Офиц. интернет-портал правовой информации. URL: <https://adilet.zan.kz/kaz/docs/P2400000592> (дата обращения: 17.03.2025).

Орлова М. М. История и современные тенденции развития систем электронного документооборота // Вестн. ВНИИДАД: Информационные технологии, использование информационных ресурсов. 2022. № 3. С. 54–55.

Documentolog [сайт]. URL: <https://documentolog.com/kz> (дата обращения: 17.03.2025).

УДК 336.226.66

А. А. Кокорина¹
Уральский государственный
педагогический университет
(г. Екатеринбург)

ДОКУМЕНТИРОВАНИЕ ПРОЦЕССА КАМЕРАЛЬНОЙ ПРОВЕРКИ ДЕКЛАРАЦИИ 3-НДФЛ ДЛЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ НАЛОГОВОГО ВЫЧЕТА

В статье рассматривается процесс документирования камеральной проверки декларации 3-НДФЛ, необходимой для получения налогового вычета. Анализируются ключевые этапы проверки, включая подачу декларации, проверку корректности представленных данных и подтверждающих документов, а также возможные причины отказа в вычете.

Ключевые слова: камеральная проверка, 3-НДФЛ, налоговый вычет, документирование, цифровизация ИФНС.

Цель статьи – рассмотреть процесс документирования камеральной проверки 3-НДФЛ, выявить ключевые проблемы и предложить пути оптимизации.

Федеральная налоговая служба (ФНС России) – федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий контроль за соблюдением налогового законодательства [Налоговый кодекс...]. В ее функции входит обеспечение полноты и своевременности налоговых платежей, контроль за оборотом табачной продукции, применением ККТ и валютный контроль в установленных пределах.

Особое значение в работе ФНС имеет отдел камеральных проверок, который проводит контроль деклараций на соответствие законодательству. Эта деятельность способствует эффективному налоговому администрированию и укреплению финансовой стабильности государства.

Камеральная налоговая проверка – это один из основных методов налогового контроля, применяемый для проверки соблюдения законодательства о налогах и сборах [Михасева, с. 22]. Ее особенность заключается в том, что она проводится исключительно на основе доку-

¹ Научный руководитель: С. Л. Разинков, канд. ист. наук, доцент УрГПУ.

ментов, предоставленных налогоплательщиком в налоговый орган (налоговые декларации, расчеты), а также тех сведений, которые имеются в распоряжении самой налоговой инспекции.

Для анализа процесса проведения камеральных проверок важным аспектом является количественная оценка выполняемой работы налоговыми органами. Согласно данным Инспекции ФНС России по Верх-Исетскому району г. Екатеринбурга, за период с 2022 по 2024 гг. количество проверенных налоговых деклараций физических лиц значительно увеличилось. В 2022 г. было проверено 47 802 деклараций, в 2023 г. – 48 321, в 2024 г. – 52 852, а за 2025 г. уже проверено более 15 тыс. деклараций. Эти данные свидетельствуют о росте налоговой нагрузки на инспекторов, а также об увеличении объема работы, связанной с проверкой предоставленных деклараций.

Этот рост связан как с увеличением числа налогоплательщиков, так и с усилением контроля со стороны налоговых органов.

Главным документом камеральной налоговой проверки является налоговая декларация [Налоговый кодекс...].

Согласно ст. 80 НК РФ, налоговая декларация – это письменное заявление, составленное по установленной форме, в котором содержатся сведения, необходимые для исчисления и уплаты налога.

Налоговые декларации различаются в зависимости от видов налогов и категорий налогоплательщиков.

Декларация 3-НДФЛ – это обязательный отчет о доходах физлиц для возврата налоговых вычетов или уплаты НДФЛ с доходов, не учтенных работодателем, подаваемый в налоговую инспекцию по установленной форме [Об утверждении...].

При подаче 3-НДФЛ к возврату физические лица имеют право на налоговые вычеты:

- стандартные (на ребенка, вычет на налогоплательщика, относящегося к категориям физических лиц, перечисленным в п. 1 ст. 218 НК РФ);

- социальные (на благотворительность, на обучение, на лечение и покупку лекарств, на негосударственное пенсионное обеспечение, добровольное пенсионное страхование и добровольное страхование жизни, на накопительную часть пенсии, на физкультурно-оздоровительные услуги);

- инвестиционные (возможность вернуть часть уже уплаченного налога или освободить от налога текущий доход от инвестиционных сделок);

- имущественный (возврат подоходного налога при покупке жилья, строительстве дома, который позволяет получить часть уплаченных денег обратно от государства);

– профессиональные (уменьшение налогооблагаемого дохода для самозанятых, авторов и исполнителей на сумму документально подтвержденных расходов или по нормативам (20–40 % от дохода)).

Процесс камеральной проверки декларации 3-НДФЛ представляет собой последовательную процедуру, направленную на контроль достоверности представленных данных и соблюдения налогового законодательства [Там же].

Проверка начинается с анализа своевременности подачи декларации – налоговый орган определяет, была ли она представлена в установленный срок, поскольку нарушение сроков может повлечь применение санкций. Далее проводится визуальная проверка правильности оформления документов, в ходе которой эксперты оценивают полноту заполнения всех обязательных реквизитов и отсутствие технических ошибок.

Следующий этап включает арифметический контроль данных: специалисты проверяют расчетные показатели (доходы, расходы, налоговые вычеты) на соответствие контрольным соотношениям, чтобы исключить возможные ошибки в подсчетах. Особое внимание уделяется обоснованности применения налоговых ставок и льгот – если выявляются несоответствия, налогоплательщику может быть направлен запрос на пояснение.

Важной частью проверки является контроль корректности исчисления налоговой базы и суммы налога к уплате или возврату. Сверяются данные, указанные в декларации, с информацией, имеющейся в распоряжении ИФНС. Параллельно анализируется полнота представленных документов – наличие всех необходимых подтверждающих материалов, таких как справки 2-НДФЛ, договоры или платежные документы.

По итогам проверки оформляются результаты, а при необходимости материалы направляются на дополнительный предпроверочный анализ. Весь процесс сопровождается документированием: на каждом этапе формируются соответствующие акты, уведомления и заключения. Например, при электронной подаче система автоматически генерирует подтверждение о приеме или отказе, а в ходе основной проверки могут быть составлены требования о пояснении, заключения о корректности или соответствии.

Финальная стадия включает уведомление налогоплательщика о результатах, составление отчета о проведенной проверке, обновление данных в системе и архивирование документов. Такой поэтапный подход с обязательным документированием всех действий обеспечивает прозрачность и контролируемость процедуры, минимизируя риски ошибок и нарушений.

Для выявления факторов, влияющих на эффективность камеральных проверок налоговых деклараций физических лиц, было проведено анкетирование шести инспекторов. Исследование преследовало две основные цели:

- выявление ключевых проблем в процессе проверки;
- определение организационных и технических факторов, снижающих качество контроля.

Основные сложности, отмеченные респондентами, носят технический и организационный характер. Прежде всего, 83 % опрошенных указали на регулярные сбои в работе автоматизированной информационной системы «Налог-3», а 67 % отметили частые ошибки при обработке данных. Эти технические неполадки существенно замедляют процесс проверки и снижают его эффективность.

Значительное влияние на качество проверок оказывает неравномерная рабочая нагрузка. В первом полугодии 83 % инспекторов сталкиваются с необходимостью обрабатывать более 1200 деклараций ежемесячно, что приводит к дефициту времени у 50 % сотрудников. Дополнительные сложности создают ошибки со стороны налогоплательщиков – все без исключения респонденты отмечают частые случаи неправильных расчетов и неполного пакета документов.

Для оптимизации процесса проверок респонденты предложили несколько мер: увеличение штата сотрудников (67%), модернизацию информационной системы (33%) и интеграцию с внешними базами данных (33%). Особого внимания заслуживает выявленное несоответствие между внутренними нормативами проверки (14 дней) и законодательно установленными сроками (до 3 месяцев), создающее избыточную нагрузку на персонал.

Важно отметить, что 67% опрошенных выразили готовность участвовать в совершенствовании рабочих процессов, что свидетельствует о высоком потенциале для внедрения позитивных изменений в системе налогового администрирования. Полученные результаты позволяют наметить конкретные направления для повышения эффективности камеральных проверок деклараций 3-НДФЛ.

Документирование процесса камеральной проверки декларации 3-НДФЛ играет ключевую роль в обеспечении прозрачности, законности и эффективности предоставления налоговых вычетов. Четкая фиксация каждого этапа проверки – от первичного приема декларации до итогового решения – позволяет минимизировать ошибки, ускорить обработку данных и повысить качество налогового администрирования.

Особое значение имеет автоматизация документооборота, включая формирование электронных уведомлений, требований о поясне-

ниях и итоговых заключений. Однако, как выявил опрос инспекторов, существующие информационные системы (например, АИС «Налог-3») требуют модернизации для устранения технических сбоев и улучшения взаимодействия с внешними базами данных.

Анкетирование инспекторов ИФНС // Личный архив А. А. Кокориной.

Михасева Е. Н. Организация и методика проведения налоговых проверок : учеб.-методич. пособие. Волгоград: Изд-во Волгогр. ин-та управления – филиала РАНХиГС, 2017.

Налоговый кодекс Российской Федерации (ч. 1, 2) : федер. закон от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 24.02.2024) // Официальный интернет-портал правовой информации. URL: <http://pravo.gov.ru> (дата обращения: 29.03.2025).

Об утверждении форм налоговых деклараций (расчетов) и порядков их заполнения : приказ ФНС России от 07.11.2018 № ММВ-7-2/628@ // ФНС России (официальный сайт). URL: <https://www.nalog.gov.ru> (дата обращения: 01.04.2025).

О порядке проведения камеральных налоговых проверок : приказ ФНС России от 16.03.2022 № ЕД-7-2/207@ // ФНС России (официальный сайт). URL: <https://www.nalog.gov.ru> (дата обращения: 01.04.2025).

УДК 336.717.06

В. Д. Котов¹
Крымский федеральный университет
(г. Симферополь)

НЕЗАДОКУМЕНТИРОВАННЫЙ ФУНКЦИОНАЛ ДОКУМЕНТОВ (НА ПРИМЕРЕ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ)

В статье рассматривается банковская карта как документ, ее скрытые функции и использование в качестве пропуска. Анализируются физические, цифровые и юридические возможности банковской карты.

Ключевые слова: банковская карта, документ, идентификация, NFC, платежная система, пропуск, безопасность.

Документ – это носитель информации, который фиксирует важные сведения, подтверждает права или удостоверяет факты. Документальная информация включает в себя данные, относящиеся к личности владельца, юридическим и финансовым операциям, а также к процессам взаимодействия между гражданами и организациями [Голдовский, с. 33].

Важно понимать, что документы бывают разных типов и выполняют разные функции.

Существуют различные классификации документов:

¹ Научный руководитель: А. П. Саманцов, канд. ист. наук, доцент КФУ.