

Литература

1. *Воеводскова Е.Е.* Экономический кризис в Украине: прогнозы // Economics. 2015. № 3 (4). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ekonomicheskij-krizis-v-ukraine-prognozy> (дата обращения: 20.05.2020).
2. Государственная служба статистики Украины. URL: <http://www.ukrstat.gov.ua/> (дата обращения: 20.05.2020).
3. *Гушчин А.В.* Украинский кризис – внутривитический и экономические аспекты // Вестник РГГУ. Серия: Политология. История. Международные отношения. 2015. № 2. С. 47–55.
4. Новости Украины и мира. URL: <https://nv.ua/> (дата обращения: 20.05.2020).
5. *Рыжкин М.* Зачем России нужен Крым // Commons. URL: <https://commons.com.ua/uk/zachem-rossii-nuzhen-krym/> (дата обращения: 20.05.2020).

Literatura

1. *Voevodskova E.E.* Ekonomicheskij krizis v Ukraine: prognozy // Economics. 2015. № 3 (4). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ekonomicheskij-krizis-v-ukraine-prognozy> (data obrashcheniya: 20.05.2020).
2. Gosudarstvennaya sluzhba statistiki Ukrainy. URL: <http://www.ukrstat.gov.ua/> (data obrashcheniya: 20.05.2020).
3. *Gushchin A.V.* Ukrainskij krizis – vnutriviticheskij i ekonomicheskie aspekty // Vestnik RGGU. Seriya: Politologiya. Istoriya. Mezhdunarodnye otnosheniya. 2015. № 2. S. 47–55.
4. Novosti Ukrainy i mira. URL: <https://nv.ua/> (data obrashcheniya: 20.05.2020).
5. *Ryzhkin M.* Zachem Rossii nuzhen Krym // Commons. URL: <https://commons.com.ua/uk/zachem-rossii-nuzhen-krym/> (data obrashcheniya: 20.05.2020).

DOI: 10.25586/RNU.V9276.20.03.P.042

УДК 336.221+004

С.А. Измайлова

НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА И ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

Исследованы вопросы изменения налоговой системы Российской Федерации, системы налогового контроля под влиянием цифровых технологий. Рассмотрены электронные государственные услуги в сфере налогообложения, а также определены перспективы и направления дальнейшего развития и расширения применяемых электронных сервисов для налогоплательщиков и налоговых органов. Затронуты проблемы налогообложения операций с криптовалютами и их налогового регулирования. Сформулированы выводы по повышению эффективности налогообложения и налогового контроля в условиях перехода к цифровой экономике.

Ключевые слова: налоговая система, цифровые технологии в налогообложении, налоговое регулирование, цифровые финансовые активы, цифровая экономика.

S.A. Izmajlova

TAX SYSTEM AND FINANCIAL INSTRUMENTS
IN THE DIGITAL ECONOMY

The issues of changing the tax system of the Russian Federation, the system of tax control under the influence of digital technologies have been examined. Electronic government services in the field of taxation, as well as the prospects and directions for the further development and expansion of electronic services used for taxpayers and tax authorities have been considered. The problems of taxation of operations with cryptocurrencies and their tax regulation have been touched upon. Conclusions have been formulated to improve the efficiency of taxation and tax control in the transition to a digital economy.

Keywords: tax system, digital technologies in taxation, tax regulation, digital financial assets, digital economy.

В настоящее время коммуникационные технологии представляют собой значимый фактор влияния на социальную сферу, что, в свою очередь, оказывает влияние и на экономическое развитие. К определяющим современным трендам новой стадии экономического развития относят: быстро развивающиеся бизнес-процессы в сети Интернет, формирование глобальных информационно-финансовых центров и мировых мобильных коммуникационных сетей связи. Все это влияет на экономические процессы и указывает на тот факт, что сегодня формируется цифровая международная экономика.

В России запуск широкомасштабной и систематизированной программы экономического развития с учетом нового формата цифровой экономики был инициирован президентом Российской Федерации в послании к Федеральному собранию от 1 декабря 2016 г., что позволяет социальным отраслям и экономике перейти на новую ступень развития.

Сквозное проникновение информационных технологий в экономические процессы обуславливает изменение природы существующих и появление новых право-

отношений. Между тем выстраивание законодательной базы цифровой экономики должно проводиться на основании комплексного правового анализа практических аспектов программы развития цифровой экономики в России. На этапе формирования цифровой экономики, в отсутствие достаточной практики для оценки целесообразности введения отдельных ограничительных мер, ограничительное регулирование способно приводить к сдерживанию развития экономики нового технологического поколения и, соответственно, к отставанию страны от ведущих экономик мира в области модернизации традиционных производственных отраслей и отраслей услуг, а также модернизации процедур управления. В связи с этим в ближайшие несколько лет целесообразно придерживаться незапретительного правового регулирования в сфере цифровой экономики. Правовое регулирование институтов цифровой экономики должно быть в первую очередь направлено на обеспечение необходимых условий для их развития, в том числе на поддержку инновационных разработок, и способствовать внедрению и развитию технологий [4].

Влияние цифровой экономики на налоговую систему Российской Федерации можно обозначить четырьмя аспектами:

1) внедрением и оказанием цифровых государственных услуг Федеральной налоговой службой (далее – ФНС) России;

2) автоматизированной системой налогового контроля;

3) созданием благоприятных налоговых условий для стимулирования инвестиций в цифровые технологии;

4) определением и разработкой механизма налогообложения новых продуктов, операций, возникших в связи с применением цифровых технологий.

На сегодняшний день растет количество и качество электронных государственных услуг. Существует единый портал бюджетной системы Российской Федерации, предоставляющий в режиме реального времени необходимую информацию о бюджете и бюджетном процессе в России. Для главных распорядителей средств электронный бюджет дает возможность проектировать, контролировать, исполнять бюджет совместно со своими подведомственными учреждениями в единой базе данных в онлайн-режиме. Реализация данных функций осуществляется посредством личных кабинетов с защищенным доступом. В открытом доступе находится нормативная, статистическая и аналитическая информация в области общественных финансов, например, в доступной форме информация о бюджетной политике, показателях различных уровней содержится в документе «Бюджет для граждан».

В сфере налогообложения государственные услуги оказывает ФНС России. Каждому налогоплательщику предоставляется доступ к личной налоговой информации. Например, электронный сервис «Личный кабинет юридического лица» позволяет направлять запросы и заявления

в налоговую инспекцию, получать выписки, информацию о начисленных и уплаченных суммах налогов, задолженности и т.д. Электронный сервис «Личный кабинет физического лица» предоставляет возможность обмениваться информацией с налоговой инспекцией, заполнять декларации 3-НДФЛ онлайн, отслеживать статус их камеральной проверки, контролировать состояние расчетов с бюджетом. Для физических лиц, которые являются индивидуальными предпринимателями или плательщиками налога на профессиональный доход, представлены отдельные сервисы, позволяющие им выполнять необходимые для их деятельности функции.

Помимо указанного, существует электронный сервис «Государственная регистрация юридических лиц, индивидуальных предпринимателей», который обеспечивает подготовку полного комплекта необходимых документов для создания компании или получения статуса индивидуального предпринимателя, заполнения заявления и его отправки в налоговый орган, на который возложены функции регистрации. Кроме того, обеспечена возможность в электронном виде получить информацию из различных реестров, например из Единого государственного реестра юридических лиц и Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, федеральной информационной адресной системы, реестра арбитражных управляющих и т.д.

Предлагаются сервисы, позволяющие в электронном виде сформировать платежные документы на уплату налогов, проверить корректность заполнения счетов-фактур, провести расчеты стоимости патента, имущественных налогов физических лиц, выбрать режим налогообложения с помощью представленных налоговых калькуляторов. В сфере регулирова-

ния налогообложения иностранных компаний необходимо отметить «НДС-офис интернет-компаний», который позволяет проверить, нужно ли иностранной компании, ведущей деятельность в сфере электронных услуг в Российской Федерации, встать на учет в налоговых органах. При необходимости сервис предоставляет возможность заполнить и подать заявление о постановке на учет, после которой интернет-компания будет доступен личный кабинет с функциями представления декларации по налогу на добавленную стоимость, осуществления обмена документами, письмами с налоговым органом и т.д.

Также разработаны и функционируют электронные сервисы ФНС России, позволяющие в электронном виде, без личного посещения налоговых органов получить или передать необходимую информацию, заполнить документацию. К таким, например, относятся «риски бизнеса», «обратиться в ФНС России», «узнать о жалобе», «представление отчетности в электронном виде», «проверить статус налогового резидента Российской Федерации» и иная справочная информация.

Совершенствуется не только оказание государственных услуг организациям и гражданам, но и методика и инструменты налогового контроля. Кроме автоматизированной информационной системы ФНС России «Налог», которая модернизируется, обновляется и используется при осуществлении налоговых проверок и иных мероприятий налогового контроля, запущена автоматизированная система контроля за возмещением налога на добавочную стоимость (далее – НДС). Данная система позволяет в автоматическом режиме контролировать цепочки создания добавленной стоимости. Основная ее функция – посредством анализа электронных деклараций НДС определить налоговые

риски налогоплательщиков и предотвратить незаконные вычеты и возмещения данного налога. На современном этапе можно констатировать повышение качества администрирования в связи с внедрением инструментов дистанционного цифрового контроля. Активную роль также играет использование контрольно-кассовой техники с онлайн-передачей информации. На сегодняшний день уже более 821 тыс. налогоплательщиков применяют 2,3 млн касс. В сутки пробивается 120 млн чеков на 70 млрд руб. При этом средняя выручка на одну кассу увеличилась в два раза. Все это способствует тому, что налоговые поступления в бюджет продолжают расти.

В ближайшие три года планируется продолжение работы по созданию единого механизма сквозного контроля на всех этапах оборота импортных товаров, подлежащих прослеживаемости. Особенностью национальной системы прослеживаемости (далее – НСП) будет являться полностью электронный документооборот счетов-фактур и универсальных передаточных документов между уполномоченным федеральным органом исполнительной власти по созданию, внедрению и сопровождению НСП и налогоплательщиками, в том числе применяющими специальные режимы налогообложения, при продаже импортных товаров [1, с. 13].

В ближайшие годы запланировано дополнение в структуре контроля за физическим движением товаров с помощью маркировки (физические потоки будут сопоставляться с финансовыми). Наблюдение за финансовыми взаимоотношениями физических лиц между собой планируется с помощью реализации права запрашивать у банков информацию о счетах физических лиц вне осуществления налоговых проверок (благодаря встроенному в информационную систему службы реестру записей

актов гражданского состояния ФНС имеет информацию о родственных связях российских граждан), что даст возможность налоговым органам контролировать денежные взаимоотношения между физическими лицами и выявлять незаконное предпринимательство.

Результатами проводимой работы должно стать дальнейшее увеличение платежей в бюджеты всех уровней, обеление соответствующих секторов экономики, повышение конкурентоспособности отечественного производства. К 2035 г. ФНС обещает настолько тесно внедриться в жизнь компаний и людей, что обеспечит практически «автоматическое» выполнение налоговых обязательств. Сама ФНС превратится в «адаптивную платформу», работающую в режиме реального времени с цифровыми источниками данных и с цифровыми идентичностями налогоплательщиков. Таким образом, к 2035 г. российская экономика может стать полностью прозрачной.

Несмотря на существующие механизмы развития налогового регулирования и администрирования, в условиях цифровизации российской экономики все еще остается ряд нерешенных проблем. В последнее время идет активное обсуждение трудностей определения правового поля вокруг отношений, возникающих при генерировании, хранении и обращении цифровых финансовых активов, к которым отнесены криптовалюта и токен. Поэтому задачами, требующими решения, являются разработка и конкретизация механизма налогообложения новых продуктов и операций в цифровой экономике, а именно функционирование таких инструментов общественных финансов, как цифровые деньги.

На первый план выходят:

- установление с позиции права интерпретации в законодательных актах Россий-

ской Федерации определения данных финансовых инструментов;

- разработка целей и принципов правового регулирования цифровых денежных отношений;

- определение оптимального соотношения национальных и международных стандартов при регулировании данного вида финансовых инструментов и другие не менее важные вопросы.

Во взаимосвязи современных экономических отношений и цифровизации экономики необходимо выявить, к каким инструментам финансовых отношений будут относиться цифровые деньги с позиции юридически значимых правомерных действий субъектов права.

Вопросы о выделении электронных денег как самостоятельной категории денежных средств, в частности криптовалют, функционирующих на основе технологии блокчейн, либо отнесение данных видов отношений к другой категории финансовых взаимоотношений порождают множество разногласий в самой трактовке данных цифровых инструментов с позиции правовой теории и практики. Недостаточное понимание аспектов их регулирования (например, какими отношениями являются финансовые операции с криптовалютами с позиции права) не дает сложившегося конкретного представления о концепции, становлении, а также продвижении в области научных и практических подходов к фискальным налоговым отношениям.

Если рассматривать цифровые деньги в экономическом и правовом поле России, то одним из вариантов конкретизации правового статуса можно выделить их отнесение к валюте. В данном случае регулирование будет осуществляться с помощью Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле», который создает основу валютного законодатель-

ства и утверждает полномочия и обязательства физических и юридических лиц в области взаимодействий, связанных с валютой. Кроме этого, регламентирует правовые принципы валютного контроля и регулирования, определяет полномочия и обязательства участников отношений, связанных с валютными ценностями и их использованием, устанавливает полномочия органов валютного регулирования, правила и порядок проведения регулирования и контроля относительно валютных операций [3, с. 121].

Однако нельзя забывать о том, что основной принцип использования валюты определен ст. 140 и 317 Гражданского кодекса Российской Федерации, которые утверждают рубль в качестве законного платежного документа в государстве. Валютные операции между резидентами запрещены по общему правилу, но разрешены для сделок между уполномоченными банками, совершаемых ими от своего имени и за свой счет (ч. 1–3 ст. 9 Федерального закона № 173-ФЗ). Тем не менее юридические лица – резиденты вправе без ограничений осуществлять валютные операции со средствами, зачисленными на счета (во вклады), открытого в банках за пределами территории Российской Федерации, за исключением валютных операций между резидентами. Для отражения в учете и отчетности стоимостные значения обязательств и активов юридических лиц, а также величина запасов, выраженные в иностранной валюте, должны быть пересчитаны в рубль. Разница в рублях, возникающая при пересчете валютной стоимости активов и обязательств на разные даты по итогам отчетного периода относится к финансовому результату компании, и, соответственно, уплачивается налог на прибыль.

Физические лица – резиденты вправе без ограничений осуществлять валют-

ные операции, не связанные с передачей имущества и оказанием услуг на территории Российской Федерации, с использованием средств, зачисленных на счета (во вклады), открытые в банках за пределами территории Российской Федерации. Непосредственно проведение операций для физических лиц с валютой, наличной или безналичной, никаким специальным налогом не облагается. Таким образом, законным средством платежа на территории России является национальная валюта. Что же касается иностранных валют, то в отношении них действует особый режим, установленный валютным законодательством.

Имущественные отношения складываются по поводу конкретного имущества – материальных, нематериальных благ и имущественных прав, которые возникают по результатам работ, оказания услуг и могут выражаться не только в вещественном результате, однако должны быть связаны с экономикой, иметь стоимостный характер, т.е. являться имущественно-стоимостными. Гражданский кодекс Российской Федерации, перечисляя в ст. 128 объекты гражданских прав, относит безналичные средства к иному имуществу (безналичные деньги, бездокументарные ценные бумаги, имущественные права). В зависимости от формы денежных средств есть соответствующие особенности в их правовом режиме. В частности, электронные деньги, согласно Закону «О национальной платежной системе», являются имуществом (разновидностью безналичных денежных средств). Иностранные денежные средства также являются имуществом, но, как было указано, их использование в гражданском обороте ограничено.

Криптовалюта представляет собой новую технологию, выпуск, обмен и учет которой основываются на криптографическом принципе (шифровании). Единич-

цей измерения цифровых денег являются койны.

Все криптовалюты основаны на технологии блокчейн – цепочке из информационных блоков, выстроенных в строгой последовательности и по определенным правилам. В данном случае вести учет, хранить данные, совершать транзакции можно в любой сфере. Платформа блокчейн выступает как база данных для общего пользования, где преимущественно отсутствует централизованный надзор над процессом. Номинальная стоимость криптовалюты не гарантирована, курс зависит исключительно от востребован-

ности пользователями. На сегодняшний день насчитывается более семисот видов криптовалют. Самой востребованной из них является биткойн, который признан на государственном уровне в большинстве стран и используется как инструмент инвестиций, не имеет реального выражения, но может принимать участие в рыночных операциях наравне с обычными деньгами (таб.). Например, в Германии разрешены операции с биткойнами как вариант расчетов; в Японии биткойн является платежным средством с налогом на покупку; в Китае операции с биткойнами запрещены для банков, но разрешены для физических лиц.

Правовой статус и налогообложение криптовалют в различных странах [2, с. 61]

Государство	Правовой статус криптовалюты	Налогообложение операций с криптовалютами
Австралия	Имущество	– Налог на прибыль. – Подоходный налог
Австрия	Нематериальный актив	Подоходный налог
Великобритания	Платежное средство	– Корпоративный налог. – Подоходный налог
Германия	Валюта	– Налог на прирост капитала. – Налог на богатство. – НДС
Израиль	Товар	– Налог на прибыль. – Налог на прирост капитала
Испания	Валюта	– Налог на прибыль
Канада	Материальный актив	– Подоходный налог. – Налог на прибыль
Россия	Имущество	– НДФЛ. – Налог на прибыль
Сингапур	Услуга	– Корпоративный налог. – Налог на товары и услуги
США	Имущество	– Налог на имущество. – Налог на годовой валовой доход. – Налог на прибыль. – Налог на прирост капитала. – Зарплатные налоги
Швейцария	Валюта	Налог на доход
Швеция	Валюта	Налог на доход
Япония	Платежное средство	Налог на доход
Мальта	Ценные бумаги	– НДФЛ. – Налог на прибыль

Особый порядок налогообложения операций с криптовалютами и их налогового администрирования не установлен ни одной главой Налогового кодекса Российской Федерации. Информационную базу налогового регулирования составляют письма ФНС России или Министерства финансов Российской Федерации, содержащие ответы на частные вопросы по налогообложению доходов организаций или физических лиц при совершении ими операций с криптовалютами.

Тем не менее детализация использования криптовалют в хозяйственной деятельности организаций до сих пор не продемонстрирована законодательно, несмотря на наличие такой формы предпринимательства, как майнинг (создание и операции с криптовалютами). Поэтому актуальность вопросов правового регулирования правовых и налоговых отношений в условиях интенсивно развивающейся цифровой экономики на современном этапе не вызывает сомнений.

При создании единицы криптовалюты появляются вещные права, так как возникает возможность пользования, владения, распоряжения, купли-продажи, мены. Вместе с тем при применении гражданского законодательства возникает проблема восстановления нарушенных вещных прав и наложения судом обеспечительных мер. При таких обстоятельствах возникает необходимость решения проблемы с помощью включения криптовалют в перечень объектов гражданских правоотношений, что, в свою очередь, не затрагивает нарушение государственной монополии на эмиссию денег. Российская платежная система QIWI готова выпустить в оборот битрубль, но отсутствие разрешения Банка России тормозит данный процесс [2, с. 65].

Таким образом, современные новейшие финансовые отношения и их правовое и налоговое регулирование, по всей видимости, подлежат глубокому исследованию с позиций определения понятия электронных денег для целей налогообложения; рассмотрения и изучения специфики данных правоотношений как объекта налогообложения; исследований зарубежных моделей правового регулирования налогообложения в цифровой экономике; создания правовых отношений и их регулирования при налогообложении криптовалют в Российской Федерации.

Все это требует совершенствования норм Гражданского, Налогового кодексов Российской Федерации и других видов законодательства, поскольку криптовалюты в настоящее время активно используются во взаиморасчетах и не являются электронными денежными средствами, иностранной валютой, объектом гражданских прав, несмотря на проект закона «О цифровых финансовых активах», который будет регулировать четыре типа цифровых финансовых отношений: криптовалюты; технологию их добычи (майнинг); процедуру первичного финансирования проектов с помощью токенов (ICO); а также технологию распределенного хранения информации (блокчейн) и связанные с ней смарт-контракты. Все криптовалюты и токены, используемые при ICO, объединятся в законопроекте понятием цифрового финансового актива, суть которого – имущество в электронной форме, созданное с использованием шифровальных (криптографических) средств, где правовой статус цифровых финансовых активов приравнивается к иному имуществу наряду с интеллектуальной собственностью, материальными ценностями, безналичными денежными

средствами и т.п. Так, при рассмотрении криптовалюты как платежного инструмента и средства накопления операции с ней могут подпадать под соответствующее регулирование. Потенциально это может быть законодательство о банковской деятельности, специализированное законодательство о платежных системах и т.д. Тогда налогообложение будет не собственно операций с криптовалютой, а экономической выгоды, возникшей от реализации активов.

Формирование цифровой экономики является процессом глобальных изменений во всех сферах деятельности, в осо-

бенности государственного управления. Появление в экономике России новейших финансовых инструментов, основанных на цифровых технологиях, требует решения целого ряда проблем в налогообложении. Причем в скорейшем решении вопросов налогообложения заинтересовано не только государство, но и участники рынка – налогоплательщики, так как отсутствие конкретных правовых аспектов определения цифровых денег не представляет возможности внесения изменений в Налоговый кодекс и другие законодательные акты о налогах и сборах Российской Федерации.

Литература

1. Бабкин А.В., Буркальцева Д.Д., Костень Д.Г., Воробьев Ю.Н. Формирование цифровой экономики в России: сущность, особенности, техническая нормализация, проблемы развития // Научно-технические ведомости СПбГПУ. Экономические науки. 2017. Т. 10, № 3. С. 9–25.
2. Капранова Л.Д. Цифровая экономика в России: состояние и перспективы развития // Экономика. Налоги. Право. 2018. Т. 11, № 2. С. 58–69.
3. Комиссарова М.С., Рудченко Н.В. Внедрение информационных технологий в систему налогового контроля в условиях цифровизации экономики // Молодой ученый. 2018. № 52. С. 120–123.
4. Сервисы и госуслуги // Федеральная налоговая служба Российской Федерации. URL: https://www.nalog.ru/rn77/about_fts/el_usl/ (дата обращения: 01.02.2019).

Literatura

1. Babkin A.V., Burkal'tseva D.D., Kosten' D.G., Vorob'ev Yu.N. Formirovanie tsifrovoj ekonomiki v Rossii: sushchnost', osobennosti, tekhnicheskaya normalizatsiya, problemy razvitiya // Nauchno-tekhnicheskie vedomosti SPbGPU. Ekonomicheskie nauki. 2017. T. 10, № 3. S. 9–25.
2. Kapranova L.D. Tsifrovaya ekonomika v Rossii: sostoyanie i perspektivy razvitiya // Ekonomika. Nalogi. Pravo. 2018. T. 11, № 2. S. 58–69.
3. Komissarova M.S., Rudchenko N.V. Vnedrenie informatsionnykh tekhnologij v sistemu nalogovogo kontrolya v usloviyakh tsifrovizatsii ekonomiki // Molodoj uchenyj. 2018. № 52. S. 120–123.
4. Servisy i gosuslugi // Federal'naya nalogovaya sluzhba Rossijskoj Federatsii. URL: https://www.nalog.ru/rn77/about_fts/el_usl/ (data obrashcheniya: 01.02.2019).