

**Черноусова Ксения Сергеевна**

*кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры налогов и налогообложения  
Самарского государственного экономического университета, г. Самара,  
oxykscher@gmail.com*

**Удод Ольга Владимировна**

*студент специальности «Налоги и налогообложение» Самарского государственного  
экономического университета, г. Самара, oudod00@mail.ru*

## **ПЕРСПЕКТИВЫ ТРАНСФОРМАЦИИ НАЛОГОВОГО МЕХАНИЗМА НА БАЗЕ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА**

**Аннотация.** Статья посвящена анализу перспективы функционирования механизма налогового администрирования на базе искусственного интеллекта, преимуществ и отрицательным сторонам диджитал-трансформации. Налоговое администрирование – важнейшая сфера деятельности государственных органов, обеспечивающая пополнение федерального, регионального и местного бюджетов, ввиду чего необходимо знать эффективность ее действия на диджитал-базе как в настоящее время, так предусмотреть степень ее эффективности в будущем на основе искусственного интеллекта.

**Ключевые слова:** налоговое администрирование, камеральная налоговая проверка, налоговый контроль, цифровизация, искусственный интеллект.

**Chernousova Ksenia Sergeevna**

*Candidate of Science (Economics), Associate Professor of the Department of Taxes and  
Taxation at Samara State Economic University, Samara, oxykscher@gmail.com*

**Udod Olga Vladimirovna**

*Student of the specialty " Taxes and taxation" at Samara State Economic University,  
Samara, oudod00@mail.ru*

## **PROSPECTS OF TRANSFORMATION OF THE TAX MECHANISM BASED ON ARTIFICIAL INTELLIGENCE**

**Abstract.** The article is devoted to the analysis of the prospects for the functioning of the mechanism of tax administration based on artificial intelligence, the advantages and disadvantages of digital transformation. Tax administration is the most important area of activity of state bodies, providing replenishment of the federal, regional and local budgets, which is why it is necessary to

know the effectiveness of its action on a digital base both at the present time, and to foresee the degree of its effectiveness in the future based on artificial intelligence.

**Keywords:** tax administration, cameral tax audit, tax control, digitalization, artificial intelligence.

Механизм налогообложения зарождался наравне со становлением государственности. Налоговая система непрерывно эволюционировала, отвечая новым потребностям государства и общества. На протяжении всей истории своего развития, к налогообложению предъявлялись требования точности, эффективности и оперативности обращения с большим массивом данных.

В 2016 году Клаус Шваб, председатель Всемирного экономического форума, объявил, что человечество стоит на пороге объединения биологического, физического и цифрового миров, а именно – на пороге Четвертой промышленной революции «Индустрия 4.0». Сегодня можно сказать, что мы вступили в эру тотальной диджитализации, перейдя границу «зачаточного» состояния цифрового переворота. Стремительно совершенствуются и внедряются инновации, например, блокчейн и машинное обучение. Тем не менее, несмотря на постоянное взаимодействие с компьютерными технологиями, для большинства вопрос о способности машины воспринимать окружающую действительность, осмыслять ее и действовать -остается крайне непонятен. Однако, опробовав искусственный интеллект в работе с большим объемом цифр, данных, расчетов и показателей, многие осознают его незаменимость.

Диффузия искусственного интеллекта, законодательной базы, прикладного документооборота и взаимодействия с налогоплательщиками является «мощным» продуктом, в разработке и совершенствовании которого заинтересовано государство. В соответствии с федеральным национальным проектом, с 2018 по 2024 год проводится усердная работа по перестройке экономики России на новую технологическую платформу с использованием последних разработок диджитал-индустрии. [1]

Радикальные перемены происходят в государственном регулировании и контроле, в частности, в механизме налогового администрирования. Государство остро заинтересовано в реализации проектов по внедрению искусственного интеллекта и машинного обучения в сфере налогообложения.

Стоит уточнить, что условно существует две грани налогового администрирования – это сервисная и фискальная части. [2] Фискальная часть состоит в обеспечении правильности исчисления налогов, полноты и своевременности внесения их в бюджет посредством осуществления налогового прогнозирования, регулирования и контроля. Реализация

улучшения данной части налогового администрирования была первична. Реформирование российской налоговой системы в направлении информатизации с 1990-х годов в рамках «Концепции создания и внедрения автоматизированной системы управления налогообложением» было направлено на упрощение работы самих налоговых органов. С 1992 года, после создания отделов информатизации при налоговых инспекциях, началось накопление информации в налоговых реестрах и программах. На сегодняшний день механизмы налогового мониторинга, камеральные налоговые проверки значительно облегчены благодаря введению автоматизированных программ, к которым «прибавляется» искусственный интеллект и машинное обучение.

«Сервисность», в свою очередь, направлена на обеспечение удобного исполнения налогоплательщиками своих обязательств. Это важнейший элемент выстраивания доверительных налогово-правовых отношений с гражданами. Для этих целей ФНС разработала платформу электронных сервисов, за кратчайшее время подтвердивших свою эффективность. Более 27,5 граждан в настоящее время активно используют «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц». В то время как по состоянию на 2018 год число пользователей составляло около 24 миллиона, а количество направленных документов для уплаты налогов в инспекции – 15,8 миллионов. Ввиду этого, следует, что цифровизация налогового механизма с каждым годом привлекает всё большее количество участников, побуждает граждан повышать уровень не просто финансовой, а финансово-цифровой грамотности. [3]

По мнению Михаила Мишустина, часть функций налогового администрирования в обозримом будущем будет передана «машине». Более того, внедрение инструментов на базе искусственного интеллекта, блокчейна и интернета вещей – уже не вымысел, а реальность. Это ежедневная работа информационных подразделений ФНС. Одной из успешных диджитал-разработок является создание чат-бота «Таксик» в «Кабинете налогоплательщика», который умеет обрабатывать 300 самых часто задаваемых вопросов. Глава ФНС отметил, что боту необходимо «объяснить» еще 150 тысяч жизненных ситуаций, интересующих налогоплательщиков. Работая в тестовом режиме, «Таксик» в автоматическом режиме классифицирует поступающие запросы и направляет их в соответствующие тематики для поиска наиболее подходящего ответа, параллельно «дообучается» на основании этих запросов. Он умеет консультировать по некоторым вопросам, связанными с НДФЛ, транспортным, имущественным и земельным налогами, а также записывать на прием в налоговую инспекцию. «Мозг» бота представляет собой совокупность элементов, включающих: лингвистический анализ, высокотехнологичный ЦОД, нейронная сеть, машинное обучение, big-дата и омниканальность.

ФНС располагает несколькими инновационными идеями по внедрению искусственного интеллекта. [4] На повестке дня стоит задача реализации как минимум пяти технологических решений, с использованием big data и блокчейн, по следующим направлениям:

- оптимизация методов сбора, хранения и анализа большого массива данных;
- разработка технологий, основанных на концепции интернета вещей (онлайн кассы);
- внедрение когнитивных систем на базе искусственного интеллекта;
- реализация «цифровой идентичности» каждого отдельного налогоплательщика;
- применение блокчейн или распределенных реестров.

Всемирная цифровизация мотивирует государство интересоваться развитием сферы IT-технологий. Первоначально для компаний, занимающихся разработкой продуктов на базе искусственного интеллекта, были представлены налоговые преференции в виде снижения размеров платежей во внебюджетные фонды до 14% (в ПФР – 8%, в ФСС - 2%, в ФФОМС – 4%). Льготы продлены до 2023 года на основании Федерального закона от 07.06.2017 №114-ФЗ. [5] После данных преференций, в июне 2020 года Президент предложил отрасли IT-технологий «налоговый маневр», заключающийся в бессрочном снижении ставок страховых взносов с 14% до 7,6%. [6]

Таким образом, в российском налогообложении искусственный интеллект используется, как правило, в целях:

1. Обработки налоговых уведомлений. Производится сканирование фотографий счета с автоматическим переводом их в текст, что далее считывает робот и заносит в базу данных.

2. Прогнозирования. Машинные алгоритмы составляют остатки по счетам оборотно-сальдовых ведомостей, для более точного подсчета налоговой базы и определения вычетов, внесения изменений.

3. Освобождения налогоплательщиков от рутинной работы. К примеру, уплата налога на прибыль контролируется (не без вмешательства человеческого фактора) программами, начиная со сбора информации по ведомостям «руками» машины, заканчивая подачей декларации.

4. Реализации взаимодействия с налогоплательщиками по вопросам консультирования через создание чат-ботов.

Однако, следует уточнить, что полноценное использование блокчейна в сфере налогового администрирования остается весьма рискованным в силу своей новизны и недостаточности знаний даже у высококлассных специалистов. К примеру, для автоматизированной системы контроля НДС-2 необходим блокчейн в ограниченном масштабе, поскольку это не онлайн-система. В свою очередь, распределенные реестры на базе

искусственного интеллекта, хранящие информацию о связях субъектов налоговых отношений с объектами недвижимости, договорами, является интересным направлением. К тому же, в настоящее время дискуссия о распределении и степени ответственности за ошибки искусственного интеллекта остается открытой. В процессе работы с документацией человек способен совершить ошибку с большей вероятностью, чем машина, в алгоритмах которой тоже возможен сбой. Однако, в первом случае проще определить размер ответственности и персонифицировать ее, чем во втором. Если программа «недочисляет» налог, то компания, соответственно, полагаясь на доверие искусственному интеллекту, недоплачивает его в бюджет. Вероятно, к ответственности будет привлечен «неплательщик». Тем не менее, наряду с этим фактом, компания вправе требовать пересмотр ситуации. На сегодняшний день ответ на вопрос о том, может ли ошибка искусственного интеллекта рассматриваться как смягчающее обстоятельство при привлечении к налоговой ответственности, только формируется. Законодательная база «подстраивается» под требования современности.

Анализируя цифровую трансформацию налогообложения в международном разрезе, нельзя не упомянуть о последней разработке компании Salesforce. Разработанный ею искусственный интеллект способен просчитать идеальную налоговую систему. Инновация, по мнению создателей, применима в любой стране. Главная функция – помочь законодательным и исполнительным органам оценить справедливость вводимых налогов. Введение подобной технологии остается также под вопросом даже в развитых странах с упорядоченным, «прозрачным» законодательством. [7]

Перед ФНС в сфере налогового администрирования, в части проведения налогового контроля, стоит задача повышения результативности камеральных налоговых проверок на базе информационных технологий, поскольку такие проверки – есть «ведущий» элемент оперативного контроля.

Подводя итог, следует отметить, что цифровизация налогового механизма, как и любое явление, имеет диалектический характер. С одной стороны, значительное облегчение работы налоговых специалистов, проведения камеральных налоговых проверок, быстрая систематизация обязательств, оперативное выявление ошибок в счет-фактурах, декларациях, договорах налогоплательщиков, сведение влияния человеческого фактора к минимуму – несомненные преимущества искусственного интеллекта. Тем не менее, ввиду неотделимости механизма налогового администрирования от остальных сфер государственной деятельности, общественных отношений, что также требуют повышения цифровой грамотности, доверие «рукам» машины – на среднем уровне. Из сказанного следует, что полноценное функционирование механизма налогового администрирования на базе цифрового интеллекта не представляется рациональным. В заключение следует подчеркнуть, что ввиду этого мы

наблюдаем точечную трансформацию налогового механизма, а не повсеместное внедрение машинных алгоритмов, поскольку переход от человеческого интеллекта к машинному – перспектива, а не данность сегодняшнего дня.

### **Библиографический список**

1. Паспорт национальной программы «Цифровая экономика Российской Федерации» // Правительство России [официальный сайт]. URL: <http://government.ru/info/35568/> (дата обращения: 31.10.2020).

2. Об искусственном интеллекте в налоговом администрировании и налоговиках будущего // Федеральная налоговая служба [официальный сайт]. URL: [https://www.nalog.ru/rn77/news/activities\\_fts/7084090/](https://www.nalog.ru/rn77/news/activities_fts/7084090/) (дата обращения: 31.10.2020).

3. Число пользователей Личного кабинета налогоплательщика для физических лиц за год выросло на 3,5 миллиона // Федеральная налоговая служба [официальный сайт] URL: [https://www.nalog.ru/rn77/news/activities\\_fts/8957068/](https://www.nalog.ru/rn77/news/activities_fts/8957068/) (дата обращения: 01.11.2020).

4. В России к сбору налогов привлекут искусственный интеллект // Роскомсвобода [сайт]. URL: <https://roskomsvoboda.org/43211/> (дата обращения: 01.11.2020).

5. О внесении изменения в статью 33 Федерального закона "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации": федеральный закон от 07.06.2017 № 114-ФЗ (последняя редакция) // Консультант [официальный сайт] URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_217862/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_217862/) (дата обращения: 01.11.2020).

6. Налоговые льготы для IT-компаний // Контур.Бухгалтерия [сайт] URL: <https://www.b-kontur.ru/enquiry/291> (дата обращения: 01.11.2020).

7. Искусственный интеллект и налоги // Zakon.ru [сайт] URL: [https://zakon.ru/blog/2020/7/31/iskusstvennyj\\_intellekt\\_i\\_nalogi](https://zakon.ru/blog/2020/7/31/iskusstvennyj_intellekt_i_nalogi) (дата обращения: 01.11.2020).