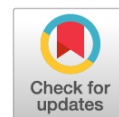


НАУЧНЫЙ ОБЗОР

DOI: <https://doi.org/10.17816/RJLS689698>

EDN: VYRFCC



Институционализация налогообложения цифровых платформ и криптовалют в России: вызовы и правовые ориентиры

Т.С. Селютина

Финансовый университет при Правительстве РФ, Москва, Россия

АННОТАЦИЯ

В статье рассматриваются ключевые вызовы, тенденции и институциональные ограничения в налогообложении современной цифровой экономики России. Особое внимание уделено двум наиболее динамично развивающимся сегментам: цифровым платформам-агрегаторам услуг и операциям с криптовалютами, формирующим новые источники доходов, риски и возможности для публичных финансов. Исследование основано на сопоставлении российского законодательства с международными практиками (ЕС, США) и включает подробные количественные оценки объемов «серой» экономики, масштабов фискальных потерь бюджета и потенциального прироста налоговых поступлений при их легализации. Рассчитаны эффективные ставки налогообложения с учетом действующей прогрессивной шкалы НДФЛ, структуры доходов исполнителей и особенностей цифрового рынка. Проведено моделирование фискальных эффектов от интеграции криптовалютных операций в национальную налоговую систему и оценка порогов. Обоснована необходимость перехода к интеллектуальной модели налогового администрирования, использующей большие данные, алгоритмы искусственного интеллекта и автоматизированные механизмы информационного обмена между платформами и Федеральной налоговой службой. Полученные результаты позволяют сформировать предложения по уточнению правовых дефиниций, регламентов передачи данных, стимулированию добровольной легализации и разработке стратегии реформирования налоговой системы, направленной на устойчивое расширение доходной базы и стабилизацию публичных финансов Российской Федерации.

Ключевые слова: цифровая экономика; налогообложение; агрегаторы услуг; криптовалюта; НДФЛ; НПД; фискальные потери; налоговая реформа; цифровой контроль; автоматизация; Россия.

Как цитировать

Селютина Т.С. Институционализация налогообложения цифровых платформ и криптовалют в России: вызовы и правовые ориентиры // Российский журнал правовых исследований. 2025. Т. 12. № 3. С. 11–18. DOI: 10.17816/RJLS689698 EDN: VYRFCC

REVIEW

DOI: <https://doi.org/10.17816/RJLS689698>

EDN: VYRFCC

Institutionalization of Taxation of Digital Platforms and Cryptocurrencies in Russia: Challenges and Legal Guidelines

Tatiana S. Seliutina

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia

ABSTRACT

The paper discusses the key challenges, trends, and institutional constraints affecting how Russia taxes its current digital economy. The paper is focused on two emerging segments, including digital service aggregator platforms and cryptocurrency transactions, as new sources of revenue, risks, and opportunities for public finance. The study compares Russian laws with international practices (EU, US) and provides in-depth quantitative evaluations of the shadow economy's magnitude, the scale of fiscal shortfalls, and the potential increase in tax revenues resulting from their decriminalization. Effective tax rates were calculated based on the current progressive personal income taxation, the income structure of contractors, and features of the digital market. The author models the fiscal effects of integrating cryptocurrency transactions into the national taxation system and estimates possible thresholds. The paper substantiates the need for a smart fiscal management model using big data, artificial intelligence algorithms, and automated systems to exchange information between platforms and the Federal Tax Service. The findings allow to develop proposals for updating legal definitions and data transfer regulations, promoting voluntary legalization, and developing a strategy to reform the taxation system aimed at sustainably expanding the revenue base and regulating public finances in the Russian Federation.

Keywords: digital economy; taxation; service aggregators; cryptocurrency; personal income tax; professional income tax; fiscal losses; tax reform; digital control; automation; Russia.

To cite this article

Seliutina TS. Institutionalization of Taxation of Digital Platforms and Cryptocurrencies in Russia: Challenges and Legal Guidelines. *Russian Journal of Legal Studies*. 2025;12(3):11–18. DOI: 10.17816/RJLS689698 EDN: VYRFCC

Submitted: 21.07.2025

Accepted: 28.08.2025

Published online: 29.09.2025

ВВЕДЕНИЕ

Цифровизация экономической деятельности радикально трансформирует структуру доходов, занятости и налоговой базы, создавая как новые возможности, так и вызовы для публичных финансов. Развитие платформенной экономики, распространение форм самозанятости через цифровые агрегаторы и быстрый рост операций с криптовалютами приводят к возникновению значительных объемов неформализованного оборота, который не охватывается традиционными механизмами налогового контроля.

В условиях, когда цифровые услуги становятся значимым сегментом валового внутреннего продукта, а криптовалюты — массовым инвестиционным инструментом, национальная налоговая система сталкивается с необходимостью адаптации к новой экономической реальности. При этом отсутствие четких регуляторных механизмов, фрагментарность правовой базы и ограниченные инструменты сбора информации формируют зоны фискальной недоимки, подрывают равенство налогового бремени и снижают эффективность системы в целом. Особенно остро данные проблемы проявляются в контексте налогообложения услуг, предоставляемых через цифровые агрегаторы (например, YouDo, Profi.ru и др.), а также в сфере операций с криптовалютами, которые преимущественно находятся вне правового поля. Ситуация усугубляется отсутствием формализованного статуса агрегаторов услуг, механизмов автоматического обмена данными и ясных налоговых критериев для сделок с виртуальными активами.

Цель настоящего исследования — выявление институциональных и фискальных ограничений действующей модели налогообложения цифровых сегментов и формирование предложений по их преодолению. В фокусе анализа — агрегаторы услуг и криптовалютные транзакции как наиболее динамичные, но наименее охваченные фискальным регулированием формы цифровой экономической активности.

Работа основывается на сопоставлении российского правового контекста с международной практикой, на количественных расчетах объемов потенциальной налоговой базы и моделировании эффективных ставок налогообложения с учетом действующей прогрессивной шкалы НДФЛ. Также рассматриваются перспективы внедрения интеллектуальных технологий в налоговое администрирование, включая алгоритмы искусственного интеллекта и инструменты цифровой аналитики.

Методологическая основа исследования базируется на сочетании компаративного правового анализа, фискального моделирования и экспертной оценки налоговой базы в цифровом секторе. Основная цель методологического подхода — выявление институциональных и количественных дисбалансов между действующей налоговой практикой и экономической реальностью цифровой экономики.

ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ

Цифровые платформы, выступая посредниками между исполнителями и заказчиками, существенно трансформировали рынок услуг. Крупнейшие платформы, такие как YouDo, обеспечивают значительный экономический оборот, который до сих пор не полностью охвачен системой налогового регулирования и контроля. Согласно статистике платформы YouDo за 2024 г., совокупный годовой оборот достиг 35 млрд руб. Тем не менее, по экспертным оценкам и результатам проведенного анализа, примерно 11 млрд руб., что составляет около 31% общего оборота, остаются в «серой» зоне экономики (рис. 1). Это связано с тем, что исполнители услуг, работающие через агрегаторы, зачастую не регистрируются как индивидуальные предприниматели или самозанятые и получают оплату за выполненные услуги в обход официальной банковской системы.

Для проведения расчета фискального эффекта от полной легализации доходов исполнителей, осуществляющих

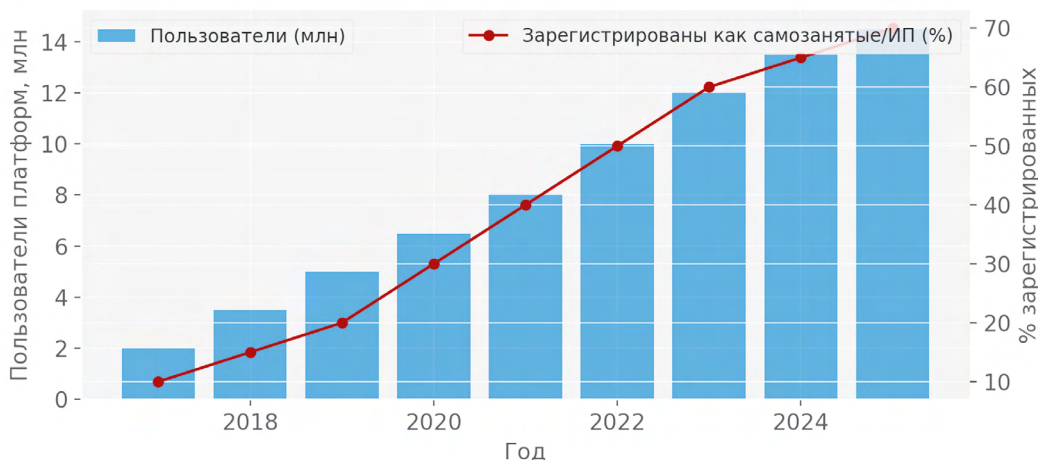


Рис. 1. Рост пользователей платформ и уровень регистрации исполнителей.

Fig. 1. The growth of platform users and the level of registration of performers.

деятельность посредством цифровых агрегаторов (на примере платформы YouDo), необходимо учитывать специфику применяемых ими налоговых режимов.

В современной практике налогового регулирования Российской Федерации исполнители цифровых платформ могут выбрать один из двух налоговых режимов: упрощенный режим налога на профессиональный доход (НПД) и общую систему налогообложения в виде налога на доходы физических лиц (НДФЛ).

Первый режим (НПД) введен для упрощения налогообложения самозанятых граждан и предполагает применение дифференцированных ставок: 4% при оказании услуг физическим лицам и 6% — при работе с юридическими лицами. На основании анализа типичной структуры заказов исполнителей платформы YouDo была рассчитана средняя ставка НПД, равная 5%.

Второй режим (НДФЛ) с 2025 г. действует по обновленной прогрессивной шкале, согласно которой доходы физических лиц облагаются налогом в размере:

- 13% для доходов до 2,4 млн руб. в год;
- 15% для доходов в диапазоне от 2,4 млн до 5 млн руб.;
- 18% для доходов свыше 5 млн руб.

Согласно экспертным оценкам распределения доходов исполнителей платформы, полученным методом выборочного анализа и сопоставления данных рынка, было определено, что 75% исполнителей получают доходы в пределах 2,4 млн руб., 20% находятся в диапазоне от 2,4 до 5 млн руб., и лишь 5% зарабатывают более 5 млн руб. в год. Таким образом, средневзвешенная ставка НДФЛ по исполнителям платформы составляет 13,75%.

Далее был выполнен расчет с учетом структуры выбора налогового режима среди исполнителей цифровых платформ. Согласно данным социологических исследований и экспертных опросов, около 60% исполнителей предпочитают специальный налоговый режим НПД, тогда как оставшиеся 40% используют общую систему налогообложения по НДФЛ. Расчет общей средневзвешенной налоговой ставки для исполнителей платформы выглядит следующим образом:

$$\text{Ставка ср. взв.} = 0,60 \times 5\% + 0,40 \times 13,75\% = 8,5\%$$

Таким образом, итоговая средневзвешенная ставка налогообложения доходов исполнителей составляет 8,5%.

Оборот, остающийся в настоящее время в неформальном секторе («серая зона») на платформе YouDo, по состоянию на 2024 г. оценивается в 11 млрд руб. Следовательно, потенциальный ежегодный прирост налоговых поступлений, рассчитанный с использованием выявленной средневзвешенной ставки, будет составлять:

$$11\,000\,000\,000 \text{ руб.} \times 8,5\% = 935\,000\,000 \text{ руб.}$$

Итоговая сумма дополнительных налоговых поступлений от реализации комплекса мер по полной легализации доходов исполнителей платформы YouDo оценивается

в 935 млн руб. ежегодно. Полученные результаты подтверждают значительный потенциал фискального эффекта от совершенствования налогового администрирования в сфере цифровых услуг и показывают необходимость системных решений в налоговом регулировании для повышения эффективности собираемости налогов в цифровой экономике.

Исследование действующего нормативно-правового регулирования цифровой платформенной экономики в контексте налогового контроля выявляет институциональные пробелы, выражающиеся в отсутствии легальной дефиниции агрегатора услуг, а также недостаточной нормативной определенности его обязанностей в рамках информационного взаимодействия с налоговыми органами.

В целях устранения указанных ограничений и повышения прозрачности деятельности агрегаторов в налоговой системе обоснована необходимость следующего правового развития:

- внесение изменений в ст. 85 Налогового кодекса Российской Федерации (далее — НК РФ), направленных на нормативное закрепление обязанности агрегаторов цифровых услуг предоставлять в налоговые органы сведения о транзакциях, осуществляемых на платформе, включая объем оказанных услуг, состав участников и формы расчетов;
- дополнение ст. 11 НК РФ определением понятия «агрегатор услуг» с его отнесением к числу субъектов, обязанных передавать налоговую информацию в рамках действующих норм об информационном взаимодействии.

Кроме того, в сфере подзаконного регулирования представляется целесообразным инициировать изменения в Постановление Правительства РФ № 2463 от 30.12.2021, с целью распространения его действия на цифровые платформы, агрегирующие услуги (по аналогии с дистанционной торговлей товарами)¹, в части уточнения допустимых форматов передачи информации (XML, JSON и др.), обеспечивающих машиночитаемость и техническую совместимость с информационными системами налоговых органов.

Комплексная реализация данных предложений позволит системно интегрировать цифровые платформы в национальную модель налогового контроля, минимизировать риски неформализации доходов и усилить институциональную прозрачность в сфере электронных услуг.

В современной цифровой экономике агрегаторы услуг выступают не только технологическими посредниками, но и фактическими координаторами экономической активности между фрагментарными участниками платформенных рынков. Их функциональная нагрузка выходит за рамки простой организации

¹ О порядке взаимодействия налоговых органов с операторами электронных площадок: постановление Правительства РФ от 30.12.2021 № 2463 (ред. от 06.07.2023) // СПС «КонсультантПлюс».

интерфейса спроса и предложения: агрегаторы обладают информацией о транзакциях, профилях исполнителей, механизмах расчетов, алгоритмах ранжирования и ценообразования. Таким образом, агрегатор представляет собой уникальный узел, аккумулирующий данные, необходимые для оценки налоговой базы и сопоставления доходов с деятельностью физических и юридических лиц.

Ввиду этого агрегаторы следует рассматривать не как пассивных операторов цифровых сервисов, а как институционализированных субъектов налогового администрирования, обладающих объективными возможностями по предоставлению сведений, значимых для целей налогообложения. Закрепление их статуса и обязанностей на уровне законодательства создает не только юридическую, но и управленческую инфраструктуру для построения современной цифровой модели налогового контроля, ориентированной на проактивный и бесконтактный сбор информации.

В дополнение к регулятивным мерам, направленным на повышение налоговой дисциплины в цифровом секторе, особую значимость приобретает разработка стимулов для добровольного вовлечения участников платформенной экономики в правовое налоговое поле. В качестве таких инструментов могут выступать налоговые амнистии ограниченного действия, предоставляющие возможность задекларировать доходы без применения штрафных санкций за предшествующие периоды, субсидирование агрегаторов, внедряющих системы автоматической налоговой отчетности, а также предзаполненные декларации, формируемые на основании агрегированных данных о транзакциях, поступающих от платформ.

Подобные меры предполагают не только стимулирующий, но и инфраструктурный эффект: они минимизируют транзакционные издержки декларирования для налогоплательщиков и снижают порог входа в формализованный сектор. Эффективность данных инициатив возрастает при условии цифровой интеграции между платформами и налоговыми органами.

В этой связи особую роль приобретает развитие аналитических и предиктивных мощностей Федеральной налоговой службы России (далее — ФНС). Актуальным направлением становится внедрение интеллектуальных систем обработки транзакционных и поведенческих данных, включая алгоритмы машинного обучения, способные идентифицировать скрытые схемы ухода от налогообложения. Перспективным представляется анализ внешних цифровых следов: электронных чеков, электронных подписей, распределенных журналов транзакций, а также метаданных, генерируемых платформами (например, временные метки, геолокация и цифровой идентификация клиента).

Формирование такой модели налогового администрирования, основанной на проактивной аналитике и минимальном участии налогоплательщика в рутинных процессах, соответствует принципам «умной фискальной

политики» и отражает вектор развития налоговых систем ведущих цифровых юрисдикций.

Следующим критически важным направлением, требующим как правовой, так и технологической модернизации, выступает налогообложение операций с криптовалютами. В отличие от агрегаторов услуг, чья деятельность может быть формализована в рамках существующих бизнес-моделей и процедур информационного обмена, рынок криптоактивов характеризуется высокой степенью анонимности, трансграничности и институциональной фрагментации. Это обуславливает необходимость особого внимания к формированию правовых и фискальных механизмов, позволяющих интегрировать криптовалютные транзакции в систему налогового контроля.

Несмотря на значительный объем операций с криптоактивами, Россия в настоящее время демонстрирует крайне низкий уровень фискальной интеграции данного сегмента в национальную налоговую систему. Согласно данным аналитической платформы Chainalysis (2024), совокупный объем криптовалютных операций с участием российских резидентов составляет порядка 240 млрд долл. в год, что ставит Россию в десятку крупнейших криптовалютных юрисдикций. Однако уровень налогового регулирования данного сектора остается фрагментарным и институционально неустойчивым² (табл. 1).

Действующий правовой режим, определенный положениями Федерального закона № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах», ограничивается регулированием эмиссии и обращения токенов на лицензируемых платформах, при этом не охватывает реальную хозяйственную деятельность граждан и организаций, связанную с майнингом, трейдингом, инвестированием и обменом криптовалютой. В связи с отсутствием в налоговом законодательстве четко сформулированных критериев возникновения налоговых обязательств, порядка расчета налоговой базы, а также перечня допустимых доказательств получения дохода, подавляющее большинство участников крипторынка не декларируют свои доходы.

Принимая во внимание зарубежную практику (в частности, данные IRS США и HMRC Великобритании), средняя прибыль на рынке криптоактивов колеблется в пределах 15–20% от оборота³.

В целях расчета принимается усредненное значение — 17% прибыли от общего объема операций, приходящегося на российских резидентов. Исходя из оценки совокупного годового криптооборота в 240 млрд долл., оценочная налогооблагаемая база составляет:

$$240 \text{ млрд долл.} \times 17\% = 40,8 \text{ млрд долл.}$$

² Chainalysis. Geography of Cryptocurrency Report 2024. New York, 2024. 54 p. Режим доступа: <https://www.chainalysis.com> Дата обращения: 21.06.2025.

³ HM Revenue and Customs (UK). Cryptoassets Manual. London, 2023. Режим доступа: <https://www.gov.uk/government/publications> Дата обращения: 21.06.2025.

Таблица 1. Сравнение подходов к налогообложению криптоактивов в Российской Федерации, Европейском союзе и США (по данным IRS⁴, DAC8⁵)

Table 1. Comparison of approaches to crypto-asset taxation in the Russian Federation, the European Union, and the United States (according to IRS⁴, DAC8⁵)

Критерий	Россия	ЕС (DAC8)	США (IRS)
Обмен данными по криптовалютам	Отсутствует	Обязателен	Форма 1099-DA
Обязанности платформ по отчетности	Нет	Да	Да
Учет цифровых услуг нерезидентов	Частично	Да	Да

Учитывая особенности криптовалютной экономики — высокую волатильность, низкий порог входа и одновременно крайне высокую доходность в отдельных сегментах (DeFi, ICO, NFT, P2P-арбитраж), значительная часть прибыли аккумулируется у ограниченного числа участников. Подобная доходная концентрация подтверждается исследованиями Chainalysis (2023–2024), по которым до 68% совокупной рыночной стоимости криптоактивов контролируется менее чем 10% активных адресов. Кроме того, данные IRS (США) указывают на увеличение числа налогоплательщиков с криптодоходами выше 1 млн долл., в том числе благодаря институционализации рынка⁶.

При отсутствии официальной российской статистики, для целей оценки применяется экспертная структура распределения налогоплательщиков по шкале НДФЛ, построенная по аналогии с данными по традиционным инвестиционным платформам и зарубежным криптоотчетам (табл. 2).

Средневзвешенная ставка налогообложения совокупного криптовалютного дохода, рассчитанная на основе вышеуказанных долей, составляет:

$$\text{С.ср.взв} = (0,10 \times 13\%) + (0,15 \times 15\%) + (0,25 \times 18\%) + (0,25 \times 20\%) + (0,25 \times 22\%) = 18,55\%$$

Соответственно, расчет фискальных потерь бюджета Российской Федерации в условиях отсутствия налогообложения операций с криптовалютами будет выглядеть следующим образом:

$$40,8 \text{ млрд долл.} \times 18,55\% = 7,56 \text{ млрд долл.} \\ \approx 703,8 \text{ млрд руб. (по курсу 93 руб./долл.) (табл. 3).}$$

Таблица 2. Структура криптовалютного дохода налогоплательщиков в Российской Федерации

Table 2. Structure of cryptocurrency income of taxpayers in the Russian Federation

Диапазон годового дохода	Ставка НДФЛ, %	Доля участников, %	Доля совокупного дохода, %
До 2,4 млн руб.	13	40	10
2,4–5 млн руб.	15	20	15
5–20 млн руб.	18	20	25
20–50 млн руб.	20	10	25
Свыше 50 млн руб.	22	10	25

Таблица 3. Потенциальная налоговая база и потери бюджета Российской Федерации от операций с криптовалютами (на основе данных Chainalysis⁷, IRS⁸)

Table 3. Potential tax base and budgetary losses of the Russian Federation from cryptocurrency transactions (according to Chainalysis⁷, IRS⁸)

Показатель	Значение
Общий оборот криптовалют в РФ (по оценке Chainalysis)	240 млрд долл.
Средняя прибыль от операций	17%
Оценочная налоговая база	40,8 млрд долл.
Средневзвешенная ставка НДФЛ	18,55%
Потенциальные поступления в бюджет	7,56 млрд долл. (=703,8 млрд руб.)

Таким образом, потенциальные ежегодные бюджетные потери превышают 700 млрд руб., что сопоставимо с поступлениями от целых секторов экономики и подчеркивает актуальность разработки специализированной налоговой модели для криптоэкономики.

Учитывая масштаб зафиксированных фискальных потерь, обоснованным представляется рассмотрение возможности последовательного включения операций с криптовалютами в рамки налогового регулирования. В частности, потенциальным направлением правового развития может стать нормативное уточнение статуса криптоактивов как объектов налогообложения в контексте получения экономической выгоды от операций обмена, реализации, хранения, трейдинга и майнинга. Такой подход мог бы способствовать формированию единообразной правовой позиции, согласованной с международной практикой.

Также целесообразно оценить правовые и технические предпосылки для расширения обязательств

⁴ Internal Revenue Service (IRS). Form 1099-DA: Digital Asset Reporting // United States Department of the Treasury. 2023. Режим доступа: <https://www.irs.gov/forms-pubs> Дата обращения: 21.06.2025.

⁵ European Commission. Directive (EU) 2023/2226 of 17 October 2023 (DAC8): On administrative cooperation in the field of taxation in relation to crypto-assets // Official Journal of the European Union. 2023.

⁶ Internal Revenue Service (IRS). Form 1099-DA: Digital Asset Reporting // United States Department of the Treasury. 2023. Режим доступа: <https://www.irs.gov/forms-pubs> Дата обращения: 21.06.2025.

⁷ Chainalysis. Geography of Cryptocurrency Report 2024. New York, 2024. 54 p. Режим доступа: <https://www.chainalysis.com> Дата обращения: 21.06.2025.

⁸ Internal Revenue Service (IRS). Form 1099-DA: Digital Asset Reporting // United States Department of the Treasury. 2023. Режим доступа: <https://www.irs.gov/forms-pubs> Дата обращения: 21.06.2025.

по декларированию криптоактивов для налоговых резидентов, особенно в тех случаях, когда объем операций или владения выходит за порог значимости, установленный налоговым законодательством. Такая мера потенциально может повысить уровень формализованности криптовалютной активности без избыточного административного давления на малых инвесторов.

С учетом международных тенденций представляется уместным инициировать экспертную дискуссию о возможности присоединения Российской Федерации к системе автоматического обмена информацией о цифровых активах между налоговыми администрациями, аналогичной европейской директиве DAC8. При наличии соответствующей правовой инфраструктуры это могло бы повысить эффективность трансграничного налогового контроля в отношении цифровых активов.

В качестве одного из инструментов структурной интеграции криптосектора в налоговую систему может быть рассмотрен вопрос об установлении стандартов взаимодействия между ФНС России и операторами криптовалютных платформ, в том числе в части верификации пользователей (KYC) и передачи агрегированных транзакционных данных.

Наряду с мерами правового характера, перспективным направлением представляется развитие стимулирующих механизмов, направленных на повышение уровня добровольной налоговой дисциплины. В частности, может быть рассмотрена возможность реализации ограниченных по времени налоговых амнистий, внедрения предзаполненных деклараций на основе внешних данных, а также создания условий для упрощенной отчетности при участии платформ и операторов обмена.

Кроме того, в целях повышения аналитического охвата операций с цифровыми активами, может быть целесообразно активизировать использование инструментов интеллектуального анализа данных в рамках налогового администрирования. Интеграция технологий искусственного интеллекта, машинного обучения и анализа цифровых следов (включая блокчейн-активность, электронные идентификаторы и поведенческие паттерны) способна расширить потенциал ФНС в части мониторинга латентных форм доходов без значительного увеличения нагрузки на налогоплательщиков.

Таким образом, институциональная эволюция системы налогообложения в криптовалютном сегменте, при условии научно обоснованного подхода и соблюдения принципа соразмерности, может стать ключевым элементом устойчивой фискальной адаптации к вызовам цифровой трансформации экономики.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Результаты проведенного анализа подтверждают необходимость комплексной модернизации налогового регулирования в условиях цифровой трансформации

экономики. Цифровые платформы и криптовалютные операции формируют новые зоны экономической активности, которые при недостаточной фискальной интеграции становятся источником существенных бюджетных потерь и усиливают асимметрию между формализованным и неформализованным секторами.

Предлагаемые в работе меры опираются на сопоставление российского регулирования с практиками юрисдикций, успешно адаптировавших свои налоговые системы к цифровым реалиям, в частности Европейского союза (директива DAC8) и США (форма IRS 1099-DA). При этом прямое заимствование зарубежных решений без учета национальной институциональной специфики представляется нецелесообразным. Реформа должна учитывать уровень цифровой зрелости, структуру самозанятости и административные возможности фискальных органов Российской Федерации⁹.

Даже при консервативной оценке частичная легализация «серого» оборота в сегментах агрегаторов и криптоактивов способна обеспечить значительный прирост налоговой базы. В частности, увеличение уровня регистрации исполнителей цифровых платформ всего на 10 процентных пунктов способно привести к дополнительным поступлениям в объеме 0,29–0,3 млрд руб. в год. Аналогично вывод в легальное поле хотя бы 10% криптовалютного оборота позволяет рассчитывать на прирост доходов бюджета в размере до 70 млрд руб. ежегодно.

Рассмотренная модель реформирования носит не только фискальный, но и институциональный характер. Ее реализация предполагает переход от реактивного подхода к проактивной архитектуре цифрового налогового администрирования, основанной на автоматизированной обработке данных, технологическом взаимодействии с платформами и стимулировании добровольной легализации доходов.

В этой системе государство должно выступать не исключительно в роли контролирующего органа, а в качестве инфраструктурного партнера цифрового бизнеса, создающего условия для справедливой конкуренции, устойчивого развития и прозрачности экономической деятельности. Формирование такой модели особенно актуально в условиях усиливающейся зависимости налоговой базы от цифровых источников дохода и необходимости долгосрочной стабилизации публичных финансов.

Таким образом, институционализация налогообложения цифровых платформ и криптовалютных операций представляет собой один из ключевых векторов фискальной адаптации Российской Федерации к вызовам цифровой эпохи.

⁹ Internal Revenue Service (IRS). Form 1099-DA: Digital Asset Reporting // United States Department of the Treasury. 2023. Режим доступа: <https://www.irs.gov/forms-pubs> Дата обращения: 21.06.2025; Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая и вторая): федер. закон от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 01.04.2025) // СПС «КонсультантПлюс».

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Вклад автора. Т.С. Селютина — определение концепции, сбор, анализ и обобщение литературы, написание черновика, пересмотр и редактирование рукописи. Автор одобрил рукопись (версию для публикации), а также согласился нести ответственность за все аспекты настоящей работы, гарантируя надлежащее рассмотрение и решение вопросов, связанных с точностью и добросовестностью любой ее части.

Источники финансирования. Отсутствуют.

Раскрытие интересов. Автор заявляет об отсутствии отношений, деятельности и интересов за последние три года, связанных с третьими лицами (коммерческими и некоммерческими), интересы которых могут быть затронуты содержанием статьи.

Оригинальность. При создании настоящей работы автор не использовал ранее опубликованные сведения.

Генеративный искусственный интеллект. При создании настоящей статьи технологии генеративного искусственного интеллекта не использовались.

Рассмотрение и рецензирование. Настоящая работа подана в журнал в инициативном порядке и рассмотрена по обычной процедуре. В рецензировании участвовали два рецензента.

ADDITIONAL INFO

Author contribution: T.S. Seliutina: conceptualization; investigation; writing—original draft, writing—review & editing. The author approved the version of the manuscript to be published and agrees to be accountable for all aspects of the work, ensuring that questions related to the accuracy or integrity of any part of the work are appropriately investigated and resolved.

Funding source: No funding.

Disclosure of interests: The author has no relationships, activities or interests for the last three years related with for-profit or not-for-profit third parties whose interests may be affected by the content of the article.

Statement of originality: The author did not use previously published information to create this paper.

Generative AI: Generative AI technologies were not used for this article creation.

Provenance and peer review: This work was submitted to the journal on its own initiative and reviewed according to the usual procedure. Two internal reviewers participated in the review.

ОБ АВТОРЕ

Селютина Татьяна Сергеевна, канд. экон. наук;
адрес: Россия, 125167, Москва, Ленинградский пр-кт, д. 49/2;
ORCID: 0000-0001-8575-2479; eLibrary SPIN: 1575-5004;
e-mail: Tatiana-selyutina@yandex.ru

AUTHOR INFO

Tatiana S. Seliutina, Cand. Sci. (Economics);
address: 49/2 Leningradsky ave, Moscow, Russia, 125167;
ORCID: 0000-0001-8575-2479; eLibrary SPIN: 1575-5004;
e-mail: Tatiana-selyutina@yandex.ru