

*Попова В.А.,  
студент,  
4 курс, направление «Юриспруденция»  
Оренбургский институт (филиал)  
ФГАОУ ВО "Московский государственный  
юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)"  
Россия, г. Оренбург  
Научный руководитель: Колодина М.В.,  
к.ю.н. доцент*

## **АКТУАЛЬНЫЕ ВЫЗОВЫ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ЦИФРОВЫХ АКТИВОВ И КРИПТОВАЛЮТ**

***Аннотация:** Статья посвящена анализу налогово-правового режима цифровых активов и криптовалют в контексте их возрастающей роли в финансово-хозяйственных операциях на территории России. В работе обосновывается правовая квалификация криптовалюты как имущества, подлежащего налогообложению в рамках действующего законодательства. Целью исследования является анализ проблем правоприменения и определение путей совершенствования нормативно-правовой базы, регулирующей фискальный контроль в сфере цифровой экономики.*

***Ключевые слова:** Налогообложение, цифровые активы, криптовалюта, проблемы, перспективы.*

***Annotation:** The article is devoted to the analysis of the tax and legal regime of digital assets and cryptocurrencies in the context of their increasing role in financial and economic operations in Russia. The paper substantiates the legal qualification of cryptocurrencies as property subject to taxation under the current legislation. The purpose of the study is to analyze the problems of law enforcement*

*and identify ways to improve the regulatory framework governing fiscal control in the digital economy.*

**Key words:** *Taxation, digital assets, cryptocurrency, problems, and prospects.*

В современной юридической доктрине цифровые финансовые активы интерпретируются как совокупность цифровых прав, оборот и фиксация которых осуществляются в рамках информационных систем на базе распределенных реестров. Содержательная структура данных прав включает обязательственные требования денежного характера, прерогативы по эмиссионным ценным бумагам, права участия в капитале непубличных акционерных обществ, а также правомочия по передаче ценных бумаг соответствующего эмитента [1]. Нормативно-правовой фундамент функционирования данного института в Российской Федерации заложен Федеральным законом от 31.07.2020 № 259-ФЗ, регламентирующим специфику выпуска и обращения цифровых активов и валют.

В свою очередь, криптовалюты рассматриваются как специфический тип активов, ориентированных на расчетные операции, высокая степень безопасности и достоверности которых обеспечивается применением криптографических протоколов. Особняком в данной иерархии стоят цифровые валюты центральных банков, представляющие собой гибридную форму денег, сочетающую свойства наличных и безналичных платежных средств. Основными преимуществами внедрения таких инструментов, примером которых служит цифровой рубль, выступают интенсификация транзакционных процессов и минимизация рисков мошенничества. Выступая прямым обязательством регулятора, цифровые валюты центральных банков функционируют на основе паритета с национальной денежной единицей, что обеспечивает стабильность их эмиссии и обращения.

В современной российской правовой доктрине наблюдается терминологическая дивергенция: при отсутствии нормативного закрепления дефиниции «криптовалюта» законодатель оперирует конструкцией «цифровая валюта». Согласно букве закона, данные инструменты лишены статуса легитимного платежного средства или денежной единицы, квалифицируясь исключительно как объект гражданских прав в категории имущества (ст. 128 ГК РФ). Следовательно, операции по их отчуждению рассматриваются как реализация имущества, детерминирующая возникновение налоговых обязательств в соответствии со ст. 38 НК РФ [2].

Фискальный режим обращения криптоактивов в России предполагает обложение транзакций по их обмену комплексом налогов, включая НДС, налог на прибыль организаций и НДФЛ. При этом архитектура налогообложения вариативна и производна от правового статуса субъекта (физическое лицо, самозанятый или организация). В частности, для индивидуальных налогоплательщиков установлена прогрессивная шкала НДФЛ: базовая ставка 13% применяется к доходам в пределах 2,4 млн руб., в то время как сверхлимитные поступления облагаются по ставке 15%.

Экспоненциальный рост сегмента цифровых активов ставит перед мировыми регуляторами задачу формирования релевантных моделей налогового администрирования. Однако отсутствие консенсуса в вопросе экономической природы криптовалют — их трактовка как валюты, собственности или специфической формы частных денег — порождает существенную неоднородность национальных подходов. Подобная фрагментарность правового поля не только увеличивает административное бремя для контрагентов и контролирующих органов, но и выступает барьером для транспарентного развития рынка.

К числу наиболее острых методологических проблем следует отнести отсутствие унифицированных алгоритмов оценки стоимости активов для целей налогообложения. Поливариантность способов определения налоговой

базы (на основе рыночных котировок или средневзвешенных цен) генерирует значительные правовые риски. Ситуация усугубляется имманентной волатильностью криптоактивов: высокая амплитуда курсовых колебаний в краткосрочном периоде препятствует верификации точной стоимости актива в момент совершения сделки. Данный фактор провоцирует возникновение существенных дискордансов между фактическим финансовым результатом и показателями, отражаемыми в налоговых декларациях.

Институционализация эффективного налогообложения криптоактивов детерминирована рядом технологических и нормативных барьеров. Во-первых, имманентная анонимность технологии распределенного реестра [3, с. 101], усугубляемая применением инструментов обфускации (микшером), нивелирует прозрачность транзакций и препятствует идентификации бенефициаров, способствуя эрозии налоговой базы. Во-вторых, наблюдаются существенные нормативные лакуны: отсутствие унифицированной правовой квалификации цифровых валют и методологических стандартов исчисления налоговой базы порождает правоприменительную неопределенность.

Данная ситуация отягощается дефицитом профильных компетенций и аналитического инструментария у фискальных органов, что ведет к субъективизму и противоречивой судебной практике. В отсутствие наднациональной правовой архитектуры и механизмов межгосударственной координации текущее состояние регулирования характеризуется фрагментарностью, что институционализирует риски массового уклонения от налогообложения в сегменте виртуальных активов.

Обеспечение фискальной справедливости в цифровом сегменте требует комплексной нормативно-технологической конвергенции. Фундаментальным этапом трансформации должна стать ликвидация терминологической дихотомии «криптовалюта — цифровая валюта» и легитимация унифицированных методик оценки активов (в частности, метода рыночной капитализации) для объективного формирования налоговой базы.

С целью минимизации рисков легализации преступных доходов и налоговых лагун необходим переход от текущей правовой неопределенности к режиму транспарентности, предполагающему установление жестких санкций за деанонимизацию транзакций. Параллельно с ужесточением контроля стратегически важным вектором является внедрение системы налоговых преференций для инвесторов. Подобный дуализм регуляторной политики — сочетание строгого надзора и стимулирующих льгот — позволит интегрировать криптоэкономику в легальное поле, обеспечив технологический суверенитет и инновационный рост государства.

Таким образом, цифровые финансовые активы представляют собой ключ к инновационному денежному обороту, новым источникам дохода и созданию рабочих мест. Совсем недавно концепция виртуальных валют казалась немыслимой, но сегодня она привлекает внимание молодежи как одна из самых перспективных областей. Эффективное налогообложение операций с криптовалютами становится приоритетом для законодателей, поскольку доходы от этих активов постоянно растут и влияют на государственный бюджет. Налаженная налоговая система обеспечивает уверенность майнерам и криптоброкерам, способствуя развитию сектора в России и поддержанию честной уплаты налогов. Выявленные недостатки служат стимулом для улучшений, так как перспективы перевешивают существующие сложности.

#### **Использованные источники:**

1. Федеральный закон «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 31.07.2020 N 259-ФЗ. Доступ из справочной системы «КонсультантПлюс».
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ. Доступ из справочной системы «КонсультантПлюс».

3. Блокчейн в платежных системах, цифровые финансовые активы и цифровые валюты: учебное пособие для магистратуры / под ред. Т. Э. Рождественской. Москва: Норма: ИНФРА-М, 2024. 128 с.