5.2.4. ФИНАНСЫ FINANCE

DOI: 10.33693/2541-8025-2026-22-3-179-184

УДК 336.228.34

ГРНТИ 06.73.15

EDN: MXTXLQ

Формирование «институциональной ловушки» при уклонении физическими лицами от уплаты налогов

©Смирнова Елена Евгеньевна
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, г. Москва, Российская Федерация
e-mail: elenasmirnova@mail.ru

Аннотация. В статье рассматриваются актуальные вопросы уклонения от уплаты физическими лицами налогов, что приводит к формированию «институциональной ловушки» и ухудшает условия для добросовестных налогоплательщиков. Особое внимание уделено вопросам отнесения деятельности физических лиц к предпринимательской, что предполагает необходимость регистрации в налоговых органах. Внесены предложения по дальнейшему развитию налогового администрирования физических лиц. Цели написания исследовательской работы: рассмотреть действующую практику налогового администрирования физических лиц, оценить налоговые последствия занятия предпринимательской деятельностью и проанализировать действующие налоговые схемы при участии физических лиц. Выводы, полученные в ходе исследования: выявлено, что расширение количества налогоплательщиков за счет регистрации тех физических лиц, которые не являются плательщиками налогов в силу отсутствия легальных источников, позволит повысить доходы бюджетов с учетом принципа справедливости налогообложения.

Ключевые слова: налог, налоговое администрирование, налоговый контроль, налоговая выгода, налоговые проверки, физические лица.

Для цитирования: Смирнова Е.Е. Формирование «институциональной ловушки» при уклонении физическими лицами от уплаты налогов // Проблемы экономики и юридической практики. 2026. Т. 22. № 3. С. 179–184. DOI: 10.33693/2541-8025-2026-22-3-179-184. EDN: MXTXLQ

© Издательский дом «Юр-ВАК»
© Все права защищены

DOI: 10.33693/2541-8025-2026-22-3-179-184

Formation of the "Institutional Trap" when Physical Persons are Increased from the Payment of Taxes

©Elena E. Smirnova
Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russian Federation
e-mail: elenasmirnova@mail.ru

Abstract. In the article topical issues of tax evasion by individuals are considered, which leads to the formation of an "institutional trap" and worsens the conditions for conscientious taxpayers. Particular attention is paid to the issues of classifying the activities of individuals as entrepreneurial, which implies the need for registration with tax authorities. Proposals for further development of tax administration of individuals. Objectives of writing a research paper: consider the current practice of tax administration of individuals, assess the tax consequences of doing business and analyze the existing tax schemes with the participation of individuals. Conclusions obtained during the study: it was revealed that the expansion of the number of taxpayers through the registration of those individuals who are not taxpayers due to the lack of legal sources will increase budget revenues, taking into account the principle of fairness of taxation.

Keywords: tax, tax administration, tax control, tax benefit, tax audits, persons.

For citation: Smirnova, E.E. (2026). Formation of the "Institutional Trap" when Physical Persons are Increased from the Payment of Taxes. *Economic Problems and Legal Practice*, 22(3), 179–184. DOI: 10.33693/2541-8025-2026-22-3-179-184. EDN: MXTXLQ

For citation: Smirnova E.E. "Formation of the "Institutional Trap" when Physical Persons are Increased from the Payment of Taxes." *Economic Problems and Legal Practice*. Vol. 22 no. 3 (2026): 179–184. DOI: 10.33693/2541-8025-2026-22-3-179-184. EDN: MXTXLQ

ВВЕДЕНИЕ

Контрольно-аналитическая работа в налоговых органах прямо не заявлена среди форм налогового контроля и направлений налогового администрирования [1, с. 20], однако по сути осуществляется постоянно, используя данные из внутренних и внешних источников для оценки финансово-экономического положения налогоплательщика, а также при сопоставлении отдельных показателей внутри отрасли (сферы деятельности) или региона в целом. Именно от того, насколько детально проработаны вопросы соблюдения законодательства о налогах и сборах проверяемыми лицами, а также выявлены возможные налоговые риски, зависят результаты налоговых проверок. Например, с учетом небольшого количества выездных налоговых проверок (менее четырех тысяч за прошедший год) почти на четверть увеличиваются доначисления на одну проверку, а без доначислений завершаются две проверки из ста. Совершенствуются аналитические процедуры и предпроверочные комплексы, позволяющие выявлять возможные налоговые схемы, их участников, выгодоприобретателей и налоговые последствия для бюджета.

В текущей ситуации, когда растет как количество зарегистрированных индивидуальных предпринимателей, так и самозанятых лиц, по-прежнему возникает необходимость проведения мероприятий по «выводу из тени» тех физических лиц, которые не декларируют полученные доходы и не уплачивают налоги с этих доходов (что и приводит к формированию так называемой «институциональной ловушки»). Кроме того, необходимо корректно относить осуществляемую деятельность к предпринимательской, которая предполагает необходимость уплаты не только НДФЛ, но и страховых взносов.

Сопутствующими факторами в условиях развития цифровой экономики [2, с. 87] являются следующие:

1. Появление новых объектов налогообложения, которые достаточно трудно идентифицировать с учетом места получения доходов и их источников;

2. Применение фиктивных договоров с физическими лицами в целях снижения налоговой нагрузки;

3. Высокая мобильность физических лиц, что затрудняет определение резидентства (отсутствие в российском законодательстве закрепленного понятия «центр жизненных интересов»);

4. Осуществление незаконной предпринимательской деятельности через телекоммуникационную сеть (в т.ч. электронная торговля и оказание услуг), что затрудняет возможности оценки величины реальных доходов.

Данные ФНС России свидетельствуют о росте числа лиц, уплачивающих НДФЛ и декларирующих свои доходы[1]. Однако декларирование доходов подчас напрямую связано с желанием получить налоговые вычеты по НДФЛ (особенно имущественные и социальные). Тренд на значительное повышение количества поданных налоговых деклараций также указывает на системное повышение налоговой активности населения, которое может быть связано как с расширением информированности граждан о своих правах, так и с технологическими улучшениями в системе налогового администрирования, в частности с развитием электронных сервисов ФНС России.

Представляется, что новые направления налогового администрирования позволят обеспечить решение вышеуказанных задач и, как следствие, повышение бюджетных доходов.

ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

В соответствии с п. 1 ст. 23 ГК РФ гражданин вправе заниматься предпринимательской деятельностью без образования юридического лица с момента государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя (ИП), т.е. осуществлять самостоятельную, осуществляемую на свой риск деятельность, которая направлена на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг.

Однако на практике налоговые органы выявляют случаи, когда такая деятельность осуществляется без регистрации, вследствие чего возникает несколько вопросов: как определить время начала такой деятельности (хотя она юридически не закреплена), как определить величину полученного дохода (если использовались в расчетах наличные денежные средства), как и с какого момента рассчитать налоговые обязательства (например, на практике начисление страховых взносов физическому лицу, который осуществляет предпринимательскую деятельность, возможно только после его регистрации в качестве ИП.

Аналогичные вопросы рассматривались ранее в отдельных открытых источниках информации, например, в Письме ФНС России от 07.05.2019 № СА-4-7/8614@ выделялись признаки, по которым деятельность можно рассматривать в качестве предпринимательской: приобретаемое гражданином имущество не предназначено для использования в личных целях, деятельность направлена на систематическое получение прибыли (об этом могут свидетельствовать, например, устойчивые связи с продавцами и/или покупателями, а также систематическая перепродажа имущества); реализованное гражданином имущество ранее использовалось в предпринимательской деятельности. Достаточно часто предпринимательскую деятельность выявляют при проведении различных контрольных мероприятий, проводимых налоговыми органами (в т.ч. используются данные социальных сетей и контрольных закупок).

Существует положительная судебная практика в части доначисления налогов «незарегистрированным ИП»: например, размер облагаемого дохода был определен по свидетельским показаниям арендаторов (при сдаче имущества в аренду (Определение ВС РФ от 07.06.2024 № 309-ЭС23-30097). В Определении ВС РФ от 13.07.2018 № 16-КГ18-17 суд признал правомерным доначисление НДС с сумм арендной платы, т.к. имущество предназначалось для торговой деятельности, а не для использования для личных, домашних или семейных нужд.

Следовательно, конкретизация в ГК РФ понятия «предпринимательская деятельность» позволит при проведении налогового контроля детализировать процедуру признания физического лица ИП, который не имеет этого статуса, в целях полноты определения налоговых обязательств.

Если речь идет о предпринимательской деятельности, налоговыми последствиями являются уплачиваемые индивидуальным предпринимателем НДФЛ, НДС, страховые взносы (если не идет речь о применении специальных налоговых режимов). Если осуществляется регистрация в качестве самозанятого лица — о налоге на профессиональный доход. Это важно, потому что в противном случае можно говорить только об уплате НДФЛ, применении налоговых вычетов (без иных обязательных платежей).

УКЛОНЕНИЕ ОТ УПЛАТЫ НАЛОГОВ КАК ПРОЯВЛЕНИЕ «ИНСТИТУЦИОНАЛЬНОЙ ЛОВУШКИ»

В настоящее время широко используется такой экономический термин, как «институциональная ловушка», который определяется в качестве неэффективных (дисфункциональных) устойчивых норм поведения. С учетом того, что большое количество налогоплательщиков придерживается стандартного, но неэффективного для государства поведения (по аналогии с бартером или неплатежами в отношениях между хозяйствующими субъектами в 1990-е годы), возникает неравная конкуренция, которая выражается в неправомерном снижении налоговой нагрузки и уменьшении налоговой базы.

Целесообразно рассматривать «институциональную ловушку», которая проявляется в применении физическими лицами незаконных налоговых схем, направленных на получение необоснованной налоговой выгоды. Они являются результатом институциональной динамики, когда снижающаяся функциональная эффективность институтов самоусиливается, вследствие чего замена одного или нескольких институциональных установлений не может изменить ход развития экономической системы.

Как правило, основными видами экономической деятельности, в которых выявляются налоговые схемы с участием физических лиц, являются: сельское хозяйство, торговля лесоматериалами, услуги автотранспорта, грузовые перевозки, строительство, предоставление персонала, бухгалтерские и консультационные услуги.

При этом налоговые органы, несмотря на уменьшение количества выездных налоговых проверок [3, с. 128], выявляют правонарушения (в первую очередь нацеленных на выявление уклонения от уплаты налогов) в 97 из 100

[1] Данные по формам статистической налоговой отчётности | ФНС России. Москва. URL: https://www.nalog.gov.ru/rn77/related_activities/statistics_and_analytics/forms/.

проверок, что доказывает высокую степень подготовленности налоговых органов для их проведения. Несмотря на явный акцент в объекте выездных налоговых проверок на организации (99 из 100 проверок проводятся в отношении юридических лиц), нельзя недооценивать и проверки физических лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей.

Налоговые схемы можно рассматривать как целенаправленные действия налогоплательщика (налогового агента) — физического лица (как правило, зарегистрированного в качестве ИП) ради получения необоснованной налоговой выгоды. Следует выделять контрольно-аналитическую работу по отдельным налогам, по видам экономической деятельности, по объему бизнеса, т.к. специфика будет различна, однако в целом она будет охватывать анализ следующих налоговых схем: уменьшение НДС (налогов с доходов) ИП путем фиктивного приобретения товаров (работ, услуг); искусственное дробление бизнеса в целях неправомерного применения специальных режимов налогообложения; выплату и получение заработной платы «в конвертах»; подмену гражданско-правовых отношений с целью извлечения налоговой выгоды (например, оформление трудовых отношений с наемными сотрудниками по договорам гражданско-правового характера как с самозанятыми); совершение действий, направленных на искусственное создание условий для использования пониженных налоговых ставок, налоговых льгот, освобождения от налогообложения.

Например, после анализа оборотов по счетам было выявлено, что для выплаты заработной платы достаточно тех сумм, которые были в записях руководителя в ежедневнике, а свидетельские показания подтвердили общую сумму доходов (определение ВС РФ от 04.04.2024 № 302-ЭС24-4315). Результатом стали доначисления НДФЛ и страховых взносов.

Качественное налоговое администрирование, направленное на концентрацию налогового контроля в отношении недобросовестных налогоплательщиков-физических лиц, позволяет снижать трансакционные издержки иных участников налоговых отношений (т.е. устранять действие «институциональной ловушки») и повышать налоговую культуру населения.

Результаты деятельности налоговых органов можно увидеть на рис. 1, где выделены основные бюджетообразующие налоги, сформировавшие консолидированный бюджет в 2025 г., а также состав налогоплательщиков, в т.ч. с учетом динамики в текущем году.

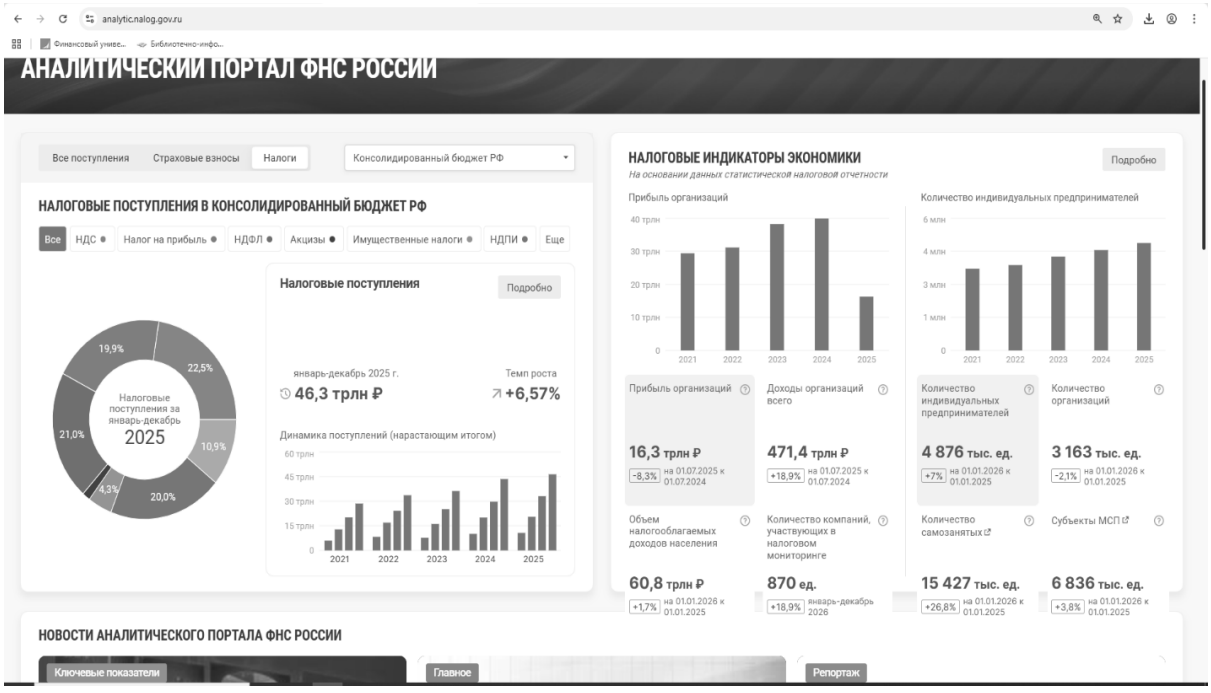


Рис. 1. Основные показатели деятельности ФНС России за 2025 год.

Кроме того, речь идет о расширении количества налогоплательщиков за счет регистрации тех физических лиц, которые не являются плательщиками налогов в силу отсутствия легальных источников. В настоящее время деятельность ФНС России основана на принципе человекоцентричности и направлена на повышение уровня комфорта обслуживания налогоплательщиков.

ПРОБЛЕМЫ ОЦЕНКИ РЕАЛЬНЫХ ДОХОДОВ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ, ПРИМЕНЯЮЩИХ УПРОЩЕННУЮ СИСТЕМУ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Индивидуальные предприниматели, перешедшие на упрощенную систему налогообложения (УСН), становятся в текущем году налогоплательщиком НДС, если величина доходов с начала года превысила 20 млн. руб. При этом доходы определяются кассовым методом, т.е. по факту поступления на расчётный счёт или в кассу. Если ИП действовал как агент, в расчет включают только агентское вознаграждение. Если доходы не учитываются в налоговую базу (см. ст. 251 НК РФ), они не включаются для определения максимально допустимого значения. Следовательно, определение реального размера доходов, полученных ИП, применяющими УСН, важно не только при исчислении и налога по УСН, и НДС. НДС нужно платить с месяца, следующего за превышением лимита. При этом при достижении предела доходов 490,5 млн рублей право на применение УСН теряется. Поэтому возникает у некоторых налогоплательщиков желание сэкономить на НДС, не показывая полностью свои доходы, переходя на приём наличных денег и без применения контрольно-кассовой техники (ККТ). Причем покупателям может быть озвучена причина, что наблюдаются перебои с электричеством или с интернетом, а также предлагаются скидки за оплату наличными. Обычно такая ситуация происходит в сфере бытовых услуг. Конечно, о таком факте можно узнать, получив информацию от покупателя, но такая ситуация маловероятна, особенно если речь идёт о небольших платежах или если не встает вопрос о возврате в связи с найденным браком. ИП объясняют свой "уход в наличность" несколькими факторами. Это экономия на налогах (т.е. чтобы не повышать цены и не снижать качество товаров, работ, услуг, а также иметь возможность повысить зарплату работникам); затруднения в организации налогового учёта (проблемы оформления счетов-фактур, налоговых деклараций, что связано с отсутствием бухгалтерии); низкая квалификация сотрудников, занимающихся налогообложением (это касается тех специалистов, которые осуществляли свою деятельность только у упрощенцев, без акцента на НДС).

Отметим, что АСК ДФЛ проводит анализ для сопоставления числа зарегистрированных ККТ и количество работников [4, с. 196], о которых налогоплательщик отчитывается. Если ИП по данным работает самостоятельно, но работает несколько касс, возникает риск, хотя автоматически доначисление налогов не осуществляется.

Возникает вполне логичный вопрос — насколько можно полностью выявить не заявленные в налоговой декларации доходы, полученные в наличной денежной форме? Большое значение уделяется проведению мероприятий налогового контроля, которые могут быть назначены налоговым органом в процессе налоговой проверки (или при проведении контрольно-аналитической работы, например, вызов налогоплательщика).

Несмотря на штрафы в КоАП РФ за неприменение контрольно-кассовой техники в ст. 14.5, которые начисляются не только ИП, но и непосредственно продавцам, достаточно часто выявляются факты неполной уплаты налогов при проведении налогового контроля (ст. 122 НК РФ), причём при выявлении умысла штраф увеличится в два раза [5, с. 335].

ПРИМЕНЕНИЕ СМЯГЧАЮЩИХ ОБСТОЯТЕЛЬСТВ ПРИ ПРИВЛЕЧЕНИИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ К НАЛОГОВОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

Выявление и применение смягчающих обстоятельств является реализацией права налогоплательщика на соблюдение принципа справедливости, однако должно ограничиваться не только нормами НК РФ, но и выводами, содержащимися в решениях судебной практики.

Обстоятельствами, смягчающими ответственность за совершение налогового правонарушения, признаются указанные в п. 1 ст. 112 НК РФ. Однако следует отметить, что судом или налоговым органом, рассматривающим дело, могут быть признаны смягчающими ответственность и иные обстоятельства. При этом уменьшить можно только величину штрафа, а не недоимки или пеней.

При рассмотрении материалов налоговых проверок налоговые органы активно работают в части выявления смягчающих ответственность обстоятельств, чтобы снизить последствия налоговой проверки в части применения мер налоговой ответственности, особенно в условиях, когда физические лица не всегда разбираются в особенностях применения НК РФ.

Согласно п. 3 ст. 114 НК РФ при наличии хотя бы одного смягчающего обстоятельства размер штрафа подлежит уменьшению не менее чем в два раза по сравнению с установленным размером. При наличии двух смягчающих обстоятельств размер штрафа снижается в 4 раза, при наличии четырех — в 8 раз и т.д. (в соответствующей пропорции).

К смягчающим обстоятельствам на практике относят следующие:

- правонарушение совершено впервые;
- налогоплательщик признал свою вину или является добросовестным налогоплательщиком (правильно рассчитывает налоги, вовремя их платит и сдает отчетность);
- штраф несоразмерен тяжести нарушения;
- выполняются социально значимые функции, занятие благотворительностью.

Важно, если сроки просрочены незначительно или сумма не в срок уплаченного налога была минимальной. Для индивидуальных предпринимателей также учитывается болезнь или угроза банкротства. В то же время уменьшение суммы штрафа более чем в два раза не означает, что штраф можно уменьшить на 100%, т.к. в таком случае виновное лицо фактически освобождается от ответственности.

Например, статус добросовестного контрагента и наличие положительной деловой репутации, доказанные налогоплательщиком, не были рассмотрены в качестве смягчающих обстоятельств, т.к. не являются исключительными, не характеризуют его особым образом. Такая же ситуация возникает, если в результате осуществления предпринимательской деятельности и привлечения к ответственности за нарушение законодательства о налогах и сборах ухудшилось финансовое положение налогоплательщика. Если в действиях был обнаружен умысел, это исключает возможность применения смягчающих обстоятельств (см. постановление Арбитражного суда Московского округа от 25.12.2025 № А40-50574/2025).

Если нарушение совершено повторно, применение смягчающих обстоятельств не предусмотрено.

ВЫВОДЫ

С учетом вышеизложенного необходимо установить в НК РФ четкие критерии для выделения понятия «деятельность физических лиц, приводящая к необходимости регистрации в качестве индивидуального предпринимателя» (регулярность, объем в денежном выражении, количество деловых связей, вид деятельности).

Следует детализировать понятие «предпринимательская деятельность», выделив «неправомерно осуществляемую» — как деятельность, которая осуществляется в нарушение ГК РФ при отсутствии государственной регистрации (реализация товаров, работ, услуг при наличии более одного клиента, закупка товаров и оборудования, которые невозможно использовать в личных целях или для домашнего применения, превышение доходов от такой деятельности иных полученных физическим лицом доходов, осуществление операций, которые несовместимы с личными или семейными целями — например, сдача в аренду производственного оборудования или помещений).

Список литературы:

1. *Гребенникова В.А., Кузьменко М.Д.* Налоговое администрирование: теоретические подходы к определению понятия // Современные технологии управления. 2024. № 1 (105). EDN: XTIEKX.
2. *Кирова Е.А., Карп М.В., Самоделко Л.С., Захарова А.В.* Инновационное развитие налогового администрирования в России. Финансы: теория и практика. 2024. №28 (1). С. 85–97. DOI: 10.26794/2587-5671-2024-28-1-85-97. EDN: ZSDIDY.
3. *Смирнова Е.Е., Кирина Л.С.* Новации в определении необоснованной налоговой выгоды // Проблемы экономики и юридической практики. 2025. Т. 21. № 6. С. 126–131. DOI: 10.33693/2541-8025-2025-21-6-126-131. EDN: QNJYPI.
4. *Смирнова Е.Е., Сергеева И.А.* Последствия перехода к прогрессивной шкале налогообложения доходов физических лиц // Проблемы экономики и юридической практики. 2025. Т. 21. № 4. С. 194–199. DOI: 10.33693/2541-8025-2025-21-4-194-199. EDN: LIGAIN.
5. *Смирнова Е.Е., Коновалов А.В.* Налоговое администрирование крупнейших налогоплательщиков — физических лиц — новый тренд в контрольной работе налоговых органов // Экономические науки. 2026. № 254. С. 331–341. DOI: 10.14451/1.254.331.

Reference list:

1. *Grebennikova V.A., Kuzmenko M.D.* Tax administration: theoretical approaches to the definition of the concept. *Modern Management Technologies*. 2024. №1 (105). (In Rus.). EDN: XTIEKX.
2. *Kirova E.A., Karp M.V., Samodelko* L.S., Zakharova A.V. Innovative development of tax administration in Russia. *Finance: Theory and Practice*. 2024. No. 28 (1). Pp. 85–97. (In Rus.). DOI: 10.26794/2587-5671-2024-28-1-85-97. EDN: ZSDID.
3. *Smirnova E.E., Kirina L.S.* New developments in determining understanding tax contributions. *Economic Problems and Legal Practice*. 2025. V. 21. № 6. Pp. 126–131. (In Rus.). DOI: 10.33693/2541-8025-2025-21-6-126-131. EDN: QNJYPI.
4. *Smirnova E.E., Sergeyeva I.S.* Consequences of Transition to Progressive Scale of Income Taxation of Individuals. *Economic Problems and Legal Practice*. 2025. V. 21. № 4. Pp. 194–199. (In Rus.). DOI: 10.33693/2541-8025-2025-21-4-194-199. EDN: LIGAIN.
5. *Smirnova E.E., Konovalov A.V.* Tax administration of major paymental persons — a new trend in tax bodies' control work. *Economic Sciences*. 2026. No. 254. Pp. 331–341. (In Rus.). DOI: 10.14451/1.254.331.

Статья проверена программой «Антиплагиат». Оригинальность 86,33%.

Рецензент: *Кирина Л.С.*, доктор экономических наук, профессор, профессор Кафедры «Финансов и бухгалтерского учета»; Национальный институт бизнеса.

Статья поступила в редакцию 04.06.2026, принята к публикации 24.06.2026
The article was received on 04.06.2026, accepted for publication 24.06.2026

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРЕ

Смирнова Елена Евгеньевна, кандидат экономических наук, доцент, ведущий научный сотрудник Центра научных исследований и стратегического консалтинга Факультета налогов, аудита и бизнес-анализа; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации; г. Москва, Российская Федерация, SPIN-код: 6926-9540, AuthorID: 438621, ORCID: 0000-0001-6856-1021, e-mail: elenasmirnova@mail.ru

INFORMATION ABOUT THE AUTHOR

Elena E. Smirnova, Cand. Sci. (Econ.), Associate Professor, Senior Researcher at the Center for Scientific Research and Strategic Faculty of Taxation, Audit and Business Analysis; Financial University under the Government of the Russian Federation; Moscow, Russian Federation, SPIN-code: 6926-9540, AuthorID: 438621, e-mail: elenasmirnova@mail.ru