

Magister

УКЛОНЕНИЕ ОТ УПЛАТЫ НАЛОГОВ ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ

Проблемы и решения



Уклонение от уплаты налогов физическими лицами

Проблемы и решения

Под редакцией
Заслуженного деятеля науки Российской Федерации,
доктора экономических наук, профессора **И.А. Майбунова**

*Рекомендовано к изданию Международным учебно-методическим
центром «Профессиональный учебник» в качестве монографии
для магистрантов, обучающихся по программам направлений
«Экономика», «Государственный аудит» и «Финансы и кредит»*

*Рекомендовано к изданию Научно-исследовательским институтом
образования и науки в качестве монографии
для магистрантов, обучающихся по программам направлений
«Экономика», «Государственный аудит» и «Финансы и кредит»*

Электронные версии книг
Издательства «ЮНИТИ-ДАНА» на сайте
Международной электронной библиотеки
«Образование. Наука. Научные кадры»
www.niion.org



Москва • 2025

УДК [347.73:336.226.11]+343.359.2(075.8)
ББК 67.402.231.2я73-1+67.408.122.40я73-1
У44

Научно-редакционный совет:
Л.И. Гончаренко, А.П. Киреенко, И.А. Майбуров, А.И. Погорлецкий

Авторский коллектив:
*И.А. Майбуров, А.С. Адвокатова, Д.А. Артеменко, С.А. Белозеров, Е.В. Долженкова,
М.А. Евневич, К.А. Захарова, Д.В. Иванова, А.П. Киреенко, В.А. Корецкая-Гармаш,
Д.В. Лазутина, Ю.В. Леонтьева, И.А. Лукьянова, И.И. Огородникова, В.В. Понкратов,
Е.В. Поролло, М.Р. Пинская, А.А. Пугачев, Е.В. Соколовская, М.А. Троянская, Ю.Г. Тюрина,
Д.Ю. Федотов, О.И. Шалина, А.Ю. Шеина, А.Н. Шулекин, Л.В. Юрева, Е.В. Ядренникова*

Рецензенты:
член-корр. РАН, д-р экон. наук, проф. *Х.Н. Гизатуллин*
(Институт социально-экономических исследований УНЦ РАН);
член-корр. РАН, д-р экон. наук, проф. *Е.В. Попов*
(Уральский институт управления — филиал РАНХиГС)

Главный редактор издательства *Н.Д. Эриашвили*,
кандидат юридических наук, доктор экономических наук,
профессор, почетный работник сферы образования РФ,
лауреат премии Правительства РФ в области науки и техники,
лауреат премии Правительства РФ в области образования

У44 **Уклонение** от уплаты налогов физическими лицами. Проблемы и решения:
монография для магистрантов, обучающихся по программам направлений
«Экономика», «Государственный аудит» и «Финансы и кредит» / [И.А. Май-
буров и др.]; под ред. И.А. Майбурова. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2025. — 231 с. —
(Серия «Magister»).

И. Майбуров, Игорь Анатольевич.

ISBN 978-5-238-04070-7

Монография подготовлена коллективом ведущих отечественных специалистов в сфере экономики для формирования облика новой магистерской дисциплины. Монография посвящена анализу проблем и перспективам противодействия уклонению от уплаты налогов физическими лицами.

Исследованы теоретико-методологические аспекты уклонения от уплаты налогов физическими лицами. Исследованы экономические, социальные и этические факторы влияния на налоговое поведение физических лиц. Проведен детальный анализ роли льготных налоговых режимов и административных сервисов в противодействии уклонению от уплаты налогов физическими лицами. Проанализированы проблемы и перспективы противодействия уклонению от уплаты налогов физическими лицами.

Для магистрантов, аспирантов, преподавателей экономических специальностей вузов, а также специалистов в сфере налогообложения.

ББК 67.402.231.2я73-1+67.408.122.40я73-1

ISBN 978-5-238-04070-7

© Коллектив авторов, 2025

© ИЗДАТЕЛЬСТВО ЮНИТИ-ДАНА, 2025

Принадлежит исключительное право на использование и распространение издания. Воспроизведение всей книги или какой-либо ее части любыми средствами или в какой-либо форме, в том числе в интернет-сети, запрещается без письменного разрешения издательства.

ПРЕДИСЛОВИЕ

В книгах мы жадно читаем о том,
на что не обращаем внимания в жизни.

Эмиль Кроткий

Уважаемый читатель!

Двухтомник, вторую книгу которого Вы открыли, посвящен анализу различных проблем и способам противодействия уклонению от уплаты налогов физическими лицами. В нем анализируются механизмы и эффекты, а также лучшие практики противодействия уклонению от уплаты налогов физическими лицами.

Данная книга воплотила в себе доклады участников XVII Международного налогового симпозиума «Теория и практика налоговых реформ», который пройдет в г. Новосибирск 29 июня — 5 июля 2025 г. В этом году предметом дискуссии на симпозиуме станут теоретические, методологические и практические аспекты противодействия уклонению от уплаты налогов.

Выбор тематического фокуса текущего симпозиума обусловлен тем, что именно проблематика противодействия уклонению от уплаты налогов становится значимой для повышения справедливости и всеобщности налогообложения. Для актуализации возможностей налоговой политики и привлечения внимания общественности к этой проблематике и выбран столь специфичный тематический фокус.

Данная книга посвящена анализу проблем и перспективам противодействия уклонению от уплаты налогов физическими лицами. Несмотря на то, что практические вопросы противодействия уклонению от уплаты налогов очень часто изучаются, вопросы теории и методологии, а также анализа эффективности различных способов противодействия уклонению от уплаты налогов крайне актуальны, что подтверждается значительным количеством научных публикаций в специальной налоговой литературе.

Тот факт, что интерес к научно-теоретическому осмыслению, казалось бы, хорошо изученного вопроса не ослабевает, связан с несколькими обстоятельствами. Во-первых, изменение социо-экологических условий и современных информационно-технологических возможностей современных реалий выдвигает новые требования к инструментарию противодействия уклонению от уплаты

налогов. Во-вторых, необходимость изменения поведенческих характеристик физических лиц в целях обеспечения всеобщности налогообложения, для чего также эффективно могут применяться различные способы противодействия уклонению от уплаты налогов.

Предлагаемые Вашему вниманию результаты исследований выполнены авторитетным коллективом ученых-экономистов, специализирующихся на налоговой проблематике и достаточно известных научной общественности своими исследовательскими разработками в данной сфере. Данная монография является плодом коллективного труда 27 авторов, представляющих 19 различных научно-образовательных организаций. Несмотря на территориальную удаленность авторов и следование канонам своих научных школ, такой синтез дифференцированных позиций позволяет учесть самые разные аспекты рассматриваемой проблемы, обеспечив комплексный подход к ее изучению.

Ответ на традиционный вопрос, для кого предназначена эта монография, вполне очевиден. Это научные работники, аспиранты, магистранты и студенты экономических специальностей, практикующие специалисты, занимающихся проблемой налогообложения доходов физических лиц. Особый интерес данная книга представит для управленческой элиты, налоговых консультантов, госслужащих, интересующихся проблемами разработки и реализации государственной и региональной налоговой политики.

А теперь несколько слов о структуре монографии. Она состоит из четырех примерно равных по объёму и наполнению глав.

Первая глава посвящена исследованию теоретико-методологических аспектов уклонения от уплаты налогов физическими лицами. Дана общая характеристика уклонения от уплаты налогов физическими лицами. Обоснованы факторы, обуславливающие естественный и индуцированный оппортунизм налогоплательщиков. Проведен теоретический анализ социальных факторов влияния на налоговое поведение физических лиц. Исследованы теоретико-методологические основы оценки уклонения от уплаты налогов самозанятыми лицами в территориальном разрезе. Идентифицирована теоретико-методологическая основа оценки уклонения от НДФЛ при его пропорциональной и прогрессивной шкале. Рассмотрены теоретико-методологические аспекты оценки уклонения от уплаты налогов индивидуальными предпринимателями в территориальном разрезе.

Вторая глава посвящена исследованию экономических, социальных и этических факторов влияния на налоговое поведение физических лиц. Проанализированы экономические факторы влияния на налоговое поведение физических лиц. Раскрыты социальные факторы влияния на налоговое поведение физических лиц. Рассмотрено влияние этических и моральных факторов на налоговое

поведение физических лиц. Проведен анализ известных паттернов налогового поведения самозанятых лиц.

Третья глава посвящена детальному анализу роли льготных налоговых режимов и административных сервисов в противодействии уклонению от уплаты налогов физическими лицами. Раскрыта роль упрощенной системы налогообложения в противодействии уклонению от уплаты налогов. Проанализирована Роль автоматизированной упрощенной системы налогообложения в противодействии уклонению от уплаты налогов. Аргументирована роль патентной системы налогообложения в противодействии уклонению от уплаты налогов. Показана роль налога на профессиональный доход в противодействии уклонению от уплаты налогов. Обоснована роль цифровых административных сервисов в противодействии уклонению от уплаты налогов. Идентифицирована роль налогового контроля и штрафных санкций в противодействии уклонению от уплаты налогов.

Четвертая глава посвящена анализу проблем и перспектив противодействия уклонению от уплаты налогов физическими лицами. Обоснованы пути минимизации негативной практики выдачи зарплат «в конвертах» и уклонения от уплаты НДФЛ. Аргументирована проблематика противодействия уклонению от уплаты налогов физическими лицами, занимающимся индивидуальным предпринимательством. Обоснованы проблемы и перспективы противодействия уклонению от уплаты имущественного налога. Проведен анализ практики развитых стран в противодействии уклонению от уплаты налогов физическими лицами.

Завершая предисловие, традиционно выражаю благодарность уважаемым рецензентам, известнейшим специалистам по государственному регулированию экономики — члену корреспонденту РАН, д-ру экон. наук, проф. Гизатуллину Хамиту Нурисламовичу и члену корреспонденту РАН, д-ру экон. наук, проф. Попову Евгению Васильевичу, а также издательству «ЮНИТИ-ДАНА» за неизменную поддержку данного проекта

С пожеланием творческих успехов!
И.А. Майбуров

АВТОРСКИЙ КОЛЛЕКТИВ

Научный редактор монографии **Майбуров Игорь Анатольевич** — доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой финансового и налогового менеджмента Института экономики и управления Уральского федерального университета имени первого Президента России Б.Н. Ельцина (г. Екатеринбург), главный научный сотрудник Института исследований социально-экономической трансформации и финансовой политики, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации (г. Москва) — § 1.3

Адвокатова Алена Станиславовна — кандидат экономических наук, доцент, магистр юриспруденции, доцент кафедры налогов и налогового администрирования факультета налогов, аудита и бизнес-анализа Финансового университета при Правительстве Российской Федерации (г. Москва) — § 3.6

Артеменко Дмитрий Анатольевич — доктор экономических наук, профессор, профессор департамента менеджмента Высшей школы управления Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, эксперт UNCTAD, главный научный сотрудник Центра исследований международной макроэкономики и внешнеэкономических связей Института экономики Российской академии наук (г. Москва) — § 4.3

Белозеров Сергей Анатольевич — доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой управления рисками и страхования Санкт-Петербургского государственного университета (г. Санкт-Петербург) — § 4.4

Долженкова Елена Владимировна — кандидат экономических наук, доцент, департамента гуманитарного и социально-экономического образования, докторант кафедры финансового и налогового менеджмента Уральского федерального университета имени первого Президента России Б.Н. Ельцина (г. Екатеринбург) — § 2.1

Евневич Мария Александровна — кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики предприятия и предпринимательства Санкт-Петербургского государственного университета (г. Санкт-Петербург) — § 3.4

Захарова Кристина Алексеевна — кандидат экономических наук, доцент, заведующий кафедрой экономики и финансов финансово-экономического института Тюменского государственного университета (г. Тюмень) — § 4.2

Иванова Динара Владимировна — кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики предприятия и предпринимательства Санкт-Петербургского государственного университета (г. Санкт-Петербург) — § 3.4

Кирсенко Анна Павловна — доктор экономических наук, профессор, директор Байкальского института БРИКС Иркутского национального исследовательского технического университета (г. Иркутск), профессор кафедры финансового и налогового менеджмента Института экономики и управления Уральского федерального университета имени первого Президента России Б.Н. Ельцина (г. Екатеринбург) — § 3.3

Корецкая-Гармаш Виктория Александровна — кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры финансового и налогового менеджмента Института экономики и управления Уральского федерального университета имени первого Президента России Б.Н. Ельцина (г. Екатеринбург) — § 1.1

Лазутина Дарья Васильевна — кандидат экономических наук, доцент, директор финансово-экономического института Тюменского государственного университета (г. Тюмень) — § 4.2

Леонтьева Юлия Владимировна — кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры финансового и налогового менеджмента Института экономики и управления Уральского федерального университета имени первого Президента России Б.Н. Ельцина (г. Екатеринбург) — § 1.3

Лукьянова Ирина Аркадьевна — доктор экономических наук, доцент, профессор кафедры налогов и налогообложения Белорусского государственного экономического университета (г. Минск) — § 2.3

Огородникова Ирина Ивановна — кандидат социологических наук, доцент, доцент кафедры экономики и финансов финансово-экономического института Тюменского государственного университета (г. Тюмень) — § 1.2

Понкратов Вадим Витальевич — кандидат экономических наук, доцент, директор Института исследований социально экономических трансформаций и

финансовой политики Финансового университета при Правительстве Российской Федерации (г. Москва) — § 3.2

Поролло Елена Валентиновна — кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры финансов Ростовского государственного экономического университета (РИНХ) (г. Ростов-на-Дону) — § 4.3

Пинская Миляуша Рашитовна — доктор экономических наук, доцент, руководитель центра налоговой политики Научно-исследовательского финансового института при Министерстве финансов Российской Федерации (г. Москва) — § 2.4

Пугачев Андрей Александрович — кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры финансов и кредита Ярославского государственного университета им. П.Г. Демидова (г. Ярославль) — § 1.5

Соколовская Елена Васильевна — кандидат экономических наук, старший научный сотрудник, доцент кафедры управления рисками и страхования, ведущий научный сотрудник лаборатории азиатских экономических исследований Санкт-Петербургского государственного университета (г. Санкт-Петербург) — § 4.4

Троянская Мария Александровна — доктор экономических наук, доцент, заведующий кафедрой государственного и муниципального управления Оренбургского государственного университета (г. Оренбург) — § 1.4

Тюрина Юлия Габдрашитовна — доктор экономических наук, доцент, профессор Департамента общественных финансов, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации (г. Москва) — § 1.4

Федотов Дмитрий Юрьевич — доктор экономических наук, доцент, директор института культуры, социальных коммуникаций и информационных технологий Байкальского государственного университета (г. Иркутск) — § 2.2

Шалина Ольга Игоревна — кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры экономической теории Уфимского университета науки и технологий (г. Уфа) — § 3.5

Шейна Анастасия Юрьевна — кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры государственного и муниципального управления Северо-Западного института управления Российской академии государственной службы при Президенте Российской Федерации (г. Санкт-Петербург) — § 3.5

Шулекин Александр Николаевич — кандидат экономических наук, доцент кафедры экономической теории и прикладной экономики Новосибирского государственного технического университета (г. Новосибирск) — § 4.1

Юрьева Лариса Владимировна — доктор экономических наук, доцент, профессор кафедры финансового и налогового менеджмента Института экономики и управления Уральского федерального университета имени первого Президента России Б.Н. Ельцина (г. Екатеринбург) — § 2.1

Ядренникова Елена Викторовна — кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры финансового и налогового менеджмента Института экономики и управления Уральского федерального университета имени первого Президента России Б.Н. Ельцина (г. Екатеринбург) — § 3.1

технологий. Для повышения эффективности работы налоговых органов необходимо реорганизовать взаимодействие с органами государственного и муниципального контроля, внедрить современные автоматизированные системы выявления нарушений в учете объектов недвижимости и улучшить подготовку специалистов. В будущем, с развитием технологий и совершенствованием правовой базы, можно ожидать значительное расширение использования автоматизированных систем контроля в России, что приведет к улучшению налогового администрирования и снижению уровня уклонения от уплаты имущественных налогов.

4.4. Опыт развитых стран в противодействии уклонению от уплаты налогов физическими лицами

Политика — одна из форм астрологии,
рожденная под знаком денег.
Джон Леонард

Уклонение от уплаты налогов экономическими агентами представляет собой серьезную проблему для государства. Недополучение дохода ограничивает возможности правительства финансировать экономическую и социальную политику, нарушает принцип справедливости в налогообложении, оказывает негативное влияние на налоговую мораль общества, способствуя «непопулярности» уплаты налогов. Уклонение от уплаты налогов юридическими лицами, инструменты и методы противодействия исследуются в течение длительного времени, тогда как изучение противоправных действий граждан, связанных с неуплатой налогов, активизировалось сравнительно недавно, чему в значительной мере способствовали расследования масштабных схем ухода от налогов физическими лицами, в том числе, высокопоставленными чиновниками и популярными личностями — Swiss Leaks (2015), Панамские документы (2015), Pandora Papers (2021), CumEx Files (2018).

По оценкам Global Tax Evasion Report (2024), на сегодняшний день около 25% мировых финансовых активов физических лиц, хранящихся за пределами страны проживания их владельцев (global offshore financial wealth), не облагаются налогом за счет применения различных схем налоговой оптимизации и уклонения от уплаты налогов. Эти активы включают банковские депозиты и портфели ценных бумаг (акции, облигации, паи инвестиционных фондов)¹.

¹ Global Tax Evasion Report 2024. Alstadsaeter A., Godar S., P. Nicolaides, G. Zucman. Eu-Tax Observatory. 2023. Pp. 7—8, 19.

Уклонение от уплаты налогов (tax evasion) физическими лицами — неправомерные действия, результатом которых является сокрытие или игнорирование налоговых обязательств. Налоговое планирование (tax planning, tax avoidance) физических лиц — минимизация налоговых обязательств законными способами.

Уклонение от уплаты налогов является основной причиной сокрытия физическими лицами своих активов, прежде всего, в налоговых гаванях и международных финансовых центрах (International financial centres, IFC). Другими мотивами могут служить укрывательство доходов от преступной деятельности, утаивание активов от членов семьи, деловых партнеров, конкурентов, кредиторов. Безусловно, существуют и легитимные причины перемещения активов в налоговые гавани: международные инвестиции, защита от политической и экономической нестабильности и т.д., но в этих ситуациях требования налогового законодательства соблюдаются налогоплательщиком в полной мере.

Уход от уплаты налогов также может быть обусловлен низкой налоговой моралью — внутренней мотивацией человека к уплате налогов. У людей могут быть внутренние мотивы платить налоги или чувствовать вину за несоблюдение налогового законодательства. Также высокий уровень налоговой морали могут определять и «взаимные мотивы», например, убеждение в том, что государство в обмен на получение дохода в виде налогов предоставляет социальные блага налогоплательщикам или обществу в целом¹. В странах с низким уровнем налоговой морали граждане считают неуплату налогов приемлемой, уклонение от уплаты налогов — рациональным и оправданным². Рост уровня налоговой морали в обществе приводит к увеличению моральных издержек уклонения от уплаты налогов, и, как следствие, к сокращению его масштабов³.

Причины уклонения от уплаты налогов физическими лицами различаются и на уровне отдельных экономик. Например, основной причиной уклонения физическими лицами в Швеции и Дании является избегание уплаты налога на доход от капитала и индивидуального подоходного налога, тогда как в Франции и Финляндии правила наследования и последующее налогообложение

¹ *Murtin F. et al. Trust and its determinants: Evidence from the Trustlab experiment. OECD Statistics Working Papers, No. 2018/02. OECD Publishing, Paris 2018; Monitoring the amount of wealth hidden by individuals in international financial centres and impact of recent internationally agreed standards on tax transparency on the fight against tax evasion. Final Report. European Commission, 2021. Pp. 53, 56.*

² *Sandmo A. The theory of tax evasion: A retrospective view. National Tax Journal. 2005. Vol. 58(4). Pp. 643—663.*

³ *Lee K. Morality, tax evasion and equity. Mathematical Social Sciences. 2016. Vol. 82. Pp. 97—104; Kemme D.M., Parikh B., Steigner T. Tax Morale and International Tax Evasion. Journal of World Business Volume 55, Issue 3., April 2020, 101052. DOI: 10.1016/j.jwb.2019.101052*

наследства выступают ключевыми мотивами уклонения. Родители выводят активы из страны до того, как их дети получают право на наследование, тем самым, избегая уплаты налога на наследство в стране резидентства после возникновения этого права.

В Испании и Италии уклонение от уплаты налогов физическими лицами направлено на неуплату индивидуального подоходного налога, ставка которого может достигать 50% в зависимости от региона проживания налогоплательщика.

В Португалии основной причиной уклонения является необходимость уплаты физическими лицами налога на доход от прироста капитала, продажи ценных бумаг и недвижимости — соответствующие ставки составляют от 25% до 28%.

В Австралии затраты физических лиц на соблюдение налогового законодательства, наряду с высокой ставкой подоходного налога, выступают ключевыми факторами уклонения.

В Бразилии и других странах Латинской Америки традиционные для других экономик причины уклонения (прежде всего, высокие ставки налогов), дополняются исторической спецификой: впервые на континенте налоги были введены колонизаторами, что определило негативное отношение граждан к налогам в принципе¹.

Типы облагаемого дохода (доход от трудовой деятельности, доход от прироста капитала), прогрессия в индивидуальном подоходном налогообложении, правила налогообложения имущества и наследства влияют на уровень уклонения от налогов и размер активов, выводимых из страны физическими лицами.

Основным мотивом физических лиц для вывода из страны активов в целях уклонения от уплаты налогов на доход является различие в налоговых ставках в стране происхождения дохода и за рубежом.

Преференциальные налоговые режимы в странах Европы. Страны используют льготные налоговые режимы (*preferential tax regimes*), прежде всего, для привлечения некоторых социально-экономических групп — работников определенных профессий или обладающих определенным уровнем доходов. С точки зрения отдельно взятой страны эта стратегия способна увеличить налоговые поступления и стимулировать внутреннюю занятость. Но в глобальном масштабе подобная налоговая конкуренция, «гонка уступок» (*race to the bottom*), приводит к сокращению совокупного налогового дохода стран. В самой стране усиливается горизонтальное неравенство и сокращается прогресс-

¹ European Commission (2021), указ. соч., P. 57; Devos K. Tax Evasion Behaviour and Demographic Factors: An Exploratory Study in Australia. *Revenue Law Journal*. 2008. Vol. 18(1). Art. 1; Folloni A., Baldani-Miranda V. An Economic Analysis of Tax Evasion. *Beijing Law Review*. 2024. Vol. 15. Pp. 928—944. DOI: 10.4236/blr.2024.152057

сивность налога: люди с одинаковым доходом в итоге уплачивают разную сумму налогов.

В табл. 4.4 представлены характеристики льготных налоговых режимов для физических лиц в странах Европы.

Таблица 4.4. **Преференциальные налоговые режимы в странах Европы**

<i>Доход, к которому применяются льготы</i>	<i>Страны, применяющие режим</i>	<i>Режимы, ед.</i>	<i>Затраты бюджета, € млн</i>	<i>Получатели, тыс. чел</i>	<i>Потери дохода*, € тыс.</i>
Доход из иностранных источников	GRC, FRA, IRE, ITA, LUX, MLT, PRT, ESP, CHE, GBR	10	5141,1	102,4	64,55
Внутренний доход — доход, полученный в результате выполнения определенной деятельности в стране	AUT, BEL, CYP, DNK, FIN, FRA, IRE, ITA, LUX, NLD, SWE	15	2031,3	151,4	15,42
Пенсионный доход из иностранных источников	CYP, GRC, IRE, MLT, PRT	5	294,6	9,3	32,62

Примечание: в расчете на одного бенефициара

Источник: составлено авторами по данным¹

Как видно из табл. 4.4., льготные налоговые режимы характеризуются высокими издержками применения, проявляющимися, в том числе в недополучении налогового дохода.

Исследования уклонения от уплаты налогов определяют два типа международных финансовых центров, использующихся для сокрытия активов физических лиц.

Тип 1. Финансовый центр-получатель активов (wealth receiving IFC, Type I IFS) — страна, где большое количество нерезидентов владеют банковским счетом и держат активы, которые затем инвестируются в третью страну. Примерами финансовых центров типа I являются Бахрейн, Люксембург, Гонконг, Каймановы острова.

Тип 2. Финансовый центр-посредник (Type II IFS) — юрисдикция, в которой расположены подставные компании (shell companies) и другие инструменты «подтверждения» наличия активов. Существование таких центров приводит к некорректному отнесению показателей депозитов к резидентам этих центров и, как следствие, к неточностям в международной финансовой статистике².

¹ Global Tax Evasion Report 2024, указ. соч. Pp. 10—11

² European Commission (2021), указ. соч. Pp. 11, 36.

Чаще всего международные финансовые центры в целях сокрытия капитала и ухода от уплаты налогов используются лицами с высокими и сверхвысокими доходами (high and ultra-high net worth individuals, HNWI; UHNWI), чистые активы которых составляют US \$ 1—50 млн, и свыше US \$50 млн, соответственно, включая недвижимость и другие активы¹. Другие категории людей, использующие для этих целей финансовые центры — это граждане со средним уровнем дохода и доходами выше средних, прежде всего, врачи и юристы; иностранные работники; известные персоны (чиновники, знаменитости, известные бизнесмены, спортсмены). По оценкам Европейской Комиссии, странами-лидерами ЕС по количеству лиц со сверхвысокими доходами и по размеру активов, выведенных в международные финансовые центры, являются Германия, Франция, Италия и Испания².

Основные механизмы сокрытия. Основные механизмы, используемые физическими лицами для сокрытия дохода в международных финансовых центрах, включают следующие.

1. Физический перевод наличных денег через национальные границы. Этот механизм используется в основном для финансовых центров, расположенных вблизи юрисдикции налогоплательщика.

2. Выставление счетов анонимными подставными компаниями на фиктивные услуги или роялти.

3. Платежи на офшорные банковские счета, осуществляемые клиентами за трансграничные поставки товаров и услуг.

4. Использование удостоверений личности, полученных в рамках программ гражданства в обмен на инвестиции (citizenship-by-investment, CBI) или резиденство в обмен на инвестиции (residence-by-investment, RBI) для сокрытия истинной юрисдикции налогового резидентства физического лица, что приводит к неточной или неполной отчетности при обмене налоговой информацией между странами. По результатам анализа ОЭСР, на сегодняшний день 22 из свыше 100 программ CBI и RBI являются высокорисковыми с точки зрения уклонения от уплаты налогов — они гарантируют низкие ставки налога на доход от финансовых активов, размещенных в стране действия программы, без необходимости значительного физического присутствия плательщика в юрисдикции³.

Программа CBI — предоставление гражданства в основном или исключительно в обмен на финансовые инвестиции, без требований к значительному предварительному физическому нахождению в юрисдикции, выдавшей гражданство.

¹ Наиболее часто используемые пороговые значения в исследованиях уклонения от уплаты налогов

² European Commission (2021), указ. соч. Pp. 74—75.

³ FATF/OECD (2023), *Misuse of Citizenship and Residency by Investment Programmes*, FATF, Paris, France. P. 39. DOI:10.1787/ae7ce5fb-en; Langenmayr D., Zyska L. Escaping the exchange of information: Tax evasion via citizenship-by-investment. *Journal of Public Economics*. 2023. 221. 104865. DOI:10.1016/j.jpubeco.2023.104865

Программа RBI — получение визы или разрешения на проживание в обмен на финансовые инвестиции. Основное различие между программами заключается в том, что СВИ позволяет намного быстрее получить желаемое гражданство (и паспорт) после осуществления инвестиций.

На рис. 4.5 представлена типовая схема уклонения физических лиц от налогообложения с использованием международных финансовых центров.



Источник: составлено авторами по данным¹

Рис. 4.5. Алгоритм уклонения физических лиц от налогообложения с использованием международных финансовых центров

¹ Vellutini C., Casamatta G., Bousquet L., Poniatowski G. Estimating International Tax Evasion by Individuals. Final Report. TAXUD/2015/CC/132. 2019. Pp. 25—26.

Лица со сверхвысокими доходами могут привлекать в подобные схемы компании по управлению личным капиталом (personal wealth-holding companies). Использование персональных холдинговых компаний позволяет собственникам акционерных корпораций избегать законными методами уплаты налогов при распределении дивидендов: холдинги выступают номинальными владельцами акций корпорации и дивиденды, выплачиваемые корпорацией, формально получает холдинг, с освобождением их от уплаты индивидуального подоходного налога. Ряд стран, в том числе, США, для минимизации подобных практик автоматически облагают подоходным налогом дивиденды, полученные через персональные холдинговые компании, либо облагают дополнительным налогом нераспределенную прибыль таких холдингов¹.

Уклонение от уплаты подоходных налогов вследствие перемещения активов в другие юрисдикции приводит к сокращению налоговых доходов государства, резидентом которого является налогоплательщик. Основным источником данных для измерения потерь бюджета является статистика международных финансово-экономических организаций — ОЭСР, МВФ, Банком международных расчетов (Bank of International Settlements, BIS).

Ключевые подходы и методы к оценке потерь налоговых доходов в результате уклонения от уплаты налогов резидентами путем перемещения активов за рубеж представлены в табл. 4.5.

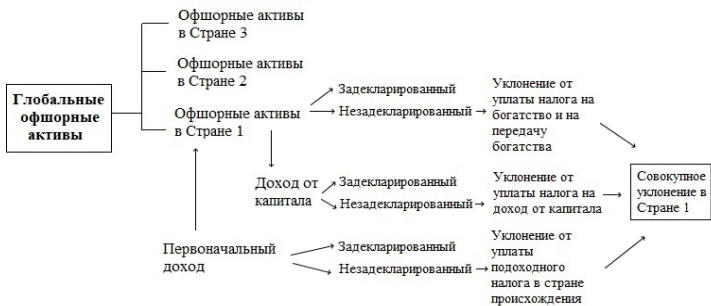
Также важным источником данных являются выборочные случайные проверки (stratified random audits), которые помогают выявить незадекларированные доходы от самозанятости, злоупотребление налоговыми вычетами (abuses of tax credits) и другие относительно простые формы уклонения от уплаты налогов. Тем не менее, такие выборочные проверки не позволяют идентифицировать уклонение от уплаты налогов лиц с высоким и сверхвысоким уровнем доходов, прежде всего, по причине использования последними сложных схем ухода от налогов с привлечением юридических и финансовых посредников, обнаружение которых потребовало бы намного больше ресурсов, чем доступно налоговым органам при проверках².

На рис. 4.6 представлены предполагаемые потери налогового дохода стран Европы в результате уклонения от уплаты налогов физическими лицами путем перемещения активов за рубеж.

¹ Global Tax Evasion Report 2024, указ. соч., Pp. 66—70; Zucman G. A blueprint for a coordinated minimum effective taxation standard for ultra-high-net-worth individuals. June 25, 2024. Pp. 40—41.

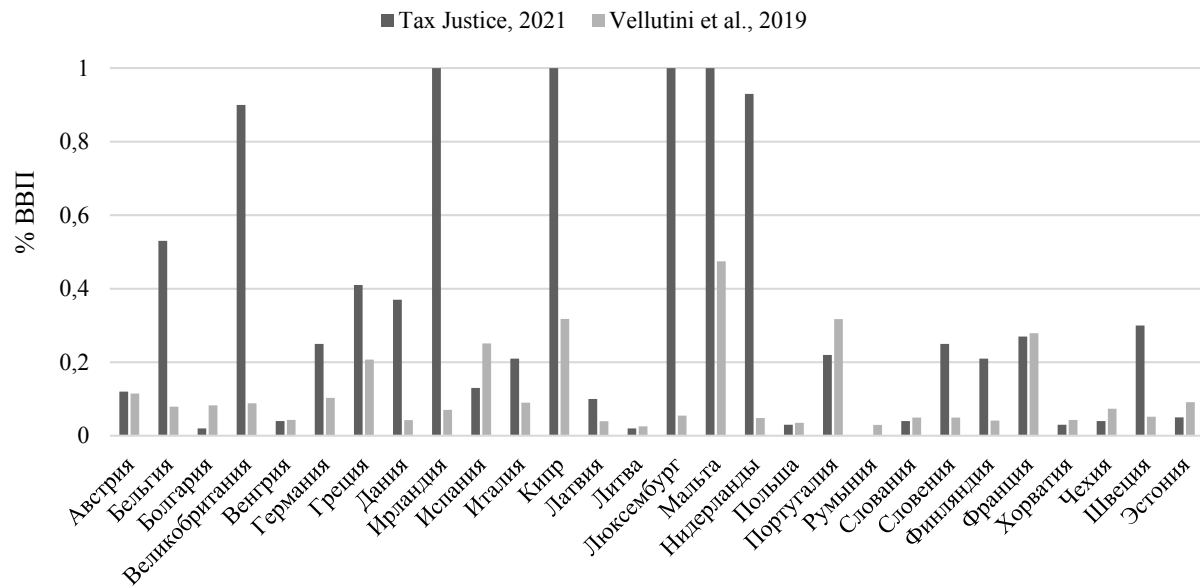
² Alstadsæter A., Johannesen N., Zucman G. Tax Evasion and Inequality. *American Economic Review*. 2019. Vol. 109(6). P. 2073—2103. DOI:10.1257/aer.20172043

Таблица 4.5. Оценка потерь налоговых доходов в результате уклонения от уплаты налогов физическими лицами

Исследование	Методология и методы	Расчетный размер налоговых потерь
Henry (2012)	Экстраполирование данных BIS о трансграничных депозитах физических лиц	2010: US \$189 млрд в странах мира
Pellegrini et al. (2016)	Распределение данных об офшорных активах между странами на основе данных МВФ о портфельных инвестициях (Coordinated Portfolio Investment Survey, CPIS)	2001—2013: US \$20 — US \$42 млрд ежегодно при налогообложении доходов от капитала. 2001—2013: US \$2,1 — US \$2,8 трлн при налогообложении дохода, незадекларированного в стране происхождения, и переведенного в офшор
Zucman (2017)	Несоответствие показателей активов и обязательств в странах мира (агрегированные показатели)	2016: US \$163 млрд
МВФ (2018)	Распределение глобальных офшорных финансовых активов между странами, с использованием данных Национального банка Швейцарии (Swiss National Bank)	2016: 0,1% ВВП при налогообложении финансовых активов
State of Tax Justice (2021)	Распределение глобальных офшорных финансовых активов между странами, использованием агрегированных данных BIS	2020: US \$171 млрд при налогообложении дохода от использования финансовых активов. Потери стран с высоким уровнем дохода составили свыше US \$168 млрд
Vellutini et al. (2019)	<div style="display: flex; justify-content: space-around;"> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; text-align: center;">Оценка глобальных офшорных активов</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; text-align: center;">Разбивка глобальных офшорных активов по странам</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; text-align: center;">Оценка уклонения от уплаты налогов</div> </div> 	2016: €45,66 млрд в ЕС-27
European Commission (2021)		2004-2018: €51 млрд или 0,34% ВВП ежегодно в ЕС-27. Налоговые потери значительно варьируются с течением времени: €27 млрд в 2005 г. и €124 млрд в 2018 г.

Источник: составлено авторами по данным¹

¹ Vellutini et al. (2019), указ. соч., P.26—28; The State of Tax Justice 2021. Tax Justice Network. P. 46—47; European Commission (2021), указ. соч., P. 13; Henry J.S. The price of offshore revisited. 2012. Tax Justice Network. Vol. 22. P. 57—168; Zucman G. How Corporations and the Wealthy Avoid Taxes (and How to Stop Them). The New York Times. 2017; Pellegrini V., Sanelli A., Tosti E. What do external statistics tell us about undeclared assets held abroad and tax evasion? Bank of Italy Occasional Paper, 367. 2016; IMF Fiscal Monitor: Capitalizing on Good Times. April 2018



Источник: составлено авторами по данным EU Tax Observatory

Рис. 4.6. Предполагаемые потери налогового дохода стран Европы вследствие трансграничного уклонения от уплаты налогов физическими лицами

Как свидетельствуют данные рис. 4.6., максимальные значения за 2019 и 2021 гг. наблюдаются для Мальты и Кипра, что обусловлено, прежде всего, относительным значением показателя. Абсолютные значения потерь налогового дохода в регионах мира, в том числе, в Европе, вследствие перемещения активов за рубеж физическими лицами представлены в табл. 4.6.

Таблица 4.6. Потери налогового дохода вследствие перемещения средств физическими лицами за рубеж — совокупные данные по региону мира и ТОП-3 стран региона с максимальным размером налоговых убытков

	<i>Потери налогового дохода, US \$ млн, 2021</i>
Азия	24554,8
Китай	10012,9
Япония	5065,4
Тайвань	2967,5
Африка	2320,5
Ангола	180,4
Нигерия	250
ЮАР	648,6
Европа	99204
Великобритания	25482,4
Ирландия	13728,6
Люксембург	10292,2
Латинская Америка	3336
Мексика	765,1
Панама	548,7
Венесуэла	305,7
Океания	2236,2
Австралия	1820
Новая Зеландия	173
Самоа	138,8
Острова Карибского бассейна	655,9
Кюрасао	304,8
Барбадос	149,4
Белиз	81,9
Северная Америка	38405,2
Канада	1826
США	36578,1

Источник: составлено авторами по данным¹

¹ The State of Tax Justice (2021) указ. соч.

Для России этот показатель за 2021 год составил US \$411,6 млн (21 место среди стран Европы). Совокупные потери налогового дохода стран мира вследствие перемещения активов физическими лицами за рубеж достигли US \$171 млрд, что соответствует 0,18% мирового ВВП. Масштаб уклонения обуславливает необходимость разработки механизмов противодействия в целях сокращения неравенства, снижения налоговых убытков, предотвращение недобросовестной налоговой конкуренции.

Противодействие уклонению от уплаты налогов физическими лицами.

1. Обмен финансовой информацией между странами. На сегодняшний день обмен налоговой и финансовой информацией между странами является наиболее эффективным инструментом предотвращения ухода от уплаты налогов физическими лицами. Основные инициативы стран в этой сфере представлены в табл. 4.7.

Таблица 4.7. Инициативы в сфере обмена информацией для борьбы с уклонением от уплаты налогов физическими лицами

<i>Объединение / Инициатива</i>	<i>Содержание</i>
<i>1</i>	<i>2</i>
ОЭСР (2014) Автоматический обмен информацией (Automatic Exchange of Information, AEOI), в том числе, Стандарт автоматического обмена информацией о финансовых счетах в налоговых целях (Standard for Automatic Exchange of Financial Account Information in Tax Matters)	Единый стандарт отчетности (Common Reporting Standard, CRS) в рамках AEOI представляет собой стандарт автоматического обмена налоговой и финансовой информацией. Определяет информацию о финансовых счетах, подлежащую обмену; финансовые учреждения, которые должны предоставлять отчетность; различные типы счетов и налогоплательщиков, на которых распространяется действие; общие процедуры комплексной проверки, которым должны следовать финансовые учреждения. Информация, собранная посредством CRS, включает в себя сведения о владельце счета, общий баланс счета на конец года и любой полученный доход в виде процентов или дивидендов. Информация о деньгах, внесенных на счет, не передается. По состоянию на декабрь 2024 CRS принят 125 странами мира.
ЕС (2011) Директива об административном сотрудничестве (The Directive on Administrative Cooperation in the field of taxation), DAC), с изменениями и дополнениями	Предусматривает автоматический обмен информацией между государствами-членами по доходам физических лиц, отличным от процентов: доход от трудовой деятельности; пенсионный доход; вознаграждения директоров; доход от недвижимого имущества; продукты страхования жизни (DAC1). В зависимости от типа информации обмен осуществляется автоматически, по запросу и спонтанно. Модификации Директивы, затрагивающие налогообложение доходов физических лиц, касаются обмена сведениями 1) о финансовых активах и счетах (DAC2); 2) о потенциально недобросовестных трансграничных соглашениях (DAC6); 3) о доходе продавцов онлайн-платформ (DAC7); о криптоактивах (DAC8).

Окончание табл. 4.7

1	2
США (2010) Закон о налогообложении иностранных счетов (FATCA)	Иностранные финансовые учреждения обязаны сообщать информацию о финансовых счетах граждан США в Налоговую службу США (Internal Revenue Service IRS). В случае несоблюдения требований эти организации обязаны уплатить штраф в размере 30% от суммы платежей из источников в США. В 2012 году Закон был дополнен серией межправительственных соглашений, которые имплементируют FATCA на уровне страны. По состоянию на 2024 год 112 стран, включая ключевые офшорные финансовые центры, согласились на обмен информацией; подписано свыше 4900 двусторонних соглашений, в соответствии с которыми налоговые администрации обмениваются финансовой информацией.
Программы добровольного раскрытия информации (Voluntary Disclosure Programmes)	Цель — возможность урегулирования налоговых споров для налоговых органов стран, не являющихся участниками международных и двухсторонних соглашений об обмене налоговой информацией. Они позволяют сократить административные расходы на принудительные аудиторские проверки, судебные разбирательства, одновременно позволяя обеспечить уплату налогов и получить доход.

Источник: составлено авторами по данным¹

По оценкам Global Tax Evasion Report (2024), благодаря автоматическому обмену банковской информацией, уклонение от уплаты налогов физическими лицами за счет перевода активов в офшоры сократилось примерно в три раза менее чем за 10 лет. До 2013 года домохозяйства владели эквивалентом 10% мирового ВВП в виде финансовых активов налоговых гаваней по всему миру, большая часть которых не была задекларирована и принадлежала гражданам с высоким доходом.

Тем не менее, обмен информацией между странами в полной мере невозможен из-за двух основных проблем. Во-первых, по-прежнему не все офшорные финансовые учреждения соблюдают требования передачи отчетности, в том числе, по причине опасения потери клиентов. Во-вторых, не на все виды активов распространяются требования автоматического обмена банковской информацией. К таким активам относится, прежде всего, недвижимость².

2. Международное сотрудничество. Основная цель международного сотрудничества — это избегание «гонки уступок», регулирование недобросо-

¹ European Commission (2021), указ. соч. Pp. 33—35, Vellutini et al. (2019), указ. соч. Pp. 37—47; Directive on Administrative Cooperation (DAC). 2024. URL: https://taxation-customs.ec.europa.eu/taxation/tax-transparency-cooperation/administrative-co-operation-and-mutual-assistance/directive-administrative-cooperation-dac_en#evaluation-of-dac Global Tax Evasion Report 2024, указ. соч. Pp. 27—28.

² Global Tax Evasion Report 2024, указ. соч. P. 7—8

вестной налоговой конкуренции (harmful tax practices), возникающей вследствие применения преференциальных налоговых режимов, прежде всего, для состоятельных лиц. Главным бенефициаром сотрудничества являются небольшие страны и страны с низким уровнем дохода, поскольку они в большей степени уязвимы к международной мобильности факторов производства и более ограничены в своих возможностях управлять ею в одностороннем порядке.

3. Меры налоговой политики. Основные существующие на сегодняшний день предложения связаны с реформированием налогообложения лиц со сверхвысоким уровнем доходов (как основных субъектов уклонения) и носят дискуссионный характер.

3.1. Введение всеобщего минимального налога на активы/богатство (coordinated global minimum wealth tax) для лиц со сверхвысоким уровнем доходов. По оценкам Global Tax Evasion Report (2024), введение такого налога способно сократить масштаб уклонений, поскольку всеобщие минимальные налоги гарантируют, что независимо от конкретных исключений, льгот или стратегий уклонения от уплаты налогов, которые могут использовать состоятельные налогоплательщики, фактически уплаченный налог не может быть ниже определенной суммы. Взимание этого налога по ставке 2% обеспечит дополнительные поступления в размере US \$250 млрд, при количестве плательщиков, не превышающем 3000 человек (табл. 4.8).

Таблица 4.8. Потенциальный доход от взимания всеобщего минимального налога на активы

Регион	Количество миллиардеров, чел.	Совокупные активы, US\$ млрд	Уплачиваемый индивидуальный подоходный налог, US\$ млрд	Доход от взимания 2% налога на активы, US\$ млрд
Европа	499	2418	6,1	42,3
Северная Америка	835	4822	24,1	72,3
Восточная Азия	838	3446	8,6	60,3
Южная и Юго-Восточная Азия	260	991	2,5	17,3
Латинская Америка	105	419	1,04	7,3
Африка к югу от Сахары	11	52	0,13	0,91
Ближний Восток и Северная Африка	75	182	0,45	3,2
Россия и Центральная Азия	133	586	1,5	10,3
Итого	2756	12916	44,4	213,9

Источник: составлено авторами по данным¹

Примечание: Минимальный налог рассчитывается как 2% от стоимости активов миллиардеров за вычетом суммы индивидуального подоходного налога, который они уже уплачивают.

¹ Global Tax Evasion Report 2024, указ. соч. Р. 11.

В качестве налоговой базы предлагается использовать совокупные чистые активы по их текущей рыночной стоимости, поскольку потоки доходов и потребительские расходы лиц со сверхвысокими доходами сложно идентифицировать. Как инструмент современной налоговой политики, всеобщее налогообложение дохода состоятельных граждан по минимальной ставке имеет ряд потенциальных преимуществ.

1) Обеспечение роста доходов в контексте нарастающих потребностей в государственных инвестициях в образование, здравоохранение, инфраструктуру и «зеленую» экономику.

2) Сдерживание роста экономического неравенства.

3) Повышение налоговой дисциплины и поддержка обществом налоговых реформ за счет повышения доверия к правительству. Правительство, которое продемонстрировало способность облагать налогом наиболее богатых, тем самым, обеспечив соблюдение принципа справедливости, с большей вероятностью будет пользоваться доверием граждан¹.

4) Повышение уровня налоговой морали в обществе.

5) Сдерживание международной налоговой конкуренции: введение этого налога критической массой стран позволило бы остановить «гонку уступок», поскольку разница в эффективных ставках было бы крайне незначительной².

При этом обеспечение беспрецедентного уровня международной налоговой координации стран для введения всеобщего минимального налога является основным вызовом для реализации этой инициативы на практике.

3.2. Прогрессивное налогообложение лиц со сверхвысокими доходами — налогообложение прироста капитала и налогообложение наследства. Прирост капитала составляет наиболее существенную часть дохода состоятельных граждан, облагаемую по максимальным ставкам шкалы подоходного налога³. В то же время налогообложение прироста капитала в большинстве стран облагается по более низким эффективным ставкам, чем другие виды доходов⁴. С учетом этого прогрессивность налоговой системы применительно к лицам со сверхвысокими доходами, не достигает своей цели.

Это обуславливает значительное внимание со стороны развитых стран к реформированию налогообложения доходов физических лиц от капитала и в виде наследства. Основные меры, направленные на повышение прогрессивно-

¹ Global Tax Evasion Report 2024, указ. соч., P. 12—13.

² Zucman (2024), указ. соч., P. 30—33

³ Scheuer F., Slemrod, J. Taxation and the super-rich. Annual Review of Economics. 2020. 12. P. 189—211.

⁴ Marti S., Martínez I., Scheuer F. Does a progressive wealth tax reduce top wealth inequality? Evidence from Switzerland. Oxford Review of Economic Policy. Autumn 2023. Vol. 39(3). P. 513—529. DOI: 10.1093/oxrep/grad025

сти налогов для лиц со сверхвысокими доходами, связаны с дальнейшим ростом максимальных ставок подоходного налога и улучшением налогового контроля. Важнейшим препятствием реализации подобных мероприятий на практике, усложняющим потенциал прогрессивного налогообложения, является глобализация, упрощающая перемещение факторов производства в более благоприятные налоговые юрисдикции.

Заключение. В целом, ключевыми фискальными драйверами перемещения активов физических лиц за границу являются (в порядке убывания) налоги на прирост капитала, налоги на наследство, индивидуальные подоходные налоги. Основными субъектами уклонения, деятельность которых приводит к максимальным потерям налоговых поступлений, являются лица с высоким и сверхвысоким уровнем дохода, использующие финансовых и юридических посредников для размещения своих активов в международных финансовых центрах. С точки зрения налоговой теории оптимальным инструментом сокращения потерь от трансграничного уклонения от уплаты налогов выступает всеобщий минимальный налог на богатых. Современная практика подтверждает эффективность обмена налоговой и финансовой информацией между юрисдикциями как метода противодействия уклонению.

Монография

**Уклонение
от уплаты налогов
физическими лицами**
Проблемы и решения

**Под редакцией
Игоря Анатольевича Майбурова**

Редактор *Л.П. Кравченко*
Оригинал-макет *Н.М. Белоусовой*
Оформление художника *А.П. Яковлева*

Подписано в печать 18.06.2025 (с готовых ps-файлов)
Изд. № 4095 (от 28.05.2025)
Формат 70 x100 1/16
Бумага офсетная
Гарнитура Microsoft Sans Serif
Усл. печ. л. 18,85. Уч.-изд. л. 16,0
Тираж 1000 экз. (1-й завод — 300)
Заказ

ООО «ИЗДАТЕЛЬСТВО ЮНИТИ-ДАНА»
Генеральный директор В.Н. Закаидзе

123298, Москва, ул. Ирины Левченко, 1
Тел.: 8-499-740-60-15
Тел./факс: 8-499-740-60-14
E-mail: unity@unity-dana.ru
www.unity-dana.ru

Отпечатано в типографии ООО «Буки Веди»
117452, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Южное Бутово,
ул. Адмирала Руднева, д. 4, помещ. 13/6.
Тел.: +7 (495) 926-63-96, www.bukivedi.com, info@bukivedi.com

NIION 2025-K/1210
MOSURED 77/25K-210

УКЛОНЕНИЕ ОТ УПЛАТЫ НАЛОГОВ ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ

