



Столыпинский  
вестник

Научная статья

Original article

УДК 004

**ОПТИМИЗАЦИЯ УПЛАТЫ КРЕДИТОВ КАК МЕТОД СНИЖЕНИЯ  
АДМИНИСТРАТИВНОЙ НАГРУЗКИ НА НАЛОГОВЫЕ ОРГАНЫ  
OPTIMIZATION OF LOAN REPAYMENT AS A METHOD OF REDUCING  
ADMINISTRATIVE BURDEN ON TAX AUTHORITIES**

**Захаров Александр Дмитриевич**, магистр, Университет Саффолка, США,  
Бостон, azakharau@rambler.ru

**Aliaksandr Zakharau**, master's degree, Suffolk University, USA, Boston,  
azakharau@rambler.ru

**Аннотация**

Статья посвящена исследованию вклада финтех-приложений в улучшение процессов погашения кредитов заемщиками, а также оценке перспектив последующего сокращения административной нагрузки на налоговые службы. В статье анализируется текущее состояние сектора кредитования, изучается вклад финтех-приложений в упрощение процесса выплаты кредитов. Отдельное внимание уделено работам, которые посвящены повышению эффективности взаимодействия между налогоплательщиками и налоговыми инстанциями в случае, когда заемщики используют финтех-приложения при уплате задолженностей.

## Abstract

The article studies the ways of improving fintech applications in the context of simplifying the loan repayment process and reducing the administrative burden on tax services. The article analyzes the current state in the sector of crediting and tax management, examines the contribution of fintech applications in simplifying the process of loan repayment, and considers the technical and functional characteristics of web applications used for crediting. Special attention is paid to improving the efficiency of interaction between taxpayers and tax authorities.

**Ключевые слова:** финтех-приложения, уплата кредитов, налоговое администрирование, автоматизация, искусственный интеллект, цифровизация

**Keywords:** fintech applications, loan repayment, tax administration, automation, artificial intelligence, digitalization

## Введение

В период активной глобализации финансовых рынков, роста кредитования населения и предприятий вопросы эффективности и своевременного погашения кредитов приобретают особую актуальность. Нарушения в процессе уплаты кредитов ведут к увеличению административной нагрузки на налоговые органы, что может негативно сказываться на эффективности налогового администрирования и увеличении финансовых потерь для государства.

В последние годы наблюдается прогресс в разработке и внедрении финансовых технологий. Финтех-приложения обещают вывести способы управления финансами – в том числе и в сфере погашения кредитов – на новый уровень. Исследования показывают, что интеграция финтех-решений в процессы управления кредитами может значительно улучшить их эффективность и упростить взаимодействие между кредиторами и налогоплательщиками [1].

Однако, несмотря на преимущества, вопросы существенной значимости внедрения и использования финтех-приложений изучены не до конца. Существует необходимость в анализе возможностей и ограничений, связанных с применением данных технологий. Цель данного исследования – заполнить этот

пробел, исследуя роль и влияние финтех-приложений на процессы уплаты кредитов и их последствия для налоговых органов.

### Основная часть

Известно, что трудности при погашении кредитов ведут к увеличению задолженности перед налоговыми органами и усилению административной нагрузки на данные институты. Исследование [2] показало, что задолженность по кредитам во всем мире увеличивается на 7% в год, создавая дополнительное давление на системы для взыскания долгов. Это приводит к необходимости внедрения более сложных и затратных процедур налогового администрирования.

На графике (рис. 1) представлена динамика объема потребительского кредитования в развитых и развивающихся странах относительно ВВП во всем мире. Как видно из данных, в развивающихся странах после 2010 года наблюдается устойчивый рост ВВП, что указывает на развитие финансовых рынков, улучшение доступа к кредитам и рост потребительской активности. Если же судить по миру в целом, уровень потребительского кредитования остается относительно стабильным с небольшими колебаниями, что отражает устойчивость кредитных систем в масштабах глобальной экономики.



Рис. 1. Динамика роста ВВП, 2000–2022 [3]

Повышение эффективности процессов уплаты кредитов в сфере налогового администрирования может существенно снизить административные

расходы и улучшить сбор налогов. Таким образом, текущее положение в сфере кредитования и налогового администрирования требует новых подходов и решений, способных облегчить нагрузку на налоговые системы и повысить эффективность уплаты кредитов.

### **Роль финтех-приложений в оптимизации уплаты кредитов**

Использование финтех-приложений заемщиками играет важную роль в трансформации традиционных методов уплаты кредитов и привносит автоматизированные решения, которые способствуют увеличению точности и сокращению времени на уплату кредитов. Так, проведенное в 2022 году исследование показало, что внедрение финтех-решений для уплаты кредитов может снизить время обработки платежей и повысить своевременность погашения задолженностей на 30–40% [4]. Такой результат достигается благодаря автоматизации и улучшению процессов верификации и обработки платежей.

Кроме того, финтех-приложения способствуют повышению прозрачности финансовых операций. Использование блокчейн-технологий и других инновационных подходов в финтех-приложениях обеспечивает лучший контроль и отслеживание платежей, позволяя примерно вдвое сократить количество ошибок в платежах благодаря использованию блокчейна.

Далее, финтех-приложения способны уменьшить финансовое бремя, лежащее на потребителях, предлагая более выгодные условия кредитования и гибкие платежные планы согласно истории поведения заемщика. В нескольких исследованиях было выявлено, что после начала использования заемщиками специальных финтех-приложений для управления кредитами, уровень просроченных платежей снижается до 33% [5, 6].

Эти данные подчеркивают, что финтех-приложения не только упрощают процесс уплаты кредитов, но и способствуют более эффективному налоговому администрированию, уменьшая нагрузку на налоговые органы за счет автоматизации процессов и улучшения точности финансовых операций.

## **Веб-приложения как способ оптимизации процессов кредитования и налогового администрирования**

Веб-приложения для кредитования представляют собой сложные технологические продукты, которые интегрируют различные функциональные возможности для оптимизации процесса уплаты кредитов. Ключевыми инструментами таких приложений являются искусственный интеллект и машинное обучение, которые используются для анализа кредитного риска и персонализации предложений. Их главные преимущества – мобильность и доступность. Исследование [7] показывает, что использование данных инструментов увеличивает точность кредитного скоринга на 25% по сравнению с традиционными методами. Это возможно, поскольку веб-приложения для кредитования, разработанные для использования на мобильных устройствах, обеспечивают пользователям возможность управления своими финансами в любое время и из любого места.

Эффективное использование цифровых технологий в процессах кредитования и платежей способствует уменьшению объема бумажной работы, снижению ошибок и повышению точности налоговых отчетов. После внедрения цифровых платежных систем, административные затраты налоговых органов снизились на 20% за счет уменьшения времени, необходимого для обработки и проверки налоговых деклараций [5, 7]. Кроме того, автоматизация процессов сбора и обработки налоговых данных с помощью финтех-приложений может повысить увеличение прозрачности и предотвратить возможное уклонение от налогов.

### **Выводы**

Исследование демонстрирует положительное влияние использования финтех-приложений на процесс погашения кредитов и снижение административной нагрузки налоговых органов. Распространение подобных технологий приводит к повышению эффективности платежных операций, уменьшению времени обработки платежей и сокращению количества просроченных платежей. Автоматизация и цифровизация налоговых процессов

снижают административные затраты и повышают точность налогового администрирования. Также финтех-приложения улучшают прозрачность финансовых операций и способствуют сокращению случаев уклонения от уплаты налогов. Результаты настоящего исследования могут способствовать разработке новых подходов в налоговой политике и практиках кредитования, улучшить и упростить взаимодействие между кредиторами, налогоплательщиками и налоговыми органами.

### Список литературы

1. Козлова М.Д. Построение и оптимизация бизнес-процессов в медицине: сохранение инноваций при фокусе на прибыль / М.Д. Козлова // Инновационные подходы в современной науке: сб. ст. по материалам CLVII Международной научно-практической конференции «Инновационные подходы в современной науке». – № 1(157). – М., Изд. «Интернаука», 2024.
2. Karavitis N., Paipetis K., Priniotaki M. Tax collection gaps and overdue tax debts: Greece, 2000-2019 // *Journal of Accounting and Taxation*. – 2022. – Т. 14, № 2. – С. 118–128.
3. OECD. *Global Outlook on Financing for Sustainable Development 2019: Time to Face the Challenge*. – Paris: OECD Publishing, 2018.
4. Andria F., Ananda D. R., Rahmi A., Bon A. T. Fintech payment application in improving customer services // *Proceedings of the International Conference on Industrial Engineering and Operations Management*. – Singapore, 2021. – 7 Mar.
5. Israfilov A. Covid-19 and its cybersecurity implications: from threat escalation to strategic response // *Вестник науки №12 (69) том 4*. С. 1087 – 1093. 2023 г. ISSN 2712-8849
6. Tantri P. Fintech for the poor: Financial intermediation without discrimination // *Review of Finance*. 2021. Т. 25, № 2. С. 561–593.
7. Moscato V., Picariello A., Sperlí G. A benchmark of machine learning approaches for credit score prediction // *Expert Systems with Applications*. – 2021. – Т. 165. – 113986.

### References

1. Козлова М.Д. Построение и оптимизация бизнес-процессов в медицине: сохранение инноваций при фокусе на прибыль / М.Д. Козлова // Инновационные подходы в современной науке: сб. ст. по материалам CLVII Международной научно-практической конференции «Инновационные подходы в современной науке». – № 1(157). – М., Изд. «Интернаука», 2024.
2. Karavitis N., Paipetis K., Priniotaki M. Tax collection gaps and overdue tax debts: Greece, 2000-2019 // Journal of Accounting and Taxation. – 2022. – Т. 14, № 2. – С. 118–128.
3. OECD. Global Outlook on Financing for Sustainable Development 2019: Time to Face the Challenge. – Paris: OECD Publishing, 2018.
4. Andria F., Ananda D. R., Rahmi A., Bon A. T. Fintech payment application in improving customer services // Proceedings of the International Conference on Industrial Engineering and Operations Management. – Singapore, 2021. – 7 Mar.
5. Israfilov A. Covid-19 and its cybersecurity implications: from threat escalation to strategic response // Вестник науки №12 (69) том 4. С. 1087 – 1093. 2023 г. ISSN 2712-8849.
6. Tantri P. Fintech for the poor: Financial intermediation without discrimination // Review of Finance. 2021. Vol. 25, No. 2. P. 561–593.
7. Moscato V., Picariello A., Sperlí G. A benchmark of machine learning approaches for credit score prediction // Expert Systems with Applications. – 2021. – Т. 165. – 113986.

© Захаров А.Д. 2024 Научный сетевой журнал «Столыпинский Вестник» №1/2024.

**Для цитирования:** Захаров А.Д. Оптимизация уплаты кредитов как метод снижения административной нагрузки на налоговые органы // Научный сетевой журнал «Столыпинский Вестник» №1/2024.