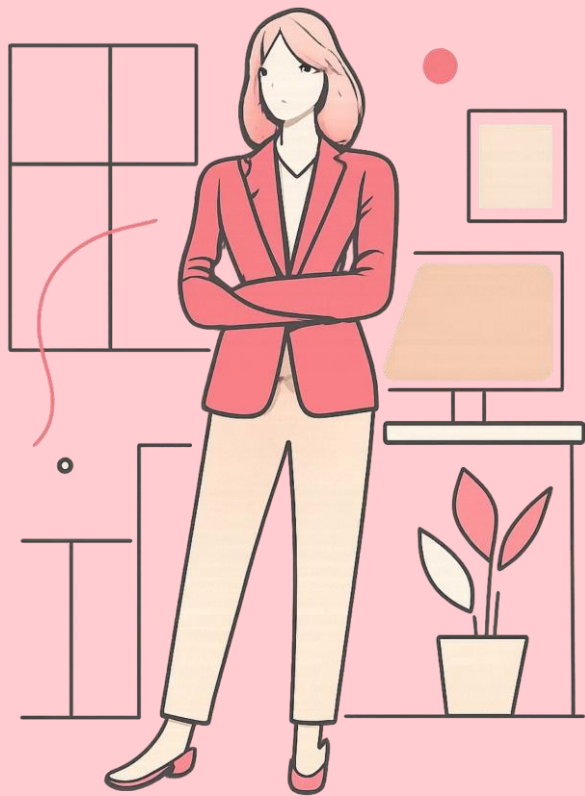


Цифровой налоговый контроль 2026: главные тренды, цифровой профиль налогоплательщика и курс на обеление бизнеса

В 2026 году ФНС — это цифровой налоговый контролёр с искусственным интеллектом. Вместо случайных проверок компаний налоговый орган полагается на аналитику, Big Data и ИИ-алгоритмы. Для добросовестного бизнеса это почти незаметно, но сомнительные операции алгоритмы распознают с высокой точностью и скоростью.



Светлана Сульженко

Руководитель проектов по налоговому сопровождению ООО «Учет и Консалтинг» ГК «Аудит-Вела»

- Советник государственной гражданской службы РФ I класса
- Кандидат экономических наук, доцент кафедры налогов и налогообложения РГЭУ (РИНХ)
- Налоговый консультант с опытом работы в налоговых органах более 25 лет

Эволюция налогового контроля

Раньше

Отбор объектов для проверок на основе отчетов, выручки, периода и даты предыдущей проверки. Высокая зависимость от человеческого фактора.

Сегодня

Непрерывный автоматизированный мониторинг с помощью АИС «Налог-3» и АСК «НДС-2».

Источники данных: Онлайн-кассы, банки, операторы связи (сбор в режиме реального времени).

Результат: Создание цифрового профиля бизнеса, где система сама распознает ошибки, расхождения и подозрительные схемы без участия инспектора.

ТРЕНДЫ 2026

Цифровая трансформация налогового контроля

Цифровая трансформация сместила фокус на профилактику нарушений. Основа — тотальная прозрачность бизнеса и анализ данных в реальном времени.

ФНС: ИИ-аналитика

Анализ рисков, выявление схем дробления бизнеса

Бизнес: ИИ-ассистенты

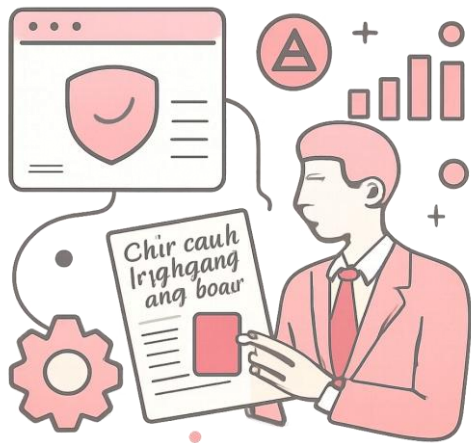
Крупные компании внедряют GigaChat для ответов на требования ФНС, анализа судебной практики, поиска ошибок данных

Формат налогового контроля : без контакта

Контрольные мероприятия становятся дистанционными и оперативными



Как подготовиться к проверке с учётом новых ИИ-алгоритмов ФНС



Контроль без контакта — это не будущее, это уже настоящее. Если бизнес не начнёт управлять своими цифровыми рисками, за него это сделает система — в режиме доначислений и ограничений.



Современный спектр применяемых цифровых технологий чрезвычайно широк: ИИ, мобильные приложения, интернет-порталы, Big Data и т.п. В результате система сама определяет компании с повышенным риском.

Как используют ИИ в налоговом контроле

В ежедневные процессы налоговой встраиваются ИИ-алгоритмы. В июле 2025 года Puzzle RPA совместно с ФНС запустила крупнейший в России ИИ-проект в госструктуре, система использует ИИ для автоматизации операций, платформа рассчитана на более чем 120 000 сотрудников. Решение используют:

1

Автоматизация рутины

Сверка, обработка документов, формирование отчётов, подготовка проектов решений

2

Анализ неструктурированных данных

Сбор и систематизация информации из текстов запросов, писем, судебной практики, отчетов

3

Информационная безопасность

Система функционирует офлайн, без выхода в интернет, соответствует требованиям защиты информации

Основные задачи ИИ-алгоритмов в ФНС



Финансовый анализ налогоплательщика

Анализ движений по счетам, онлайн-кассам и отчетности. Обнаружение системных аномалий, незаметных при ручном пересчёте



Анализ схем и рисков

Выявление схем (дробления бизнеса), транзитных платежей, подозрительных операций. Прогноз вероятности недоимки до её возникновения



Контроль без контакта

Дистанционная проверка документов, осмотр серверов по геоданным, осмотр по геолокации и IP-адресам устройств без физического присутствия, удалённые допросы и экспертизы на основе рекомендаций ИИ

Обмен данными с банками и цифровые взыскания

Обмен данными с банками

ФНС обменивается данными с банками через, электронные запросы, онлайн-порталы в режиме реального времени: счета, операции, остатки, переводы. ИИ-модели анализируют массивы для выявления неуплаты налогов, блокировки счетов.

Законопроект МинФина № 1191451-8 от 30.03.2026г. предусматривает регулярный обмен с Банком России для выявления доходов через переводы, с целью борьбы с уклонением от уплаты налогов. Предусматривает регулярный обмен информации с банками, включая данные об открытии и закрытии счетов, операциях и доходах физлиц.

Цифровые взыскания

С 1 января 2026 г. право налоговых органов блокировать цифровые активы, наравне с обычными банковскими счетами. Приостановление операций распространяется и на **счета цифрового рубля, электронные деньги и кошельки** (ст. 76 НК РФ).

Письмо ФНС от 19.01.2026г. № Д-18-18/2@: под арест и запрет на отчуждение попадают не только движимое и недвижимое имущество, но и имущественные права — безналичные средства, цифровые рубли, ценные бумаги и цифровые права.

Что это значит для бизнеса и физлиц


Для бизнеса

Прозрачность и репутация выходят на первый план — не только для ФНС, но и для контрагентов, проверяющих партнёров через цифровые сервисы.

- Цифровизация упрощает подтверждение расходов и оформление вычетов
- Ошибки в расчётах исправляются автоматически
- Добросовестные предприниматели получают преимущество перед нарушителями

Для физлиц

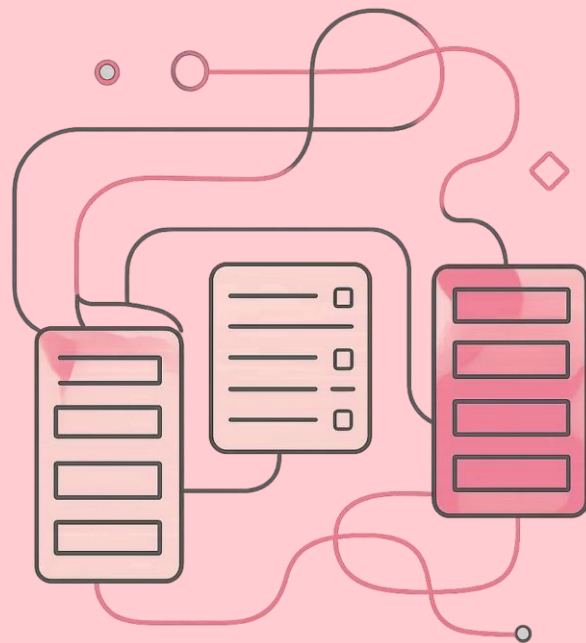
Блокировка счетов за неуплату налогов — реальный сценарий. Все операции — от переводов до покупок — анализируются ФНС. Любая аномалия может стать поводом для запроса или доначисления.

 Плата за удобство — абсолютная прозрачность. Система видит всё.

Цифровой профиль налогоплательщика

Алгоритмы ФНС в режиме реального времени обрабатывают данные онлайн-кассы, сверяют их с банковскими поступлениями, сравнивают налоговую нагрузку со средней по отрасли и региону, проверяют цепочку контрагентов на разрывы по НДС и начисляют баллы рейтинга благонадёжности.

Что ФНС знает о вашем бизнесе в 2026 году, как устроена цифровая налоговая разведка, откуда она берёт данные и что с этим делать.



Эффективность системы цифрового контроля

Как работает ФНС сегодня:

ФНС непрерывно мониторит потоки данных — отчётность, ЭДО, онлайн-кассы, банки, маркетплейсы — и сама формирует сигналы. В центре этой системы — АИС «Налог-3», которая обрабатывает данные о каждом налогоплательщике в режиме 24/7 и формирует цифровой профиль — портрет бизнеса на основе десятков источников данных.

Эффективность системы цифрового контроля:

63%

Рост доначислений
по России в 2025 году

124 млн

Руб. на проверку
средний размер в 1 кв. 2026 (+57% к 1 кв.2025г.)

466 млрд

Рублей доначислено
опережая инфляцию в 11 раз

177 млн

Руб. в Москве
средний размер доначислений

Откуда ФНС берет данные: 89 источников данных в режиме реального времени

Законы № 254-ФЗ от 23.07.2025 и № 259-ФЗ от 08.08.2024 закрепили автоматический сбор данных из ~89 источников. Ключевые из них:

Онлайн-кассы и ОФД

Каждый чек — в ФНС немедленно: дата, время, сумма, номенклатура. Расхождение кассы и декларации — автоматический сигнал проверки.

Банки

Банки предоставляют сведения по счетам, АСК НДС-2 контролирует движение денег между счетами организаций и физлиц, сверяя потоки с отчетностью.

Маркетплейсы

С 2025 года площадки передают данные о полной реализации, возвратах и комиссиях — а не только о выплатах продавцу.



Дополнительные источники: что ещё видит ФНС



Честный ЗНАК

Движение маркированных товаров — от производителя до покупателя. Если товар прошёл по документам, но отсутствует движения в системе маркировки — сигнал для проверки.



ЭДО

Вся первичка через операторов ЭДО, доступна налоговой. Система автоматически сверяет данные счетов-фактур покупателя и продавца — это основа АСК НДС-2, которая ловит НДС-разрывы по всей цепочке контрагентов..



Соцсети и открытые источники

С 2026 года ФНС официально мониторит соцсети. Реклама услуг без регистрации бизнеса, демонстрация имущества, несовместимого с доходами — основание для запроса пояснений.



Госреестры

ЕГРЮЛ, Росреестр, ГИБДД, Росфинмониторинг, данные исполнительных производств, пограничная служба — всё интегрировано в единый цифровой профиль.



Зарплаты и сотрудники

РСВ и 6-НДФЛ автоматически сравниваются со среднерегionalными показателями по ОКВЭД. Зарплата ниже нормы — критерий риска.

Рейтинг благонадёжности: публичная оценка бизнеса

С 1 января 2026 года Федеральный закон № 254-ФЗ от 23.07.2025 закрепил официальные полномочия ФНС на проведение анализа финансово-хозяйственной деятельности каждого юридического лица и ИП. На основании приказа ФНС от 05.12.2025 № ЕД-7-31/1041@ введена новая методика оценки с балльной системой: максимум 53 балла для компаний и 29 баллов для ИП.



Балльная система

С 2026 года выписка с оценкой бизнеса может быть предоставлена третьим лицам: партнёрам, банкам и закупочным комиссиям.

Последствия низкого рейтинга

Усиленный камеральный контроль
Отказ партнёров в контракте
Ужесточение условий кредитования
Отстранение от тендеров 44-ФЗ/223-ФЗ


🕒 Оспорить оценку можно в течение **5 рабочих дней** — ФНС обязана ответить в тот же срок.

АСК НДС и новые полномочия ФНС с 2026 года

Как ФНС видит цепочку контрагентов

Каждая декларация по НДС проходит через АСК НДС-2. Если счёт-фактура есть у вас, но нет у контрагента — **разрыв фиксируется автоматически**.

АСК НДС-2 контролирует движение реальных денег, выявляя расхождение маршрутов документов и платежей.

 Один контрагент с разрывом — и вы получаете требование пояснить сделку, даже если лично всё сделали правильно.

Новые полномочия с 2026 года

→ Экстерриториальные проверки

Специализированные центры камерального контроля могут проверять декларации из любого региона (ФЗ № 425-ФЗ).

→ Расширение периода

ФНС вправе проверять более глубокий период в рамках ВМП

→ Выемка и допросы

Осмотр территорий — теперь и в рамках дополнительных мероприятиях налогового контроля. Вызов на допрос — через уведомление на портале Госуслуги, неполучение уведомления в личном кабинете — не основание для неявки.

Главные триггеры и сервис самопроверки

Низкая нагрузка

Ниже среднеотраслевой по ОКВЭД
— автоматическое повышение
уровня риска

Серые зарплаты

Ниже среднерегionalных —
сигнал о возможных нелегальных
выплатах

Касса ≠ декларация

Расхождение оборотов —
требование формируется
немедленно

НДС-разрывы

Проблемы контрагента в цепочке — ваша обязанность
доказывать добросовестность

Дробление бизнеса

Связанные ИП/ООО, общий адрес, одинаковые ОКВЭД —
система это видит

✔ **Сервис «Как меня видит налоговая»** на nalog.gov.ru — инструмент самодиагностики, покажет текущий уровень риска по методике ФНС. Доступен для ООО (с 2023) и ИП (с марта 2025). Проверяйте раз в квартал.

7 практических шагов: управляйте своим цифровым профилем

01

Проверьте себя в личном кабинете ФНС

Сервис «Как меня видит налоговая» — минимум раз в квартал.

04

Устраните расхождения данных

Касса, банк и декларация должны быть согласованы между собой

07

Реагируйте на требования быстро

26% жалоб удовлетворяются при грамотной аргументации и документах.

Цифровая прозрачность — это не угроза, а зеркало. Добросовестный бизнес получает конкурентное преимущество: меньше проверок, лучше рейтинг, доступ к закупкам и кредитам.

02

Сверьте нагрузку с отраслевой

Показатели на nalog.gov.ru. Если ниже — подготовьте обоснование заранее.

05

Следите за зарплатным «хвостом»

Ниже нормы — поднимите или подготовьте обоснование.

03

Проверяйте контрагентов

ЕГРЮЛ, риски, задолженности. Сохраняйте скриншоты — это «должная осмотрительность».

06

Запросите выписку ФНС

Официальная оценка бизнеса — проверьте и оспорьте ошибки за 5 дней.

План обеления экономики: 6 стратегических направлений ФНС

Руководитель ФНС России **Даниил Егоров** представил на пленарном заседании Совета Федерации комплекс мер по обелению экономики — стратегическому приоритету Службы.

Обеление торговли

- 1 Ужесточение наказаний за работу без регистрации и нарушения при применении онлайн-касс

Борьба с «серым» импортом из ЕАЭС

- 2 Запуск системы СПОТ с 1 июня 2026 г. — подтверждение поставки и авансовый платёж НДС

Легализация рынка труда

- 3 Законодательное закрепление признаков трудовых отношений; ответственность за подмену договорами с самозанятыми

Контроль наличных и цифровых валют

- 4 Ужесточение контроля за вывозом наличных и золота; регулирование оборота цифровых валют и майнинга

Борьба с нелегальным кредитованием

- 5 Уголовная ответственность за незаконное предоставление потребительских кредитов

Контроль рынка табака и никотина

- 6 Лицензирование оптовой и розничной торговли табачной и никотиносодержащей продукцией

СПОТ, маркетингплейсы и амнистия дробления

Система СПОТ

С 1 июня 2026 года импортеры из ЕАЭС подтверждают поставку через систему ФНС и вносят обеспечительный платёж. Покупатель получает QR-код с данными о грузе.

5 категорий (крупнейшие налогоплательщики, операторы, платформы) освобождены от обеспечительного платежа.

Сотрудничество с маркетингплейсами

832 тысячи предпринимателей работают на платформах. Эксперимент с крупными маркетингплейсами позволил идентифицировать всех продавцов по ИНН.

ФНС агрегирует данные о продажах, сверяет с декларациями и предупреждает о рисках на раннем этапе.

11тыс.

Группы вышли из тени

Отказались от схем дробления в рамках амнистии

25тыс.

Налогоплательщиков

Охвачены амнистией за 2022–2024 годы

5

Категорий без залога

Освобождены от обеспечительного платежа в СПОТ

Риски сделок с сомнительными контрагентами

Судебная практика 2025 –2026 гг. подтверждает устойчивую тенденцию: налоговые органы активно доначисляют налоги по операциям с «бумажными» поставщиками.

Типичный сценарий

Договор с «бумажным» поставщиком → реальный товар от иного лица → доначисление НДС и налога на прибыль + штраф 40% (п. 3 ст. 122 НК РФ).

Последствия

Прокуратура оспаривает сделку как ничтожную. Суд взыскивает платежи в доход бюджета (ст. 169 ГК РФ). Пример: Постановление АС ПО от 01.11.2025 № А65-1815/2025.



Защита добросовестного бизнеса

Подтверждающие судебные акты

- АС ВВО от 05.09.2025 № А31-7637/2023
- АС ПО от 20.06.2025 № А65-19145/2024
- АС МО от 06.03.2025 № А40-264512/2023
- АС УО от 03.02.2025 № А60-30934/2023

Презумпция добросовестности

В 2025–2026гг. суды всё чаще ссылаются на презумпцию добросовестности налогоплательщика (Определение КС РФ № 329–0).

Налогоплательщик **не отвечает за действия третьих лиц** и не обязан контролировать контрагентов, *если сам действовал в рамках закона и без признаков умысла.*



Должная осмотрительность при выборе контрагента

Единого стандарта не существует — оценка носит индивидуальный характер. Пример обоснования (Постановление АС ПО от 17.03.2025 № А65-7850/2024):

01

Стаж и профиль деятельности

Контрагент зарегистрирован более 5 лет, ведёт деятельность по основному виду, соответствующему предмету договора.

02

Деловая репутация

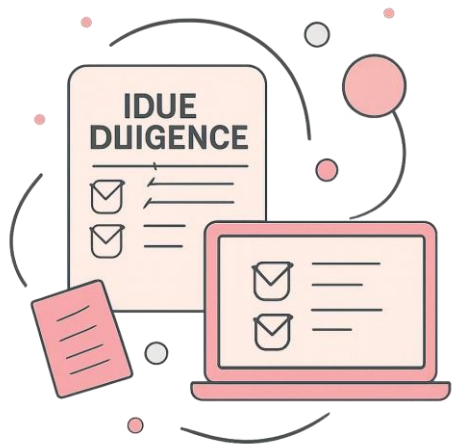
Подтверждённый опыт: более 10 контрактов на госзакупках, работа с крупными заказчиками.

03

Ресурсы и независимость

Персонал (22 чел.), основные средства (2,7 млн руб.), расчётные счета в банках, отсутствие контроля со стороны налогоплательщика.

Осмотрительность: что ещё проверяют



Критерии (Постановление АС ПО от 13.08.2025 № А65-16802/2024)

- Проверка деловой репутации, наличия оборудования, персонала и производственных мощностей
- Получение документов: свидетельство о постановке на учёт в ИФНС, данные из ЕГРЮЛ, доверенность на подписанта
- Использование официальных источников (ФНС, госзакупки, реестры) для подтверждения добросовестности

i Важно: Налогоплательщик не несёт ответственности за недобросовестных контрагентов второго и последующих уровней, *если не доказан его контроль над такими лицами.*

Договоры управления с ИП: риски переквалификации

Налоговые органы всё чаще проверяют договоры управления с ИП, подозревая прикрытие фактических трудовых отношений.

Пример

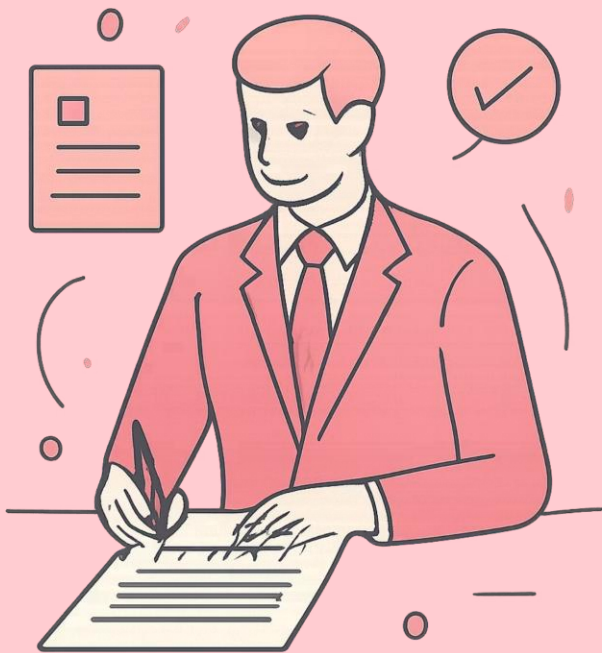
Камеральная проверка усомнилась в выплатах ИП-управляющему на УСН (Постановление 15-го ААС от 13.10.2025 № А53-39641/24).

Метод анализа

Сравнение функций ИП с Квалификационным справочником должностей (Постановление Минтруда № 37) и вакансиями на HeadHunter.

Результат


Установлено, что ИП фактически исполнял трудовые функции наёмного руководителя — договор переквалифицирован.



Рыночность вознаграждения и переквалификация ГПД

Оценка рыночности

Назначается экспертиза для определения соответствия выплат рыночному уровню. Если вознаграждение существенно превышает рыночную стоимость аналогичных услуг — расходы признаются необоснованными.

 **Вывод:** Такие договоры могут быть переквалифицированы в трудовые отношения.

Переквалификация ГПД (Постановление АС ВСО от 02.09.2025 № А69-2620/2024)

Компания заключила договор на бухгалтерские услуги с самозанятым. Налоговая установила признаки трудовых отношений:

- Постоянное выполнение функций бухгалтера в течение длительного срока — аналогично бессрочному трудовому договору
- Выплаты производились одновременно с зарплатой сотрудников, что указывает на включение в фонд оплаты труда

Критерии оценки работы с самозанятыми



Регулярность и характер выплат

Систематичность и размер платежей — ключевой индикатор трудовых отношений.



Доля дохода от одного заказчика

Если 75% и более дохода самозанятого поступает от одной организации — это сигнал для проверки.



Трудовая биография

Связи текущих заказчиков с предыдущими работодателями самозанятого анализируются в первую очередь.



Использование инфраструктуры

Безвозмездный доступ к оборудованию и ПО компании (например, «1С») — признак трудовых отношений.



Риски организаций: основные схемы доначислений

Цифровизация налогового контроля позволяет ФНС оперативно выявлять следы ухода от налогообложения уже в ходе предпроверочного анализа и камеральных проверок.



1 Подмена трудовых отношений
Фиктивные договоры ГПХ с «самозанятыми» и ИП (Постановления АС УО от 09.12.2025 № А71-900/2025, АС МО от 11.11.2025 № А40-276265/2024).

2 Занижение рабочих ставок
Искусственное снижение ставок для уменьшения налоговой базы (Постановление АС ЗСО от 10.02.2026 № А70-7271/2025).

3 «Липовые» подотчёты
Прикрытие доходов руководителей через фиктивные подотчётные суммы (Постановление АС ПО от 01.07.2025 № А57-3804/2024).

С 10 ЯНВАРЯ 2026 ГОДА

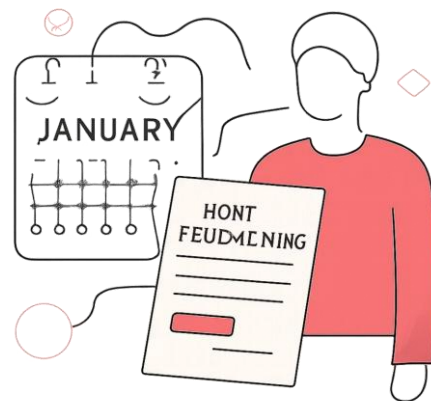
Обновлённые индикаторы риска работы с самозанятыми

Решение о внеплановой проверке принимает трудовая инспекция на основе индикаторов риска (приказ Минтруда № 838н от 30.11.2021, ч. 9 ст. 23 ФЗ № 248-ФЗ).

Новые критерии запуска проверки

Взаимодействие с **более чем 35 самозанятыми**, если каждый из них одновременно:

- Получает от организации/ИП среднемесячный доход **свыше 35 тыс. руб.**
- Сотрудничает **дольше 3 месяцев**
- **75% и более** его доходов приходится на этого работодателя (ранее порог составлял 90%)



Дробление бизнеса: когда налоговая видит схему

Налоговые органы активно выявляют признаки фиктивного дробления единого бизнеса, направленного на сохранение спецрежимов и снижение налоговой нагрузки.

Когда дробление признаётся схемой?

Статья 54.1 НК РФ

Запрещает искажение фактов хозяйственной жизни с целью необоснованного уменьшения налоговой базы.

Признаки «раздробленного» бизнеса:

- Единый производственный процесс в группе компаний
- Все участники контролируются одними лицами
- Юридическая самостоятельность — формальная
- Основная цель — снижение налогов через спецрежимы



Примеры из реальных дел

⚠ Торговая сеть — схема найдена

Постановление АС ЗСО от 20.02.2025 № А45-18893/2023

- Все магазины — единый бренд, стиль и контакты
- Товар закупается и хранится централизованно
- Персонал перемещается между точками
- Владельцы — взаимозависимые лица (родственники)

✅ Аренда в ТРЦ — схема не подтверждена

Постановление 21 ААС от 27.10.2025 № А84-4870/2024

- Общество на ОСН занималось арендой, а не торговлей
- ИП вели самостоятельную деятельность
- Подтверждена деловая цель и отсутствие пересечения видов деятельности

Цифровая трансформация в реальном времени



ИИ-мониторинг 24/7

Выявление ошибок и схем в режиме реального времени с применением искусственного интеллекта

Рейтинг благонадёжности

Оперативный мониторинг превратил налоговые риски в стратегический фактор управления

Проактивная защита

Комплексный налоговый аудит, страхование претензий и персональная защита собственников

Как защититься: ключевые меры предосторожности

1

Профилактика — главный щит

Регулярный налоговый аудит и оценка бизнес-процессов на предмет маркеров риска: дробление, работа с самозанятыми и др.

2

Подготовка к допросам

Инструктаж сотрудников с налоговым консультантом. Присутствие юриста на допросе предотвращает подписание неверных протоколов.

3

Не доводите до банкротства

Активно взаимодействуйте с ИФНС на стадии проверки. Оспаривайте акты до вступления в силу — потом шансы минимальны.



Вывод: Защита должна быть проактивной, системной и начинаться заранее — когда решение уже вынесено, исправить ситуацию сложно и дорого.

Сопровождение проверок ИФНС под ключ



Оперативно проверим риски, подготовим позицию и снизим вероятность доначислений на **70–90%**

- Выездные и камеральные проверки
- Комплексный налоговый аудит
- Персональная защита собственников

Подпишитесь на наши каналы в МАХ

Полный разбор налоговых нововведений, рекомендации от специалистов ФНС и экспертов-практиков



Бизнес-Форсаж с Еленой Восканян · Аудит-Вела | Всё об учёте и налогах

Наши контакты

📞 Телефоны

8-800-201-80-37
8 (863) 201-72-25

✉ Электронная почта

office@audit-vela.com

📍 Адрес

344082, Россия, г. Ростов-на-Дону, ул. Береговая, 8, офис 307

🌐 Сайты

Группа компаний «Аудит-Вела»:
www.audit-vela.com
Учебный центр «Аудит-Вела»:
www.auditvela.ru