

Научная статья

УДК 336.221

DOI: 10.18384/2949-5024-2025-2-92-109

ЦИФРОВАЯ ЭКОНОМИКА И ЦИФРОВОЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ В РОССИИ

Семенова Г. Н.

*Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова
117997, г. Москва, Стремянный пер., д. 36, Российская Федерация
Государственный институт просвещения
105005, г. Москва, ул. Радио, д. 10А, стр. 2, Российская Федерация*

Поступила в редакцию 29.10.2024

После доработки 19.11.2024

Принята к публикации 06.12.2024

Аннотация

Цель. Исследование воздействия цифровой экономики на налоговую систему и выявление основных аспектов цифрового налогообложения в современном мире с целью понимания его особенностей и возможностей для развития экономики.

Процедура и методы. На основании отчётных данных Федеральной налоговой службы России, статистических данных Министерства цифрового развития, связи и массовых коммуникаций России и Банка России проведён анализ развития цифровой экономики и её влияния на цифровое налогообложение. Для написания данной темы автором использованы современные методы научных исследований, такие как аналитический, статистический, методы группировок, графического и табличного представления данных.

Результаты. Показано какие цифровые технологии используются организациями предпринимательского сектора в России и в других странах. Если государство приняло решение о цифровизации любой из сфер деятельности, то этот процесс безусловно будет связан с высокими затратами, таким образом автором дана динамика валовых внутренних затрат на развитие цифровой экономики в России. Сегодня мы уже не можем существовать без цифровизации, которая улучшает и облегчает нашу жизнь, как, например, внедрение электронной системы быстрых платежей (СБП). Но с развитием цифровизации появились и кибермошенники, которые похитили в 2023 г. у российских граждан из различных банков 15,8 млрд руб. Автором предложены методы защиты электронных платежей в цифровой системе.

Теоретическая и/или практическая значимость. Цифровые сервисы являются востребованными в России, активно используются и развиваются. Цифровые сервисы приносят пользу налогоплательщикам тем, что уменьшают количество затраченного времени и запрашиваемых документов. Цифровые сервисы ограничивают количество уклонений от уплаты налогов и сборов. Также положительный эффект цифровые сервисы оказывают на налоговые органы – модернизируют процесс налогового администрирования, тем самым уменьшая денежные затраты государства. В результате сотрудники налоговых органов увеличивают количество времени на решение более сложных и неоднозначных задач, отдавая рутинную и однообразную работу цифровым сервисам. С внедрением цифровизации увеличилось поступления налоговых платежей в бюджетную систему Российской Федерации, как, например, с введением мобильного цифрового приложения «Мой налог» (налога на профессию-

нальный доход). После его введения в бюджетную систему РФ дополнительно поступило в 2023 г. 62 517 млрд руб. Показаны динамики объема операций в системе быстрых платежей (СБП); количество переводов и сумм совершенных покупок за товары и услуги российскими гражданами; количество торгово-сервисных предприятий (ТСП), принимающих оплату через систему быстрых платежей.

Ключевые слова: цифровизация экономики, цифровые услуги, искусственный интеллект, цифровые платформы, интеллектуальный веб-чат, налог на профессиональный доход, система быстрых платежей (СБП), криптовалюта, нейросети, налогообложение, цифровизация налоговой системы

DIGITAL ECONOMY AND DIGITAL TAXATION IN RUSSIA

G. Semenova

Plekhanov Russian University of Economics

per. Stremyanniy 36, Moscow 117997, Russian Federation

Federal State University of Education

ul. Radio 10a, Moscow, 105005, Russian Federation

Received by the editorial office 29.10.2024

Revised by the author 19.11.2024

Accepted for publication 06.12.2024

Abstract

Aim. To study the impact of the digital economy on the tax system and identify the main aspects of digital taxation in the modern world in order to understand its features and opportunities for economic development.

Methodology. Based on the reporting data of the Federal Tax Service of Russia, statistical data of the Ministry of Digital Development, Communications and Mass Media of Russia and the Bank of Russia, an analysis of the development of the digital economy and its impact on digital taxation was conducted. To write this topic, the author used modern methods of scientific research such as analytical, statistical, methods of grouping, graphical and tabular presentation of data.

Results. It shows what digital technologies are used by organizations of the business sector in Russia and other countries. If the state has decided to digitalize any of the spheres of activity, then this process will certainly be associated with high costs, thus the author gives the dynamics of gross domestic costs for the development of the digital economy in Russia. Today, we can no longer exist without digitalization, which improves and makes our lives easier, such as the introduction of the electronic system of fast payments (FPS). But with the development of digitalization, cyber fraudsters have also appeared who stole 15.8 billion rubles from Russian citizens from various banks without their consent in 2023. The author proposes methods for protecting electronic payments in the digital system.

Research implications. Digital services are in demand in Russia; they are actively used and developed. Digital services benefit taxpayers by reducing the amount of time spent and requested documents; opportunities for tax and fee evasion. Digital services also have a positive effect on tax authorities – they modernize the tax administration process, thereby reducing the state's monetary costs. As a result, tax authorities increase the amount of time they spend on solving more complex

and ambiguous tasks, transferring routine and monotonous work to digital services. With the introduction of digitalization, tax revenues to the budget system of the Russian Federation have increased, such as, for example, with the introduction of the mobile digital application “My Tax” – an additional 62,517 billion rubles in professional income tax were received by the budget system of the Russian Federation in 2023. The dynamics are shown: the volume of transactions in the fast payment system (FPS); the number of transfers and amounts of purchases made for goods and services by Russian citizens, the number of trade and service enterprises (TSP) accepting payment through the fast payment system.

Keywords: digitalization of the economy, digital services, artificial intelligence, digital platforms, intelligent web chat, tax on professional income, fast payment system (FPS), cryptocurrency, neural networks, taxation, digitalization of the tax system

Введение

Для любого современного человека цифровая экономика – это термин, который ассоциируется с чем-то технологичным и новым; в наше время это могут быть криптовалюта или нейросети – в целом всё то, что связано с передовыми технологиями и инновациями. Однако большинство людей имеет несколько обывательское, поверхностное мнение касаясь связи и влияния цифровых технологий на общество и экономику [1, с. 30].

Сейчас развитие технологий настолько быстрое и непредсказуемое, что уже сложно предугадать насколько сильно изменится наша жизнь в горизонте ближайших десятилетий и как технологии повлияют на политические и экономические отношения [2, с. 36]. По всему миру запускаются новые стартапы, меняется поведение потребителей, изменяются фундаментальные представления о деньгах.

Не остаётся без влияния и налоговая система, которая в этой парадигме просто не могла остаться прежней. В такой ситуации налоговой системе отдельно взятой страны просто необходимо адаптироваться под новые вызовы, связанные с особенностями цифровой экономики.

Актуальность информационных технологий объясняется обострением нынешней ситуации в области налогообложения в условиях развития цифровых валют, трансформации форм бизнес-моделей, появления новых способов уклонения от уплаты налогов [10, с. 1200].

Мир уже не будет прежним, человечество вступает в новую эпоху, в которой новые технологии будут заменять старые всё быстрее. Этот процесс будет связан с различными «тектоническими» изменениями в различных областях, а государству придётся находить новые способы повышения эффективности своей деятельности.

Уже сейчас информационные технологии оказывают влияние на различные сферы деятельности, но их воздействие именно на экономические и правовые отношения пока что сложно оценить. Существует много противоречивых проблем в области цифровой экономики, особенно в области налогообложения [7, с. 285]. Очевидно, что новые технологии, которые могут использоваться для уклонения от уплаты налогов, искажают конкуренцию на рынке, создают неравные условия и, в первую очередь, угрожают национальной безопасности государства [3, с. 78].

Цифровая активность, которая выходит за рамки закона, может привести государство к утрате крупной части налоговых сборов, что в свою очередь приведёт к потере позиций на мировой арене в области развития инфраструктуры, военно-промышленного комплекса, технологической сферы и экономики в целом.

С одной стороны, цифровая экономика имеет множество преимуществ и удобств не только для населения, но и для государства, а с другой – её бесконтрольное развитие способно привести к незаконным деяниям и угрозе национальной экономической безопасности [4, с. 35].

Проблемы налогообложения в этой парадигме стоит рассматривать на новом концептуальном уровне, ведь от их решения зависит не только наполнение государственного бюджета, но и существование государства как такового.

Цифровая экономика и цифровое налогообложение: теория и международный опыт

Информационные технологии окружают нас везде, не заметить их влияния на нашу жизнь невозможно. Всё больше людей изучают IT-профессии, мировые державы борются за квалифицированных специалистов, поэтому можно говорить о том, что информация становится «новой нефтью».

Цифровые данные, их сбор, обработка и хранение становятся важными составляющими практически любой хозяйственной деятельности. Цифровая экономика представляет собой область хозяйственной деятельности, где ключевую роль играют цифровые данные [5, с. 58].

Во всех странах влияние технологий на налогообложение и стимулирование развития инноваций рассматривают под разным углом, в качестве примера можно привести концепцию «патентный ящик» – это специальный налоговый режим, который призван способствовать развитию IT-компаний [8, с. 607]. Множество стран уже внедрили «патентный ящик»:

- **Мальта.** В стране установили нулевую ставку на разработку инноваций;

- **Италия.** В этом государстве ввели пониженную ставку на квалифицированный нематериальный доход в размере 13,75%, которая способствует развитию интеллектуальной собственности (авторские права, товарные знаки, коммерческие секреты и т. д.);

- **Израиль и Чехия.** Данные страны снижают налоговые ставки для компаний, которые занимаются научно-исследовательской и опытно-конструкторской работой или высокотехнологическими проектами;

- **США.** В стране действует возможность полного налогового вычета в размере расходов на научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы.

Список стран, которые занимаются данным вопросом, можно ещё долго продолжать, но стоит сказать, что общий тренд на трансформацию налоговой системы намечен.

Проблему влияния высоких технологий на налогообложение в России рассматривают в рамках национального проекта «Цифровая экономика» (Нацпроекты 2019–2024). В этом вопросе уже проделана большая работа, на протяжении последних нескольких лет Федеральная налоговая служба России разработала несколько успешных продуктов, речь о которых пойдёт далее. Однако для начала стоит сказать о том, что процесс цифровизации налоговой системы – это вопрос не последних 5–10 лет, как могут подумать большинство людей [11, с. 19]. Историю данного процесса возможно разделить на несколько этапов:

1 этап: 1991–2000 гг. Некоторые налоговые инспекторы начинают использовать в своей работе первые стационарные компьютеры, имеющие небольшое количество программ, которые могли повысить эффективность их работы, а также сделать её проще. Однако этот процесс не был плавным, разные регионы страны раз-

вивались на разном уровне, конечно, тогда вся отчётность велась по старинке – на бумаге.

II этап: 2000–2005 гг. Начали появляться федеральные информационные ресурсы, официальные веб-сайты, электронные порталы и сервисы.

III этап: 2005–2010 гг. Повысился уровень цифровизации Федеральной налоговой службы России, в частности, началась разработка личного кабинета налогоплательщика, также развивалось межведомственное электронное взаимодействие.

IV этап: 2010 г. – по наши дни. Плановое развитие информационных ресурсов, их доработка и улучшение, ликвидация неэффективных сервисов, официальное введение личного кабинета налогоплательщика и развитие дистанционного взаимодействия между гражданами и Федеральной налоговой службой России, электронный документооборот.

Сегодня на сайте Федеральной налоговой службы России представлено **70 серверов, 86 наборов открытых данных, 12 государственных реестров, 6 мобильных приложений**, перечислим некоторые из них: личный кабинет налогоплательщика физического лица; личный кабинет налогоплательщика индивидуального предпринимателя; личный кабинет налогоплательщика «Мой Налог» – налог на профессиональный доход; прозрачный бизнес; АСК «НДС» – Автоматизированный системный комплекс налога на добавленную стоимость, ФГИС «ЕГР ЗАГС» – Федеральная государственная информационная система «Единый государственный реестр записей актов гражданского состояния»; УСН-онлайн – Упрощённая система налогообложения; проверка чека; международное налогообложение; налоговый учёт; предоставление сведений из ЕГРЮЛ/ЕГРИП – Единый государственный реестр юридических лиц/Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей; Единый налоговый счет (ЕНС) и др.

В электронном виде 92,6% налогоплательщиков представляют декларации; пользуются личным кабинетом 2,1 млн организаций, 4,6 млн индивидуальных предпринимателей, ведущих деятельность, 55 млн физических лиц; 89 регионов перешли на электронный оборот документов. Через вышеприведённые сервисы можно пополнить и заплатить налоги, пени, штрафы, которые не входят в состав Единого налогового счета (ЕНС) по реквизитам. Среднее время обработки поданных электронных обращений составляет 6,6 дней.

Например, **система АСК-НДС** создана для облегчённого контроля изменения уплаты НДС. Она является очень полезным и эффективным нововведением, т. к. благодаря рискориентированному подходу, налоговые органы могут оперативно выявлять ситуации занижения НДС или же завышения возмещения. В случае, если в рамках данной системы выявляется нарушение в цепи уплаты налога на добавленную стоимость, налогоплательщик получает автоматически созданное уведомление о необходимости обосновать неточности. Благодаря этому происходит перераспределение ресурсов налоговых органов с занятия рутинными проверками на более сложные ситуации, которые нельзя оставить без человеческого вмешательства и очень проблематично автоматизировать.

Например, **модернизированное программное обеспечение АСК НДС-2** позволяет ускорить процесс перекрёстных проверок деклараций по НДС на основе автоматизации и цифровизации журналов учёта выставленных и полученных счетов-фактур, а также сведений, полученных с из книг покупок и книг продаж. Налогоплательщику невозможно скрыть свои показатели, такие как выручку за полученные товары, услуги, работы; реализацию товаров, услуг; прибыль. В результате цифровизации налог рассчитывается в автоматизированном режиме, что

позволяет избежать ошибок при исчислении и уплате НДС и налога на прибыль и облегчает процесс налогового администрирования.

Если государство приняло решение о цифровизации любой из сфер деятельности, ему необходимо быть готовым к тому, что этот процесс безусловно будет связан с высокими затратами. Однако это того стоит.

Успешная цифровизация налоговой системы обеспечит наше государство высоким уровнем конкурентоспособности перед другими странами, что позволит повысить контроль не только над крупными фирмами, но и над всеми частными компаниями.

Создание современной и цифровой правовой базы, чьё развитие возможно при сотрудничестве государства с населением, играет важную роль в этом процессе. Государство должно предоставить людям цифровую инфраструктуру (стандартные программные продукты, вычислительные ресурсы и хранилища данных) бесплатно, чтобы создать ситуацию, при которой выиграют не только граждане, но и само государство [9, с. 195].

Показатели цифровой экономики и цифрового налогообложения

Процесс цифровизации экономики значительно расширил область цифровых услуг как в России, так и в мире. Появились стремительно развивающиеся сегменты рынка, платформы (экосистемы), Big Data, искусственный интеллект в киберфизических системах, видеоаудио- и игровые сервисы, информационная инфраструктура и др. Объёмы цифровой экономики достигли многомиллиардных значений, и эта тенденция будет только усиливаться. Мировые экономики стремительно переходят от материальных активов к цифровым.

В России, согласно данным Министерства цифрового развития, связи и массовых коммуникаций (МинЦифры), инвестиции в развитие цифровой экономики демонстрируют следующую динамику (см. рис. 1).

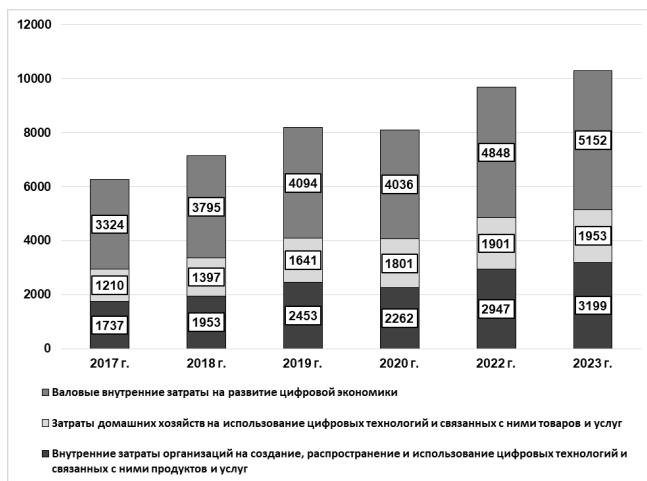


Рис. 1 / Fig. 1. Затраты на развитие цифровой экономики за 2017–2023 гг., в млрд руб. / Expenditures on the development of the digital economy for the periods 2017–2023, in billion rubles

Источник: Цифровая экономика. Краткий статистический сборник / ИСИЭЗ ВШЭ. М., 2024.
[Электронный ресурс] URL: <https://www.hse.ru/mirror/pubs/share/892396113.pdf>
(дата обращения 20.10.2024)

Валовые внутренние затраты в 2023 г. увеличились по отношению к 2017 г. на 1828 млрд руб. (155,0%), по отношению к 2022 г. на 304 млрд руб. (106,3%). Внутренние затраты организаций на создание, распространение и использование цифровых технологий и связанных с ними продуктов и услуг в 2023 г. возросли по отношению к 2017 г. на 1462 млрд руб. (184,2%), по отношению к 2022 г. на 252 млрд руб. (108,6%), как видно на рис. 1.

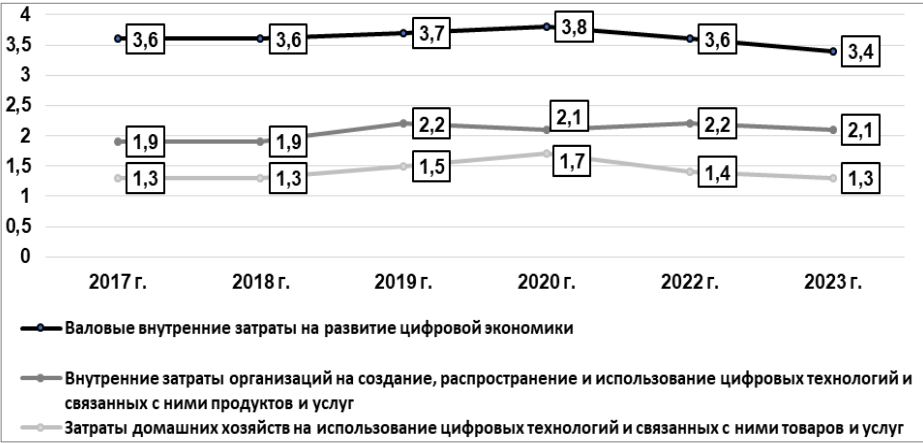


Рис. 2 / Fig. 2. Затраты на развитие цифровой экономики за 2017–2023 гг., в процентах к ВВП / Expenditures on the development of the digital economy for the periods 2017–2023, as a percentage of GDP

Источник: Цифровая экономика. Краткий статистический сборник / ИСИЭЗ ВШЭ. М., 2024. [Электронный ресурс] URL: <https://www.hse.ru/mirror/pubs/share/892396113.pdf> (дата обращения 20.10.2024)

Отмечается, что в промежуток с 2020 по 2023 г. валовые внутренние затраты, направленные на развитие цифровой экономики, начали уменьшать с 3,8% до 3,4%, уделяя предпочтение секторам демографии, здравоохранения и образования. Внутренние затраты организаций на создание, распространение и использование цифровых технологий остались на прежнем уровне в пределах 2,1%, уменьшились валовые внутренние затраты на развитие цифровой экономики с 1,7% до 1,3%, как показано на рис. 2. Тем не менее, следует отметить, что процесс прогресса цифровой экономики в России получил существенный толчок.

Таблица 1 / Table 1

Рейтинг ТОП-10 основных цифровых компаний по числу действующих патентов РФ, относящиеся к цифровым технологиям, в единицах / Rating of the TOP-10 main digital companies by the number of active patents of the Russian Federation related to digital technologies, in units

Ранг	Название	Число действующих патентов РФ	в том числе на:		
			изобретение	полезную модель	промышленный образец
1	Яндекс	411	309	4	98
2	Лаборатория Касперского	408	406	0	2
3	Сбер	305	91	4	210
4	ИнфоТеКС	67	61	1	5

Окончание таблицы 1 / Table 1

Ранг	Название	Число действующих патентов РФ	в том числе на:		
			изобретение	полезную модель	промышленный образец
5	Национальное радиотехническое бюро	29	29	0	0
6	ITV (ООО «Ай Ти Ви групп»)	28	28	0	0
7	Smart Engines	23	4	19	0
8	ЭЛВИС-НеоТек	22	18	3	1
9	Vizex (ООО «Визекс Инфо»)	12	4	0	8
10	InfoWatch	11	11	0	0
	Супертел	11	5	5	1

Источник: составлено автором на базе аналитических данных ИСИЭЗ НИУ ВШЭ¹

В рейтинг ведущих компаний по числу действующих патентов РФ вошли: «Яндекс» – 411 един., «Лаборатория Касперского» – 408 един., «Сбер» – 305 един., «ИнфоТеКС» – 67 един., как видно из табл. 1.

Таблица 2 / Table 2

Структура действующих патентов на изобретения, относящиеся к цифровым технологиям (по направлениям), в единицах / Structure of current patents for inventions related to digital technologies (by area), in units

Ранг	Название	Аудиовизуальные технологии	Телекоммуникации	Цифровая связь	Базовые телекоммуникационные технологии	Компьютерные технологии	Информационные технологии в управлении	Полупроводники
1	Яндекс	10	9	50	0	288	24	0
2	Лаборатория Касперского	1	5	58	0	390	12	0
3	Сбер	1	0	7	0	77	28	0
4	ИнфоТеКС	0	1	38	0	34	3	0
5	Национальное радиотехническое бюро	0	19	25	0	0	0	0
6	ITV (ООО «Ай Ти Ви групп»)	5	0	2	0	28	0	0
7	Smart Engines	0	0	0	0	4	1	0
8	ЭЛВИС-НеоТек	7	1	2	0	17	0	1
9	Vizex (ООО «Визекс Инфо»)	0	0	0	0	4	1	0
10	InfoWatch	0	0	0	0	11	0	0
	Супертел	1	3	1	1	0	0	0

Источник: составлено автором на базе аналитических данных ИСИЭЗ НИУ ВШЭ²

¹ Рейтинг цифровых компаний по числу «цифровых» патентов [Электронный ресурс] // НИУ ВШЭ. 07.06.2023. URL: <https://issek.hse.ru/news/838422953.html> (дата обращения: 20.10.2024).

² Там же.

ТОП-10 российских лидирующих цифровых компаний по направлению «Цифровая связь и компьютерные технологии»: «Яндекс» – 50 и 288, «Лаборатория Касперского» – 58 и 390, «Сбер» – 7 и 77, «ИнфоТеКС» – 38 и 34, ITV (ООО «Ай Ти Ви групп») – 2 и 28, «ЭЛВИС-НеоТек» – 2 и 17; по направлению «Телекоммуникация»: «Национальное радиотехническое бюро» – 19, «Яндекс» – 9, «Лаборатория Касперского» – 5; по направлению «Информационные технологии в управлении»: «Сбер» – 28, «Яндекс» – 24, «Лаборатория Касперского» – 12 как (см. табл. 2).

Также стоит отметить стратегические планы Федеральной налоговой службы России на 2021–2024 гг., в которых был предложен ряд мероприятий, связанных с развитием цифровых возможностей и повышением эффективности деятельности Федеральной налоговой службы России:

- создание цифровой платформы для оценки налогоплательщиков на основе налоговых данных;
- разработка голосового чат-бота интеллектуального веб-чата Федеральной налоговой службы России (чат-бот уже успешно работает и ответил на 3,3 млн вопросов, содержит 2474 ответа в базе данных, исправлено 4439 дефектов сценария, 530 ответов актуализировано, добавлено 78 новых ответов);
- модернизация личных кабинетов налогоплательщиков как юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, так и физических лиц;
- автоматизация процесса досудебного обжалования результатов контрольных мероприятий;
- развитие АИС «Налог-3» с целью автоматизации процессов формирования и проверки заключений о наличии или отсутствии признаков преднамеренного и фиктивного банкротства.

Хотя не все поставленные цели были достигнуты, проделана значительная работа. Результаты цифровизации налоговой системы России могут быть оценены по статистике доходов в бюджетную систему страны. В результате цифровизации налоговой системы увеличились поступления в бюджетную систему РФ.

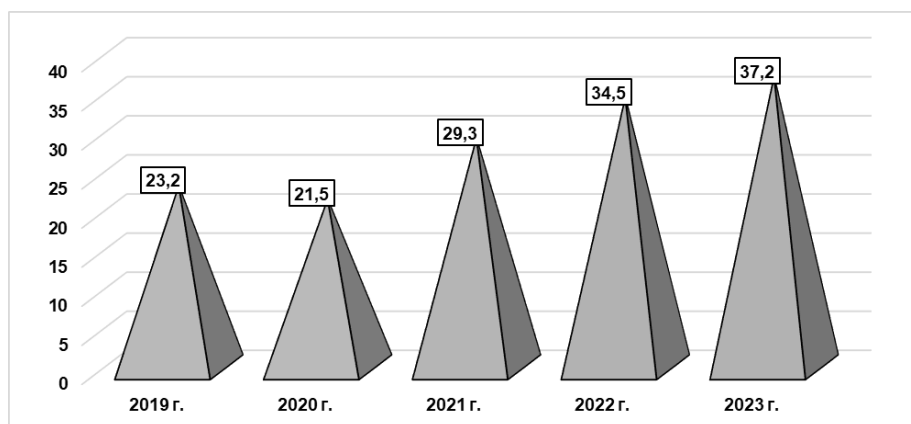


Рис. 3 / Fig. 3. Поступления по налогам и сборам в бюджетную систему Российской Федерации за периоды 2019–2023 гг., в трлн руб. / Tax and fee revenue to the budget system of the Russian Federation for the periods 2019–2023, in trillion rubles

Источник: составлено автором на базе аналитических данных ФНС России¹

¹ Поступления в бюджетную систему РФ // Аналитический портал ФНС России: [сайт]. URL: <https://analytic.nalog.gov.ru> (дата обращения: 20.10.2024).

Если в 2021 г. поступления составили 29,3 трлн руб., в 2022 г. – 34,5 трлн руб., в 2023 г. – 37,2 трлн руб., соответственно в 2022 г. рост составил 5,2 трлн руб., в 2023 г. – 2,7 трлн руб. (117,7% и 107,8%), как показано на рис. 3.

Несмотря на снижение поступлений в 2020 г. на 1,7 трлн руб. (92,7%) по сравнению с предыдущим годом, которое было связано с пандемией, кризис имел обратный эффект после окончания пандемии. Тогда 19 экономик мира вошли в новую эпоху – высокой цифровизации, повысилось количество удалённых работников, в России большую популярность получила самозанятость. Бизнес адаптировался под реалии цифровизации экономики и нашёл более эффективные способы ведения своей деятельности.

Также в наше время цифровизация экономики связана с преобразованиями в области появления альтернативных способов получения или перевода денежных средств, речь идёт об операциях, связанных с оборотом криптовалют.

По оценкам Банка России на конец 2023 г. операции российских граждан с валютами Bitcoin и Ethereum составили около 4,5 трлн руб., что указывает на высокую вовлечённость россиян в рынок криптовалют. Для Федеральной налоговой службы России эта ситуация является сигналом для повышения внимания над областью контроля оборота криптовалют, т. к. использование криптовалют может быть связано не только с попытками уклониться от налогов, но и с финансированием опасных для прав и свобод человека подозрительных мероприятий.

По оценкам Правительства РФ доля России на мировом рынке криптовалют составляет порядка 12%. Правительство РФ насколько это возможно стремится контролировать отрасль криптовалют введением некоторых налогов. Однако в этом вопросе сложно предпринять действенные и эффективные решения, поскольку данная проблема свойственна всем странам в мире.

Характерной чертой криптовалют является децентрализация и анонимность в процессе перевода и хранения средств. В связи с этим операции по приобретению, хранению и продаже криптовалюты в России не подлежат налогообложению. Однако, если речь идет о продаже криптовалюты как имущества с получением прибыли, то налогообложение выглядит следующим образом:

- юридические лица обязаны уплатить налог с прибыли по ставке 20%, а с 2025 г. – 25%. Налог на добавленную стоимость (НДС) и налог на имущество при наличии криптовалюты в портфеле уплачиваться не должны;
- физические лица должны уплатить налог на доходы физических лиц (НДФЛ) по ставке 13%, если доход составляет до 5 млн руб., свыше 5 млн руб. ставка налога увеличивается до 15%.

Тем не менее, как было отмечено ранее, анонимность и децентрализация, присущие большинству криптовалют, усложняют процесс налогообложения этих цифровых активов.

Цифровые технологии в налогообложении и система быстрых платежей (СБП)

В России вводится множество технологических решений, которые призваны упростить процедуру уплаты налогов, в качестве анализа данного аспекта можно проиллюстрировать несколько показателей.

Первый из них – налоговые поступления от участников эксперимента «Специальный налоговый режим» – «Налог на профессиональный доход» (или, как его называют налогоплательщики, налог на «самозанятость»), который тесно связан с внедрением цифровых технологий.

Анализируя налог на «самозанятость» можно увидеть сколько доходов дополнительно поступили в бюджетную систему РФ. В 2023 г. по сравнению с 2022 г. можно сказать, что сумма налога на профессиональный доход от самозанятых в 2022 г. составила в сумме 37 452 млрд руб., то в 2023 г. – 62 517 млрд руб., рост 25 065 млрд руб. (166,9%), как показано на рис. 4.

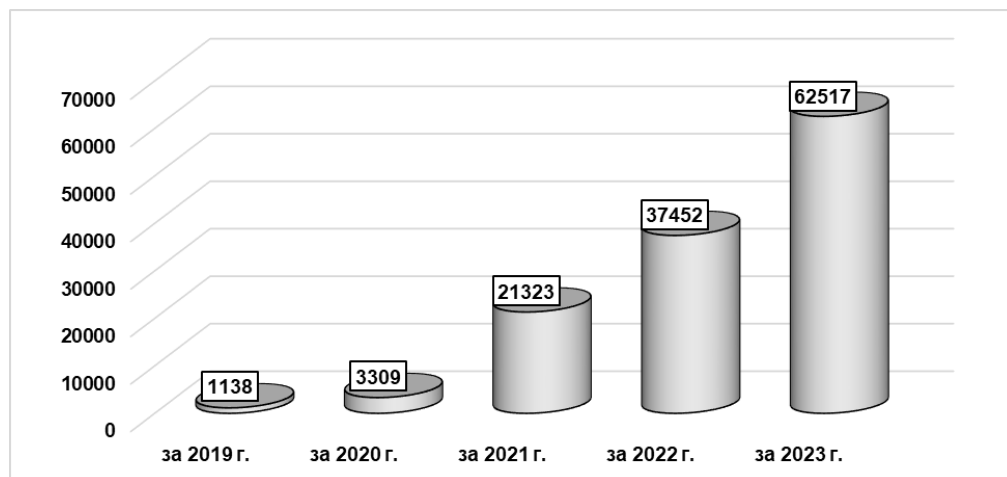


Рис. 4 / Fig. 4. Сумма уплаченного налога на профессиональный доход самозанятыми – физическими лицами и индивидуальными предпринимателями за периоды 2019–2023 гг., в млрд руб. / The amount of tax paid on professional income by self-employed individuals and individual entrepreneurs for the periods 2019–2023, in billion rubles

Источник: составлено автором на базе аналитических данных ФНС России¹

Цифровое приложение «Мой налог» это – разработанное удобное мобильное приложение для физических лиц и индивидуальных предпринимателей с целью упрощения процесса оплаты налога с доходов от самозанятости или предпринимательской деятельности [6, с. 136]. Данное цифровое приложение обеспечивает удалённое взаимодействие между индивидуальными предпринимателями, физическими лицами и налоговыми органами. Для использования цифрового приложения индивидуальному предпринимателю или физическому лицу не нужно предоставлять отчётность, но только необходимо приобрести кассовый аппарат – цифровое приложение автоматически ведёт учёт доходов, расчёты налогов и т. д.

Функционал цифрового приложения включает:

- возможность регистрации через мобильный телефон;
- простое формирование и отправка чеков клиентам;
- удобное отслеживание начисления и уплаты налога.

Стоит упомянуть и сервис «Система быстрых платежей» (далее – СБП), который позволяет совершать межбанковские переводы в любой точке страны без комиссий, но и на этом функционал сервиса не заканчивается. Главная задача для государства в части подобных разработок – сделать процедуру уплаты налогов как можно проще и прозрачнее. Вот что предлагает СБП для оплаты штрафа или налога:

¹ Поступления в бюджетную систему РФ // Аналитический портал ФНС России: [сайт]. URL: <https://analytic.nalog.gov.ru> (дата обращения: 20.10.2024).

- зайти в приложение;
- запросить задолженности перед государством;
- выбрать конкретный платёж;
- оплатить, и задолженности больше нет.

Безусловно, рост популярности данной системы сложно не назвать молниеносным, но самое главное – она удобна.

Система быстрых платежей (СБП) – это сервис Банка России и Национальной платёжной системы (НПС). СБП позволяет по номеру мобильного телефона молниеносно переводить деньги между счетами в разных банках, также при помощи этой системы многие покупатели оплачивают налоги, покупки, услуги, в т. ч. с использованием QR-кода.

Максимальная сумма одной операции в СБП составляет 1 млн руб., за исключением переводов физических лиц между своими счетами в разных банках, при этом за переводы до 100 тыс. руб. в месяц комиссия не взимается.

Оплата за покупку товаров и услуг мгновенно зачисляется на счёт продавца.

С начала запуска СБП объём операций превысил 25,6 трлн руб., 213 банков подключены к этой системе. Сравнивая СБП за I квартал 2023 г. с аналогичным периодом I квартала 2022 г., можно заметить, что сумма операций, которые совершили российские граждане через СБП, составила 5,38 трлн руб., рост – 2,98 трлн руб., т. е. более чем в два раза (см. рис. 5).

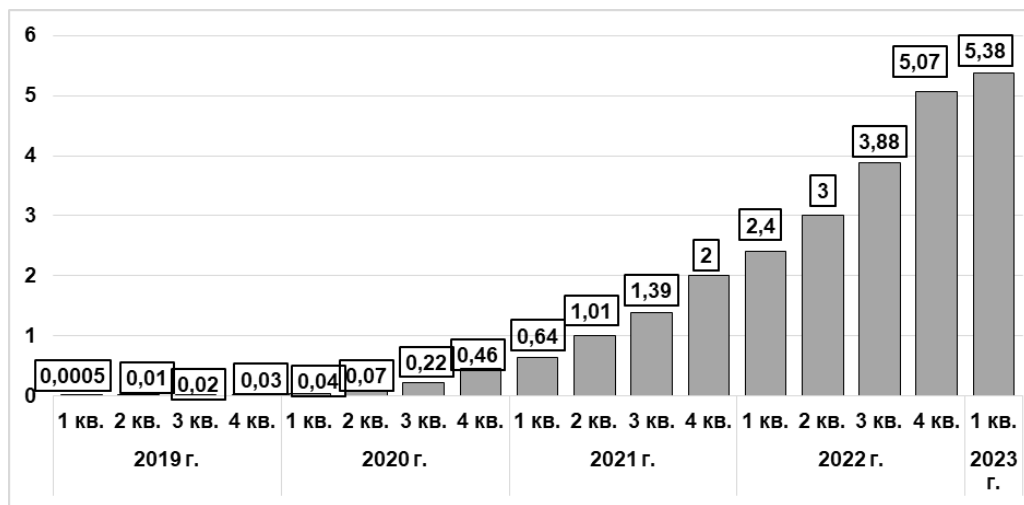


Рис. 5 / Fig. 5. Объём операций в системе быстрых платежей (СБП) за периоды 2019–2023 гг. (поквартально), в трлн руб. / Volume of transactions in the Faster Payments System (FPS) for the periods 2019–2023 (quarterly), in trillion rubles

Источник: составлено автором на базе аналитических данных Банка России¹

За I квартал 2022 г. российскими гражданами совершено через СБП переводов на 0,42 млрд един., а за I квартал 2023 г. – 1,04 млрд един., что больше на 0,62 млрд един., и на сумму соответственно 2,34 трлн руб. и 4,95 трлн руб., что больше на 2,61 трлн руб. (рис. 6).

¹ СБП: основные показатели // Банк России: [сайт]. URL: https://cbr.ru/analytics/nps/sbp/1_2023 (дата обращения: 20.10.2024).

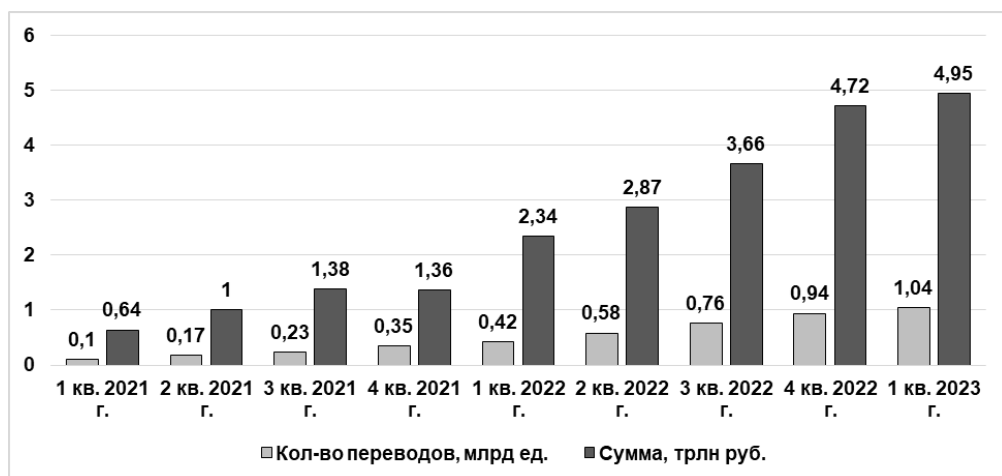


Рис. 6 / Fig. 6. Количество переводов и сумма совершённых покупок товаров и услуг гражданами через систему быстрых платежей (СБП) за периоды 2019–2023 гг. (поквартально), в млрд ед. / трлн руб. / The number of transfers and the amount of purchases of goods and services made by citizens through the fast payment system (FPS) for the periods 2019–2023 (quarterly), in billion units / trillion rubles

Источник: составлено автором на базе аналитических данных Банка России¹

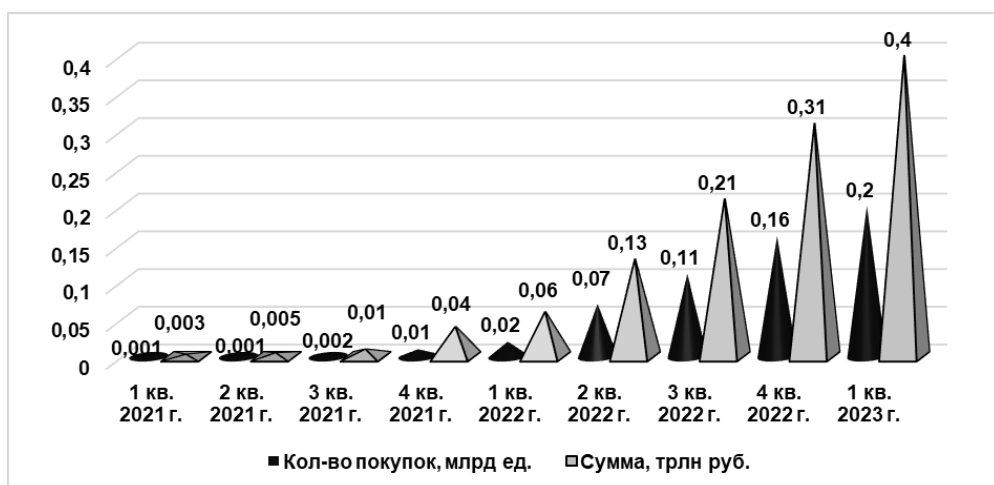


Рис. 7 / Fig. 7. Количество и сумма совершённых гражданами через систему быстрых платежей (СБП) покупок товаров и услуг за периоды 2019–2023 годы (поквартально), в млрд ед. / трлн руб. / The number and amount of purchases of goods and services made by citizens through the fast payment system (FPS) for the periods 2019–2023 (quarterly), in billion units/trillion rubles

Источник: составлено автором на базе аналитических данных Банка России²

¹ СБП: основные показатели // Банк России: [сайт]. URL: https://cbr.ru/analytics/nps/sbp/1_2023 (дата обращения: 20.10.2024).

² Поступления в бюджетную систему РФ // Аналитический портал ФНС России: [сайт]. URL: <https://analytic.nalog.gov.ru> (дата обращения: 20.10.2024).

Количество совершённых российскими гражданами через СБП покупок товаров и услуг с каждым кварталом увеличивается. Если в I квартале 2022 г. было совершено покупок на 0,02 млрд един., то в аналогичном периоде 2023 г. – 0,2 млрд един., так наблюдается рост на 0,18 млрд един.

Также увеличилась и сумма оплаты гражданами через СБП покупок товаров и услуг, в I квартале 2023 г. было оплачено покупок на 0,4 трлн рублей, что больше предыдущего периода на 0,34 трлн руб. (см. рис. 7).

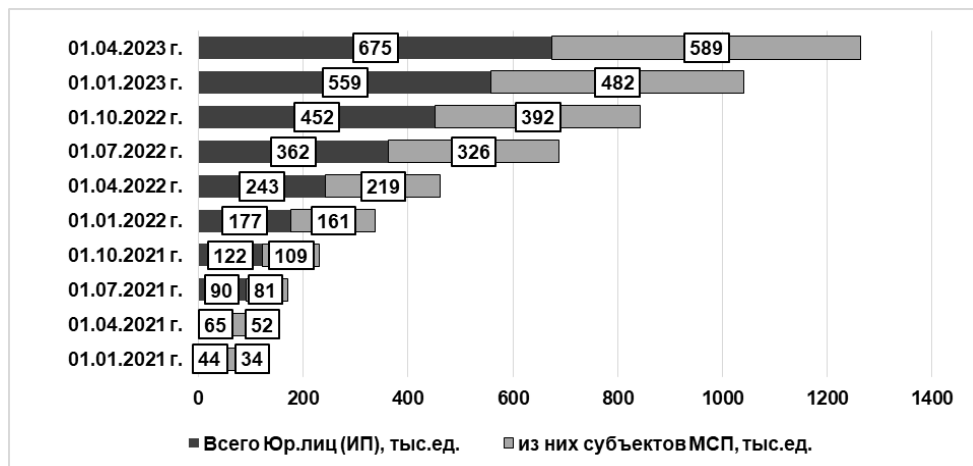


Рис. 8 / Fig. 8. Количество торгово-сервисных предприятий (ТСП), принимающих оплату через систему быстрых платежей (СБП), в тыс. един. / Number of trade and service enterprises (TSE) accepting payments through the fast payment system (FPS), in thousands of units

Источник: составлено автором на базе аналитических данных Банка России¹

Статистика малых и средних предприятий, которые внедрили оплату через СБП, составляет 9 из 10. Если на 1 апреля 2022 г. количество торгово-сервисных предприятий (ТСП) составляло 243 тыс. един., а субъектов малого и среднего бизнеса – 219 тыс. един., то на 1 апреля 2023 г., соответственно, 675 тыс. един. и 589 тыс. един., рост составил 432 тыс. един. и 370 тыс. един., как показано на рис. 8.

СПБ в России становится всё более популярна. В России каждый второй житель хотя бы раз воспользовался электронным переводом, а каждый четвёртый оплачивает через СПБ товары или услуги.

Например, через СПБ в I квартале 2023 г. один российский гражданин совершал около 16 переводов: оплачивал коммунальные платежи, налоги, штрафы, а также примерно шесть покупок.

Самое важное в системе налогообложения – это то, что все чеки от покупок, услуг, которые оплачивают граждане через СПБ, поступают в Федеральную налоговую службу России. И она может проверить полученные доходы любого юридического лица, предпринимателя, самозанятого и правильность ими исчисления и уплаты налогов с полученного дохода.

С возникновением цифровизации появились и кибермошенники, которые похитили в 2023 г. 15,8 млрд рублей у российских граждан без их согласия из различ-

¹ Поступления в бюджетную систему РФ // Аналитический портал ФНС России: [сайт]. URL: <https://analytic.nalog.gov.ru> (дата обращения: 20.10.2024).

ных банков. Кибермошенникам удалось совершить 1,17 млн успешных операций без согласия клиентов, что на 33% больше, чем в 2022 г.

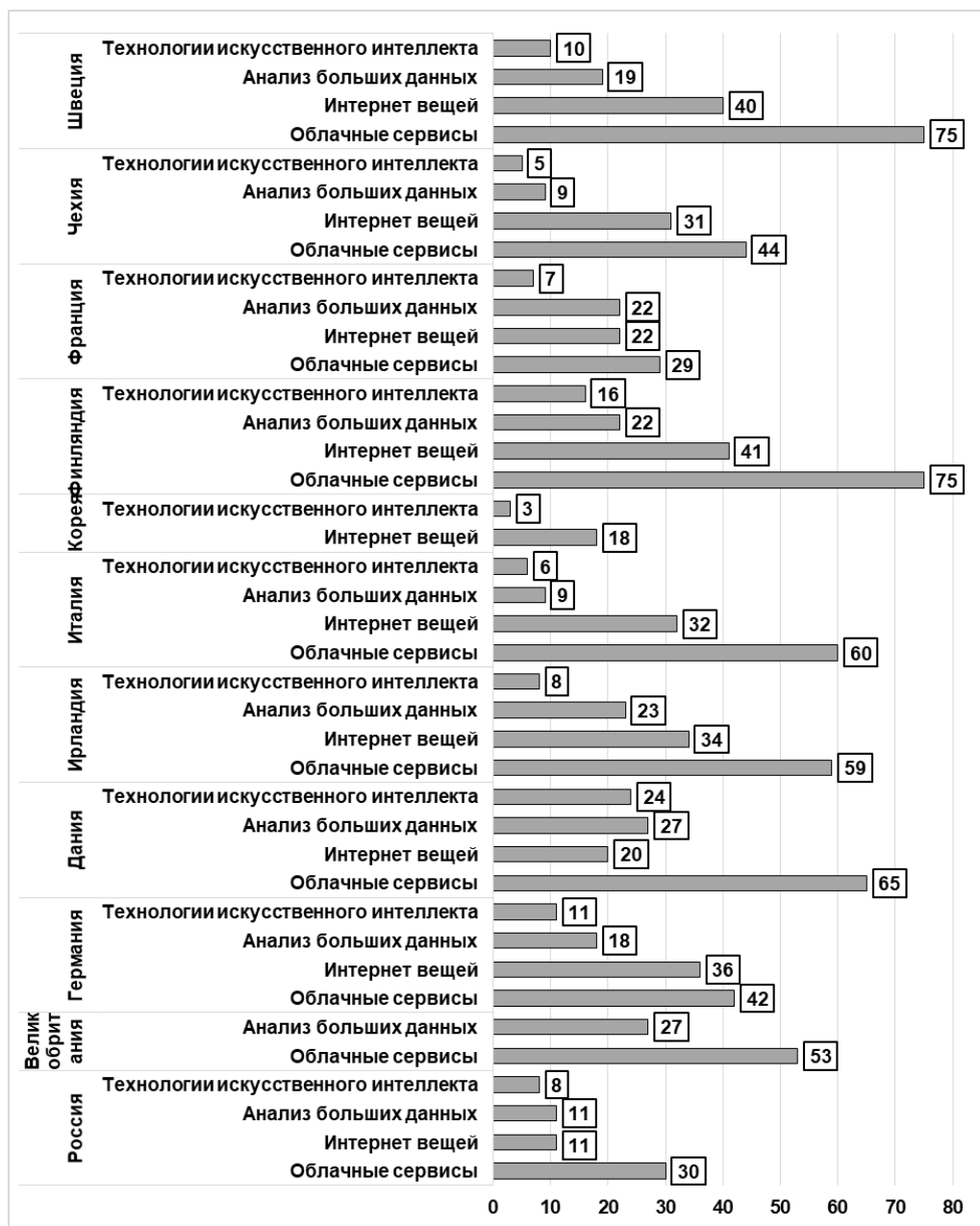


Рис. 9 / Fig. 9. Использование цифровых технологий в организациях предпринимательского сектора в 2023 г. по странам, в процентах от общего числа организаций / Use of digital technologies in business sector organizations in 2023 by country, as a percentage of the total number of organizations

Источник: составлено автором на базе аналитических данных ИСИЭЗ НИУ ВШЭ¹

¹ СБП: основные показатели // Банк России: [сайт]. URL: https://cbr.ru/analytics/nps/sbp/1_2023 (дата обращения: 20.10.2024).

Если рассматривать цифровые технологии, которыми пользуются в организациях предпринимательского сектора, то выделим **облачные сервисы**. Больше всего их используют в Швеции – 75%, Финляндии – 75%, Дании – 65%, Италии – 60%, Ирландии – 59%, Великобритании – 53%, Чехии – 44%, Германии – 42%, **России – 30%**, Франции – 29% от общего числа всех организаций предпринимательского сектора. Например, Корея не использует такие цифровые технологии, как облачные сервисы (см. рис. 9).

Технологии искусственного интеллекта используются от 3 до 24% от общего числа всех организаций предпринимательского сектора (Дания – 24%, Финляндия – 16%, Германия – 11%, Швеция – 10%, **Россия – 8%**, Чехия – 5%, Корея – 3%). К примеру, Великобритания не использует технологии искусственного интеллекта, как показано на рис. 9.

Заключение

Государство продолжает разработки новых инновационных цифровых технологий, однако, как и во всех высокотехнологических отраслях, имеются две важные проблемы: недостаток высококвалифицированных кадров и низкий объём инвестиций в данный сектор. Как было сказано ранее, одним из важнейших вопросов для налоговой системы в контексте цифровизации остаётся вопрос легализации или отмены криптовалюты на территории РФ.

Цифровая экономика привносит революционные изменения в систему налогообложения, но вместе с этим возникают новые вызовы и возможности. Проблемы цифрового налогообложения включают сложность определения налоговых баз, проблему теневого сектора и налогообложения цифровых компаний. Однако с развитием технологий также появляются перспективы для улучшения налоговой эффективности и справедливости: автоматизация процессов сбора налогов, использование больших данных для анализа и принятия решений, а также создание инновационных моделей налогообложения, соответствующих цифровой экономике. Эффективное реагирование на современные вызовы и использование новых возможностей позволят обеспечить устойчивое и справедливое налогообложение в цифровую эпоху.

Вместе с цифровизацией и с переходом денег в киберпространство появились и кибермошенники. Для защиты электронных платежей от кибермошенников, необходимо усилить цифровую безопасность.

Автор предлагает следующее:

1) внедрить в пластиковые платёжные системы чипы, чтобы одновременно с оплатой каких-либо крупных или средних покупок свыше 100 тыс. руб. прислонять к онлайн-кассе или банкомату расчётную пластиковую карту и затем прикладывать руку или любой палец. Так возможно определить владельца именно этой пластиковой карты (электронная система даст разрешение на совершение операции). Если карта оказалась в руках чужого лица, то он не сможет оплатить или снять деньги с электронного счёта;

2) для оформления и получения кредитов или продажи любого имущества через электронную систему – интернет (например, через «Госуслуги») необходимо модернизировать на «Госуслугах» личный кабинет физического лица, чтобы была возможность поставить ограничения некоторых сделок. К примеру, «получение кредита или продажу имущества совершать только в присутствии самого физического лица – владельца этого личного кабинета в «Госуслугах».

ЛИТЕРАТУРА

1. Вишневская Е. Н., Вишневская А. В. Инновационные технологии цифрового налогообложения и налогового администрирования // Инновационные перспективы Донбасса: материалы 9-й Международной научно-практической конференции. Т. 5. Актуальные проблемы инновационного развития экономики Донбасса. Донецк: Донецкий национальный технический университет, 2023. С. 29–34.
2. Вишневская Е. Н., Вишневская А. В., Троян Л. В. Цифровая экономика и цифровое налогообложение: проблемы и перспективы // Современное государственное и муниципальное управление: проблемы, технологии, перспективы: сборник материалов XI Международной научно-практической конференции Т. 1. Донецк: Донецкий национальный технический университет, 2023. С. 34–41.
3. Вишневская Е. Н., Вишневская А. В., Троян Л. В. Развитие системы международного налогообложения цифровой экономики в Российской Федерации // Вестник Института экономических исследований. 2024. № 1 (33). С. 76–91.
4. Евлоева А. Б., Рыкунова В. Л., Горяйнов А. А. Налоговый контроль в Российской Федерации: актуальные проблемы и пути их решения в условиях цифровизации // Национальная безопасность / Nota Bene. 2024. № 2. С. 33–49.
5. Информационные и цифровые технологии в деятельности предприятий и организаций: монография / под ред. В. К. Потемкина. СПб.: Изд-во СПбГЭУ, 2023. 213 с.
6. Киктева Д. В. Современные цифровые технологии в налоговом контроле // Форум молодых учёных. 2022. № 12 (76). С. 135–138.
7. Лагутина Л. Г. Цифровая экономика: проблемы налогообложения // Экономические науки. 2020. № 193. С. 283–287.
8. Пономарёва К.А. Правовые проблемы налогообложения цифровых бизнес-моделей // Вестник Пермского университета. Юридические науки. 2022. № 58. С. 605–620.
9. Семенова Г. Н. Цифровые технологии в системе налогового администрирования // Аудиторские ведомости. 2024. № 2. С. 193–197.
10. Семенова Г. Н., Суздальский Г. А., Кондратьева Т. М. Возникновение новых цифровых экономических процессов, бизнес моделей и налогообложение цифровой деятельности физических лиц // Экономика и предпринимательство. 2021. № 1 (126). С. 1197–1204.
11. Танашева К. В. Процесс цифровизации налоговой системы Российской Федерации // Скиф. 2023. № 4 (80). С. 17–22.

REFERENCES

1. Vishnevskaya E. N., Vishnevskaya A. V. [Innovative Technologies of Digital Taxation and Tax Administration]. In: *Innovatsionnye perspektivy Donbassa: materialy 9-i Mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii. T. 5. Aktualnye problemy innovatsionnogo razvitiia ekonomiki Donbassa* [Innovative Perspectives of Donbass: Proceedings of the 9th International Scientific and Practical Conference. Vol. 5. Actual Problems of Innovative Development of the Economy of Donbass]. Donetsk, Donetskii natsionalnyi tekhnicheskii universitet Publ., 2023, pp. 29–34.
2. Vishnevskaya E. N., Vishnevskaya A. V., Troyan L. V. [Digital Economy and Digital Taxation: Problems and Prospects]. In: *Sovremennoe gosudarstvennoe i munitsipal'noe upravlenie: problemy, tekhnologii, perspektivy: sbornik materialov XI Mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii T. 1* [Modern State and Municipal Administration: Problems, Technologies, Prospects. Collection of Materials of the XI International Scientific and Practical Conference. Vol. 1]. Donetsk, Donetskii natsionalnyi tekhnicheskii universitet Publ., 2023, pp. 34–41.
3. Vishnevskaya E. N., Vishnevskaya A. V., Troyan L. V. [Development of the International Taxation System of the Digital Economy in the Russian Federation]. In: *Vestnik Instituta*

- ekonomicheskikh issledovaniy* [Bulletin of the Institute of Economic Research], 2024, no. 1 (33), pp. 76–91.
4. Evloeva A. B., Rykunova V. L., Goryainov A. A. [Tax Control in the Russian Federation: Current Problems and Ways to Solve Them in the Context of Digitalization]. In: *Natsionalnaia bezopasnost / Nota Bene* [National Security / Nota Bene], 2024, no. 2, pp. 33–49.
 5. *Informatsionnye i tsifrovye tekhnologii v deiatelnosti predpriatii i organizatsii* [Information and Digital Technologies in the Activities of Enterprises and Organizations]. Ed. by V. K. Potemkin. St. Petersburg, Sankt-Peterburgskii gosudarstvennyi ekonomicheskii universitet Publ., 2023, 213 p.
 6. Kikteva D. V. [Modern Digital Technologies in Tax Control]. In: *Forum molodykh uchenykh* [Forum of Young Scientists], 2022, no. 12 (76), pp. 135–138.
 7. Lagutina L. G. [Digital Economy: Problems of Taxation]. In: *Ekonomicheskie nauki* [Economic Sciences], 2020, no. 193, pp. 283–287.
 8. Ponomareva K. A. [Legal Problems of Taxation of Digital Business Models]. In: *Vestnik Permskogo universiteta. Iuridicheskie nauki* [Bulletin of Perm University. Legal Sciences], 2022, no. 58, pp. 605–620.
 9. Semenova G. N. [Digital technologies in the tax administration system]. In: *Auditorskie vedomosti* [Audit Statements], 2024, no. 2, pp. 193–197.
 10. Semenova G. N., Suzdalsky G. A., Kondratieva T. M. [The Emergence of New Digital Economic Processes, Business Models and Taxation of Digital Activities of Individuals]. In: *Ekonomika i predprinimatelstvo* [Economy and Entrepreneurship], 2021, no. 1 (126), pp. 1197–1204.
 11. Tanasheva K. V. [The Process of Digitalization of the Tax System of the Russian Federation]. In: *Skif* [Skif], 2023, no. 4 (80), pp. 17–22.

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРЕ

Семенова Галина Николаевна – кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры финансов устойчивого развития Российского экономического университета имени Г. В. Плеханова; доцент кафедры экономики и предпринимательства Государственного университета просвещения.
e-mail: Sg6457@mail.ru

INFORMATION ABOUT THE AUTHOR

Galina N. Semenova – Cand. Sci. (Economics), Assoc. Prof., Sustainable Development Finance Department, Plekhanov Russian University of Economics; Assoc. Prof., Department of Economics and Entrepreneurship at the State University of Education.
e-mail: Sg6457@mail.ru

ПРАВИЛЬНАЯ ССЫЛКА НА СТАТЬЮ

Семенова Г. Н. Цифровая экономика и цифровое налогообложение в России // Вестник Государственного университета просвещения. Серия: Экономика. 2025. № 2. С. 92–109.
DOI: 10.18384/2949-5024-2025-2-92-109

FOR CITATION

Semenova G. N. Digital economy and digital taxation in Russia. In: *Bulletin of Federal State University of Education. Series: Economics*, 2025, no. 2, pp. 92–109.
DOI: 10.18384/2949-5024-2025-2-92-109