по себе понятен. Это лишь схема, которая может работать, и вряд ли сотрудник правоохранительных органов будет так поступать, но тут важно понимать в какую реальность мы с вами входим. Ведь технические возможности ограничиваются лишь полетом фантазии.

Важным также видится оплата при всем этом налогов. Многие и не помнят, что с каждой покупки взимается такой важный, но при этом не заметный, по тому и косвенный, налог — НДС. Давайте обратимся к реализованным проектам ФНС¹. Чтобы понять его значительный вклад в бюджет нашей страны, следует оценить статистику: за 2018 год только с НДС в бюджет страны поступило более 6 триллионов рублей, что составляет треть дохода федерального бюджета. Если же взять все крупные субъекты РФ, где проживает более 1 миллиона человек, а это 51 крупный субъект нашего государства, затем проанализировать их самостоятельный доход по всем поступлениям, кроме межбюджетных трансфертов, то можно увидеть цифры, сопоставимые с одним налогом — НДС. Эти поступления также чуть выше 6 триллионов за 2018 год. Что мы получаем, НДС составляет примерно треть федерального бюджета и где-то одну пятую часть вообще всех доходов страны. Это обуславливается огромным количеством сделок и соответственно информации о них, что автоматически возводит его в отдельную проблему, относительно подсчета и контроля. Все сделки генерируют просто космический масштаб денежных средств, которые должны поступать в бюджет страны. Пример: выручка ООО «Макдоналдс» за 2020 год составляет 57,96 млрд рублей, из нее примерно 9.7 млрд должно быть уплачено НДС²³. При виде таких денежных средств может возникать крамольная мысль о том, как бы слегка сэкономить и часть денежных средств «оставить» на личном счету.

¹ Юлия, Кривошапко Семь достижений Федеральной налоговой службы под руководством Михаила Мишустина / Кривошапко Юлия. Текст : электронный // RG.RU : [сайт]. URL: <https://rg.ru/2020/01/16/nazvany-sem-dostizhenij-fns-pod-rukovodstvom-mihaila-mishustina.html> (дата обращения: 31.03.2023).

² budget.gov.ru (дата обращения: 31.03.2023).

³ Выручка McDonald's в России впервые показала снижение . Текст : электронный // AdIndex : [сайт]. URL: <https://adindex.ru/news/marketing/2021/04/12/292776.phtml> (дата обращения: 31.03.2023).

Напомним, что это лишь пример того, какие желания могут возникать, но никак не обвинения кого-то в краже денежных средств. Вспомним, что за НДС также можно возвращать часть денежных средств. Поэтому у налоговой есть определенные задачи по наблюдению за компаниями, чтобы компании не занизили выплату НДС и платили положенное в казну государства, и вторая — чтобы не возвращали больше положенного из казны. Тут надо вспомнить аналогию онлайн-касс — АСК НДС-2, что в своем роде и является цифровизацией всех финансовых операций.

Почти каждый слышал о существовании компаний-однодневок, задачей которых является повышенный возврат налогового вычета, что, по сути, является кражей денежных средств из бюджета. Интересная философия получается: если ты забираешь деньги у государства без спроса — это кража, если государство забирает у тебя — это налоговая политика, а если чиновник забирает у государства, то это особый путь, но не об этом сейчас. Выходит, что на рынке НДС присутствует в большом объеме, возникает вопрос как его собирать и не возвращать лишнего.

В 2010 году компании-однодневки пытались выявлять достаточно торпорным образом, практически случайно. Проводились проверки, условно говоря, посредством разговора с представителем компании, в котором последний должен был объяснить деятельность компании. Если же такой разговор не мог состояться по объективно понятным причинам: компанией управляет фиктивное лицо без опознавательных примет. В 2013 г. появляется первый механизм — АСК НДС, то есть автоматизированная система контроля за возвратом НДС. Предприниматели, все еще сдавали отчеты о деятельности компании в бумажном виде, но, когда эти отчеты попадали в ФНС, система их структурировала и анализировала, что в конечном итоге позволяло при помощи более 30 показателей распределять субъектов возврата на группы риска. Соответственно, наиболее подозрительные компании стали попадать под более тщательную проверку. Такие действия вывели наполовину слепоту и позволили более внимательно относиться к подозрительным компаниям. Этот подход позволил пресечь вывод 83 миллиардов из бюджета за первый год работы, для сравнения, это бюджет Саратовской области. Отсюда вывод: важно не только собирать налоги, но и не отдавать лишнего, ведь можно сэкономить целый Саратов.

В 2015 г. гремит первая цифровая революция. Открылся первый дата-центр в городе Дубна, который содержал в себе 1500 квадратных метров машинного зала с оборудованием в 450 серверных станций. Данный комплекс позволил начать перевод экономики в цифру. В это время предпринимателей обязывают сдавать декларации в электронном виде, к ним добавляются книги «покупок и продаж» компаний, которые позволяли

сравнивать соотносимые сделки с партнерами и выявлять расхождения. Например, купил за 100, а указал, что за 120 условных единиц. Так появился АСК-НДС 2. После таких новшеств алгоритм не просто оценивал заявителя по возврату НДС по группе надежности, а получал полную историю операций по компании. То есть схожий механизм с онлайн-кассами, только тут имеются средства для прослеживания полной цепочки поставок. На данный момент: просматриваются доходы и расходы, ищется занижение НДС, завышение в заявлении к возврату, прослеживается вся цепочка от сырья до продажи товара конечному потребителю или пересечение границы, сохраняется вся история компании, а контролирует это все Федеральная служба безопасности.

Какую же реальную пользу получает от моделирования финансовой активности компаний? Ответ очевидный, количество собранных налогов увеличилось. С 2012 по 2019 г. рост сбора составил 2,25 раза. Количество собранных налогов увеличилось с 1886,1 до 4257,8 млрд руб. Аналитическая система, конечно, не завязана на одном лишь НДС, она помогает и в сборе и подсчете налога на прибыль, который собрали тоже в два раза больше: с 2355,4 в 2012 г. до 4543,1 млрд руб. в 2019 г. Казалось бы, можно указать, что такой прирост, является следствием инфляции, изменения курса доллара или вовсе естественным ростом экономики. Но даже, учитывая эти изменения, реальный, то есть с учетом инфляции, рост сбора НДС был быстрее роста экономики на 50 процентных пункта. При этом реальный ВВП России менялся на несколько процентов, а налоговые поступления увеличились в два раза. Все это благодаря улучшенному администрированию. Об этом пишет налоговая палата в своей аналитике бюджета¹.

Более того подобный подход к сбору налоговых платежей повышает коэффициент полезности налоговых органов: с одной стороны количество проверок упало с 2011 года с 67,3 тысяч до 6 тысяч к 2020 году, то есть в 11 раз; но с другой стороны, эти проверки стали намного точнее, потому что из-за высокой прозрачности компаний, алгоритм просто подсказывает какого предпринимателя следует проверить. 6 тысяч проверок за 2020 год принесли в бюджет 158 млрд. рублей, а исходя из привычного нам измерения, это равняется трем бюджетам Саратовской области. Что же получается в

¹ Министерство финансов Российской Федерации исполнение федерального бюджета и бюджетов бюджетной системы Российской Федерации за 2019 год. Текст : электронный // minfin.gov.ru : [сайт]. URL: https://minfin.gov.ru/common/upload/library/2020/09/main/Ispolnenie_federalnogo_budzheta_2019_god.pdf (дата обращения: 31.03.2023).

конечном итоге? Нагрузка с сотрудников налоговых органов падает в 11 раз, а собираемость и выявление неплательщиков при этом возрастает.

Какая же получается итоговая модель? Механизм срабатывает следующим образом: благодаря онлайн-кассам в модель попадают данные обо всех покупках, обо всех продавцах и покупателях, при помощи JAL, о конкретных продуктах посредством подключения в систему «Честного знака», история сделок компании собирается благодаря АСК НДС-2. Иными словами, видна экономическая компания всех юридических и физических лиц.

Вспомним слова, принадлежащие Даниилу Егорову, с которых мы начинали: «Мы (ФНС) — перешли в ипостась поставщика информации». Тут уже появляется возможность, например, сделать фильтр по какому-то региону, Саратовской области. Это позволяет передать доступ к аналитической сводке правительству субъекта, чтобы уже оно в режиме онлайн наблюдало, какие финансовые процессы происходят внутри региона: какие отрасли развиваются, какие стагнируют, что сейчас покупают граждане, как много, чего не хватает. Подобный ресурс предполагает экономику региона и поддержки слоев населения или конкретных отраслей. Ну или в конечном варианте, можно выделить при каком показателе экономической активности, повышается протестная активность, грубо говоря, видеть в реальном времени, когда у населения заканчиваются денежные средства и понимать, что граждане нуждаются в социальной поддержке.

Самое интересное в том, что блок реализованных проектов ФНС России содержит также и такие проекты как: реестр МСП (единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства), БФО (бухгалтерской (финансовой) отчетности) и ЗАГС. Последний проект так вообще, казалось бы, никак не связан с темой. Согласно нему, с 1926 года было оцифровано 525 млн записей гражданского состояния. То есть во всех предыдущих схемах имеется понимание о том, к какой семье принадлежит плательщик, а значит и об экономическом состоянии домохозяйства.

За всеми изменениями не уследить, ведь уже планируется АСК НДС-3, функционал которой пока даже толком не изучен. Но можно вспомнить хотя бы относительно недавние изменения, которые расширили «невидимые данные» фискального документа. Тег № 1256¹ данного изменения содержит следующую информацию: гражданство, данные документа, удостоверяющего личность, ИНН покупателя и так далее. Да, в печатной версии

¹ Приказ ФНС России от 14.09.2020 № ЕД-7-20/662@ «Об утверждении дополнительных реквизитов фискальных документов и форматов фискальных документов, обязательных к использованию» // СПС КонсультантПлюс.

этого увидеть нельзя, но на серверах, о которых было ранее упомянуто, эти данные обязательно появятся. Все меняется, даже количество серверов уже увеличилось в г. Городец, где появилось 600 новых серверных стоек. Кто знает, может быть, это понадобится для дальнейших проектов, например, для того, который носит название — «регистр населения — золотой профиль»¹, или это может быть «Цифровой рубль»?

Закончим такой мыслью: «Как кормить свои потребности, так технологии инопланетного уровня, а когда надо наладить социальные сферы — подорожник прикладывают».

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Данилова С.А., Переход на онлайн кассы как способ повышения эффективности бизнеса и некоторые аспекты ее совместимости с "1с" // Экономика и социум. 2017. № 6-1 (37). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/perehod-na-online-kassy-kak-sposob-povysheniya-effektivnosti-biznesa-i-nekotorye-aspekty-ee-sovmestimosti-s-1s> (дата обращения: 01.04.2023).

Карякина Мария Павловна,

*Студент 5 курса Саратовского государственного технического университета имени Гагарина Ю.А.
maskaryakina1999@mail.ru*

Оськина Елена Алексеевна

*доцент Саратовского государственного технического университета имени Гагарина Ю.А., кандидат экономических наук
oasgtu@yandex.ru*

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ В УСЛОВИЯХ ТРАНСФОРМАЦИИ ВЛАСТИ

Аннотация. Экономическая безопасность выступает как определенная система, включающая в себя компоненты и в то же время выступающая подсистемой высшего порядка. Сегодня изучение проблемы обеспечения экономической безопасности на макро- и мезоуровнях приобретает все большую актуальность. В статье исследуется вопрос обеспечения экономической безопасности в условиях трансформации власти.

¹ Маргарита Герасюкова. Золотой профиль: в России появится единый регистр населения / Герасюкова Маргарита. Текст : электронный // gazeta.ru : [сайт]. URL: https://www.gazeta.ru/tech/2020/06/08/13111471/all_info.shtml?updated (дата обращения: 31.03.2023).