

УДК 336.74  
ББК 65.26

DOI: 10.25683/VOLBI.2018.45.451

**Bubnova Yulia Borisovna,**  
Candidate of Economics, Associate Professor,  
Associate Professor of Finance  
and Financial Institutions Department,  
Baikal State University,  
Irkutsk,  
e-mail: 23bal@mail.ru

**Bubnov Vyacheslav Anatol'ievich,**  
Doctor of Economics, Associate Professor,  
Dean of the Faculty of Logistics  
and Customs Administration,  
Irkutsk State Transport University,  
Irkutsk,  
e-mail: bubnovva13@gmail.com

**Бубнова Юлия Борисовна,**  
канд. экон. наук, доцент,  
доцент кафедры финансов  
и финансовых институтов,  
Байкальский государственный университет,  
г. Иркутск,  
e-mail: 23bal@mail.ru

**Бубнов Вячеслав Анатольевич,**  
д-р экон. наук, доцент,  
декан факультета менеджмента логистики  
и таможенного дела,  
Иркутский государственный университет путей сообщения,  
г. Иркутск,  
e-mail: bubnovva13@gmail.com

## КРИПТОВАЛЮТЫ И ИХ ВЛИЯНИЕ НА НАЦИОНАЛЬНУЮ НАЛОГОВУЮ СИСТЕМУ

### CRYPTOCURRENCIES AND THEIR IMPACT ON THE NATIONAL TAX SYSTEM

08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

08.00.10 – Finance, monetary circulation and credit

Глобализация мировой экономики, развитие IT-технологий повлекли за собой появление в нашем обществе новых форм взаимодействия, большого числа новых финансовых инструментов, одним из которых является криптовалюта. В данной статье авторами исследуются функции денег в ретроспективе, выявляются исторические предпосылки появления криптовалют. Дефиниция криптовалют рассматривается с позиций различных исследователей. При этом ставится задача выявить, чем же является данная валюта — новой формой денег или же финансовым активом. В результате анализа различных трактовок криптовалют выявлено отсутствие единого подхода к их пониманию, на основе чего обоснована необходимость научного осмысления данного феномена современной экономики, выработки единого подхода к его определению. Несмотря на широкое распространение данных валют (на сегодняшний момент, по оценкам Банка России, насчитывается более тысячи трехсот криптовалют), правовые нормы, регулирующие процесс эмиссии этих валют, взаимоотношения между участниками операций и сделок с их использованием отсутствуют. Это формирует проблему налогообложения и налогового администрирования таких операций, на основе чего делается вывод о необходимости дальнейшего детального научного изучения криптовалют, разработки необходимой законодательной базы их функционирования. Помимо этого, авторами показано, какое влияние виртуальная валюта оказывает на систему налогообложения. Высказано предположение, что технология блокчейн, используемая при эмиссии данных валют, может быть использована для построения в России более прозрачной, экономичной и эластичной налоговой системы, что позволит налогоплательщикам экономить время на составлении налоговой отчетности, а налоговым органам проверять данные по сделкам, когда те формируются у самих налогоплательщиков.

*Globalization of the world economy, the development of IT-technologies have led to the emergence in our society of new*

*forms of interaction, a large number of new financial instruments, one of which is the crypto currency. In this article, the authors investigate the functions of money in historical retrospect, identify the historical background of the emergence of cryptocurrencies. The definition of cryptocurrency is considered from the positions of various researchers. In this case, the task is to identify what this currency is—a new form of money or a financial asset. As a result of the analysis of various interpretations of cryptocurrencies, the lack of common approaches to their understanding is revealed, on the basis of which the need for scientific understanding of this phenomenon of the modern economy, the development of a unified approach to its definition is justified. Despite the wide spread of these currencies (currently, according to the Bank of Russia, there are more than a thousand three hundred cryptocurrencies), there are no legal norms regulating the process of issuing these currencies, the relationship between the participants of operations and transactions with their use. This forms the problem of taxation and tax administration of such operations, on the basis of which the conclusion is made about the need for further detailed scientific study of cryptocurrencies, the development of the necessary legal framework for their functioning. In addition, the authors show the impact of virtual currency on the tax system. It is suggested that the blockchain technology used in the issue of these currencies can be used to build a more transparent, economical and elastic tax system in Russia. This will allow taxpayers to save time on the preparation of tax reports, and the tax authorities to check the data on transactions when they are formed by the taxpayers themselves.*

*Ключевые слова: криптовалюта, цифровые валюты, виртуальные деньги, цифровой финансовый актив, деньги, блокчейн, налоговая система, налоговое администрирование, налогообложение, финансовые технологии.*

*Keywords: cryptocurrency, digital currencies, virtual money, digital financial asset, money, blockchain, tax system, tax administration, taxation, financial technologies.*

## Введение

Неотъемлемым атрибутом современной экономики являются финансовые технологии, которые непрерывно появляются и внедряются в бизнес, трансформируя его, переводя в виртуальное пространство. Получили широкое распространение такие сферы экономических отношений, как электронная коммерция, электронный банкинг, электронное страхование, платежно-расчетные системы переходят в онлайн-режим. Порождением цифровой экономики являются и виртуальные валюты, которые все больше используются как в международных операциях, так и на национальном рынке. Все это создает огромные трудности для налогового администрирования и налоговой системы в целом. Это свидетельствует о необходимости исследования механизма функционирования криптовалют, их влияния на налоговую систему государства, что делает тему данной статьи весьма **актуальной**.

В экономической литературе есть много публикаций, посвященных вопросам появления и функционирования криптовалют. Можно выделить труды В. К. Шайдуллиной, А. В. Бабкина, Д. Д. Буркальцева, Ю. Н. Воробьева, Д. А. Кочергина, Д. С. Вахрушева, О. В. Железова, П. Винья, М. Кейси. Большинство исследователей склоняются к мнению, что криптовалюты — это новые виды денег, которые государству необходимо принять [1, с. 98], законодательно урегулировать [2], взять за основу функционирования современной — цифровой экономики [3, с. 14].

Тем не менее в данных трудах нет однозначности в определении криптовалюты. Ключевым вопросом для понимания роли криптовалюты является определение ее экономической природы. Существующие изыскания в данной области научного знания не позволяют ответить на данный вопрос, что обуславливает **научную новизну** исследования. **Целью** исследования является определение возможности воздействия нового финансового инструмента — криптовалюты на национальную налоговую систему. В этой связи авторами данной статьи поставлены **задачи**: выявить, какие экономические отношения опосредует цифровая валюта и можно ли ее считать новой формой денег или же финансовым активом, определить, каким образом функционирование криптовалют повлияет на систему налогообложения, изучить возможности ее использования для уплаты налогов, а технологии выпуска и обращения криптовалют — для организации налогового администрирования.

**Теоретическая значимость** исследования заключается в определении места и роли криптовалюты в современной экономике, а **практическая значимость** — в разработке рекомендаций для налогового администрирования.

## Основная часть

Появление новых финансовых инструментов всегда связано с требованиями экономических процессов, которые опираются на исторически сложившиеся предпосылки их появления. Первоначально налоги оплачивались в натуральной форме. Со временем налоги стали взиматься золотом и серебром, медью, а с переходом на неразменное банкнотное обращение — неполноценными деньгами — банкнотами, казначейскими билетами, неполноценной монетой. Современные налоговые платежи поступают через банковскую систему путем списания средств со счетов плательщиков, т. е. через депозитные деньги.

Полноценные деньги выполняли функции меры стоимости, средства обращения и платежа, а также средства образования сокровищ, накопления и сбережения. С появлением

и развитием кредитных и бумажных денег количество функций увеличивалось. В современной экономической литературе выделяют пять основных функций: меры стоимости (единицы счета), средство обращения, средство платежа, средство накопления и сбережения, мировые деньги. Эволюция денег привела к тому, что если первоначально все основные функции денег выполняли наличные деньги, то затем большой объем стали выполнять безналичные (средства на счетах в банках).

Национальные валюты выполняют четыре из вышеперечисленных функций. Деньги по-прежнему выступают универсальным средством измерения стоимости товаров, выражением их цены, благодаря чему стоимость товаров, работ и услуг в экономике становится сопоставимой.

Деньги являются основным инструментом обмена, выполняя функцию средства обращения. Развитие обмена привело к выделению из мира товаров особого эквивалента, которым на протяжении длительного периода были металлы в самых различных формах, что привело к появлению денежной формы стоимости. Дальнейшее развитие обмена способствовало появлению новых форм и видов денег: от металлов в самых разнообразных формах (слитков, песка, проволоки, самородков и др.) до монет разных номиналов; от полноценных (товарных и металлических денег) до неполноценных денег (знаков стоимости), представленных бумажными и кредитными деньгами. С развитием банковских институтов развивались и совершенствовались формы денег от наличных (банкнот) до безналичных (депозитных и электронных денег).

Деньги как особый товар также эволюционировали. Происходило развитие и смена форм и видов денег. На смену товарным деньгам пришли весовые металлические, далее полноценные монеты, которые с переходом на систему неразменного банкнотного обращения были заменены на бумажные и кредитные деньги. С развитием банков появилась и безналичная форма денег, которая в настоящее время является преимущественной.

Предприятия и организации в России львиную долю (более 90 %) платежей осуществляют в безналичной форме через банковские счета. Физические лица пока еще пользуются наличными деньгами. Если в начале XXI в. в России соотношение наличных и безналичных денег составляло 37 % к 63 % (на 01.01.2000 — 266,1 млрд руб. к 448,4 млрд руб.), то сейчас это 20 % к 80 % (на 01.01.2018 агрегат М0 составлял 8446 млрд руб., а безналичные деньги — 33 996,2 млрд руб.) [4]. Более 83 % платежей проводится в электронном виде.

Современного человека нельзя представить без банковской карточки и мобильного банка, мы неуклонно движемся к тому, чтобы абсолютно все наши платежи осуществлялись электронно, без использования наличных денег. С этой целью российские банки в последние десятилетия активно взаимодействуют с торговыми сетями, поставщиками коммунальных услуг, налоговыми органами с целью перевода таких платежей в электронную сферу.

С развитием системы электронных платежей происходит процесс дестафации — потеря деньгами их вещественной субстанции. Все основные виды безналичных денег являются кредитными деньгами, представляющими собой средства на счетах в банках, управляться которыми можно с использованием различных инструментов. При этом все эти виды производятся банковской системой. Основным условием существования и увеличения денежной массы

является банковская система: центральные банки осуществляют наличную эмиссию, коммерческие — безналичную. Практически все платежи мы проводим через банковскую систему, она же контролирует и наличный оборот. Банки, осуществляя расчетно-кассовое обслуживание предприятий и организаций, отслеживают движение наличных денег посредством установления лимитов кассовой наличности.

Важно отметить, что деньги являются абсолютно ликвидным активом, поэтому даже не обладая собственной (внутренней) стоимостью, не позволяющей накапливать их в физической форме, они способны сохранять свою ценность посредством инвестирования (в депозиты, иностранную валюту, ценные бумаги и др.), вследствие чего деньги продолжают выполнять функцию средства накопления и сбережения.

С переходом крупнейших экономик мира на неизменное банковское обращение, уходом золота в сокровищницы государств (в виде золотовалютных, международных резервов) человечество пытается найти инструмент, который мог бы выполнять все эти функции на международном уровне, т. е. выступать в роли мировых денег. После золота в физической форме данную функцию выполняли валюты тех государств, золотое обеспечение которых было самым высоким и стабильным на протяжении продолжительного периода времени. С отменой данного обеспечения была предпринята попытка ввести международное платежное средство SDR (специальные права заимствования), курс которого определялся по корзине резервных валют (самых стабильных валют мира), но дальше расчетов между центральными банками стран, центральными банками и международными финансовыми организациями по регулированию платежных балансов такие расчеты не пошли. На сегодняшний момент SDR, как и благородные металлы, выполняет только резервную функцию, числясь в активах центральных банков.

Средством обмена и платежа, единицей счета в международном обороте выступают национальные валюты, при этом монополия в расчетах принадлежит доллару США. Такая ситуация предполагает зависимость международной экономики от состояния экономики одной страны. Непостоянство курсов национальных валют, неустойчивость финансовых активов уменьшают доверие к финансовым рынкам. В последние годы валюты разных стран, в том числе региональные, были обесценены, и поэтому капитал и инвестиции для многих людей также обесценились. Поиск валюты, устойчивой к инфляционным колебаниям, привел к появлению криптовалюты, курс которой устанавливается силами рынка: зависит от участников, между которыми происходит обмен. Кроме того, в современной экономике участники операций и сделок на международных рынках предпочитают осуществлять их как можно быстрее и на удобных условиях: без комиссий на транзакции между странами, при отсутствии контроля со стороны банков, налоговых и других надзорных органов, а самое главное, при обеспечении большой ликвидности и безопасности транзакций. Таким образом, криптовалюты оказали большое влияние на мировую экономику, поставив под сомнение основы функционирования сложившейся финансовой системы.

Несмотря на широкое распространение, до сих пор нет четких определений данному типу валют как в национальных законодательствах, так и в международном. Рассмотрим существующие точки зрения.

Ряд авторов представляют виртуальную валюту как «цифровое выражение стоимости, которая может покупаться или продаваться в цифровой форме и функционировать в качестве: средства обмена; счетной единицы; средства сохранения стоимости, но не имеет законного статуса в какой-либо юрисдикции» [5, с. 120], другие — как «безэмиссионный предъявительский псевдонимный квазиденежный инструмент с одновременным наличием функций средства платежа и средства накопления. С высокой глобальной ликвидностью, высокой волатильностью и трансграничным характером обращения» [6, с. 14].

Другая точка зрения на виртуальную валюту заключается в том, что под ней понимают одновременно «...цифровую валюту и онлайн-платежную систему, в которой технология шифрования обеспечивает управление генерацией денежных единиц и подтверждение переводов средств...» [7, с. 22].

Эксперты Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (FATF) считают криптовалюту разновидностью виртуальной валюты, под которой понимают цифровое представление ценности, которое не имеет статуса законного платежного средства ни в одной из юрисдикций. Она не эмитируется и не гарантируется ни одним государством [8].

Ряд авторов под криптовалотой понимают особую разновидность электронных денег, функционирование которых основано на децентрализованном механизме эмиссии и обращении, представляющих собой сложную систему информационно-технологических процедур, построенных на криптографических методах защиты, регламентирующих идентификацию владельцев и фиксацию факта их смены [9].

Согласно ст. 2 проекта федерального закона «О цифровых финансовых активах» криптовалота — это вид цифрового финансового актива, создаваемый и учитываемый в распределенном реестре цифровых транзакций участниками этого реестра в соответствии с правилами ведения реестра цифровых транзакций [10].

Ряд авторов считают, что выпуск и обращение криптовалют имеет признаки финансовой пирамиды, соответственно, сопряжено с рисками, среди которых:

- отсутствие защиты прав инвесторов вследствие отсутствия законодательного регулирования криптоактивов, системы гарантирования инвестиций, единого эмитента;
- использование криптоактивов в нелегальных целях (анонимность операций создает условия для их использования в целях финансирования терроризма, отмывания доходов, торговли нелегальными товарами);
- недостаток рыночной ликвидности, концентрация криптоактивов в руках небольшого круга игроков (например, 97 % биткойнов сосредоточено на 4 % биткойн-адресах), высокая волатильность стоимости криптоактивов;
- операционные риски (уязвимость к кибермошенничеству кошельков, криптовалютных бирж);
- приобретение криптоактивов с привлечением заемных средств может создавать существенные риски для финансовой устойчивости инвесторов ввиду значительной волатильности стоимости криптоактивов [11].

Тем не менее насчитывается более тысячи криптовалют, которые все активнее используются в национальных и международных операциях.

Другое дело — это технология блокчейн, на основе которой базируется большинство криптовалют. По мнению Рэндала Куорлза (заместитель председателя Совета



управляющих ФРС США по надзору за банковским сектором), необходимо отделить концепцию цифровых валют от новых инновационных технологий, таких как технологии распределенных реестров (блокчейн), которые могут предложить полезные способы хранения, передачи и защиты данных традиционных финансовых активов [12, с. 102].

В зарубежной экономической литературе довольно широко освещены вопросы практического применения технологии блокчейн в финансовой сфере [13—15]. В настоящее время в нашей стране на законодательном уровне проводится экспертно-аналитическое исследование на тему «Законодательное регулирование внедрения и практического применения современных финансовых технологий. Анализ международного опыта и модальностей адаптации в российской практике» [16, с. 205].

В настоящее время разрабатываются и внедряются в российскую банковскую практику проекты на основе технологии блокчейн. Банк России в партнерстве с десятью крупными банками страны в 2016 г. создал консорциум «Финтех» для внедрения финансовых инноваций и обкатки технологии блокчейн.

Наиболее активно в сфере применения данной технологии работает ПАО «Сбербанк», который совместно с Федеральной антимонопольной службой России запустили пилотный проект Digital Ecosystem по обмену документами. Целью данного проекта является изучение возможностей распределенного хранения документов, позволяющего многократно увеличить скорость обмена документами и надежность их хранения. Помимо этого, внедрение такой технологии позволит снизить расходы на центры обработки данных за счет использования сетей участников сделки. В октябре 2017 г. Сбербанк уже провел первую в России платежную транзакцию по технологии блокчейн, основным преимуществом которой явилась быстрота ее проведения (в режиме реального времени).

Аналогичные проекты реализуют Альфа-Банк совместно с ООО «Сбербанк Факторинг» и крупнейшим ритейлером ПАО «М.Видео» в области факторинга. «Райффайзенбанк» принял участие в проекте Национального расчетного депозитария по выпуску облигаций ПАО «МегаФон» с использованием технологии блокчейн. Кроме того, вышеуказанные банки попытались найти применение технологии блокчейн в торговых сделках с использованием аккредитивов. В данной технологии применяется система смарт-контрактов.

Технологии внедряются и в налоговую сферу. С июля 2016 г. был принят закон о запуске с 2018 г. онлайн-кассы. Применяющие контрольно-кассовую технику предприятия и организации должны были перейти на нее в 2017 г.,

а имеющие право не применять контрольно-кассовую технику должны зарегистрировать онлайн-кассу к 1 июля 2018 г. Сегодня покупатель или получатель услуги сможет получить чек не только в бумажном, но и в электронном виде. Кроме того, успешно действует автоматизированная система контроля за сбором НДС (АСК НДС-2), позволяющая подавать налоговые декларации по НДС в электронном виде, при этом книга покупок и продаж идет как приложение к декларации, и вся налоговая отчетность стягивается в центры обработки данных [17]. Декларации по НДС проходят автоматизированную камеральную налоговую проверку, по результатам которой налогоплательщики, допустившие ошибки, получают требования о представлении пояснений по контрольным соотношениям или по расхождениям данных счетов-фактур.

Больше возможностей для налогового администрирования откроет внедрение технологии блокчейн, позволяющей создать систему распределенного хранения данных с идентификацией каждого пользователя и защищенностью доступа. Благодаря такой технологии налоговые органы получат возможность контролировать сделки во время их совершения.

Тем не менее введение данной технологии — довольно сложный процесс, реализация которого зависит в большей степени не от технологических решений, а от того, насколько быстро можно получить все необходимые визы у министерств и ведомств. Кроме того, использование блокчейна в налоговых службах актуализирует проблемы обеспечения стабильности и унификации администрирования налогов во время технологических усовершенствований, технического обеспечения налоговых ведомств, обучения и повышения квалификации кадров.

Сохраняются и проблемы юридического характера, связанные с введением в правовое поле действия смарт-контрактов: каким образом на них распространять действие налоговых норм, как определять налогооблагаемую стоимость при совершении сделки в криптовалюте?

#### Результаты исследования

В результате проведенного исследования можно сделать вывод о том, что до сих пор нет однозначного понимания того, что же представляет собой криптовалюта: это цифровой товар, расчетная денежная единица или инвестиционный актив? Криптовалюты — это цифровые деньги, идущие на смену фиатным деньгам, либо это новая форма финансовой пирамиды с серьезными и глобальными последствиями для всех? Анализ различных трактовок криптовалют позволил выделить три основных подхода к их определению, исходя из которых определяется их налоговое администрирование (табл.).

Таблица

Подходы к определению криптовалют и их налоговое администрирование

Подход	Определение	Особенности использования	Налоговое администрирование
Стоимостной	Цифровое выражения стоимости	Функционирует как средство обмена и платежа, счетная единица (используется для проведения операций и сделок)	Определение налогооблагаемой базы для НДС
Бухгалтерский	Финансовый актив (как объект учета)	Функционирует как средство сохранения стоимости	Налогообложение операций с финансовыми активами и доходов от данных операций
Макро-экономический	Децентрализованная платежная система	Генерация денежных единиц и осуществление переводов денежных средств (регистрация как участника платежного оборота, лицензирование его деятельности)	Налогообложение доходов операторов платежных систем

Пока же монетарные власти многих стран с осторожностью подходят к вопросу признания криптовалют в качестве законных платежных средств вследствие того, что эмиссия и обращение криптовалют сопряжены с большим количеством рисков.

Большинство операций (купли, продажи и т. д.) осуществляется посредством банков, которые выполняют функции налоговых агентов, исчисляя и удерживая налоги из денежных средств, выплачиваемых клиентам-налогоплательщикам. При исполнении обязанностей налоговых агентов банки пользуются всеми правами и исполняют обязанности, предусмотренные ст. 24 НК РФ.

Достаточно значимыми в структуре расходов российских граждан, предприятий и организаций являются налоги, оплата которых также переходит в цифровую сферу, тем более что налоги уплачиваются от официального заработка или дохода, который так или иначе проходит по счетам в банках, поэтому и уплата налогов начала автоматизироваться гораздо раньше, чем другие платежи.

Если криптовалюты используются в качестве средства платежа, возможно ли их использовать для оплаты налогов и сборов? Пока ответ отрицательный, так как операции с криптовалютами совершаются вне правового регулирования, они не гарантируются и не обеспечиваются Банком России. Кроме того, Налоговым кодексом РФ предусматривается уплата налогов только в российских рублях, являющихся законными платежными средствами на территории России. Такие же положения есть и в законодательстве большинства государств мира.

Немаловажным вопросом являются доходы и финансовые потоки, которые налоговые органы не могут контролировать. Так, практически не контролируется налоговыми органами информационное сопровождение, реклама, оборот электронных денег. Благодаря распространению криптовалют многие транснациональные компании используют технические инновации для увеличения прибыли, при этом с их доходов не идет поступления в бюджет ни страны резидента, где доход создается, ни страны резидента — получателя этого дохода. С юридической точки зрения распределять прибыль в зависимости от локации материальных активов, не принимая во внимание возрастающей роли нематериальных активов в создании дохода, — абсолютно легальный способ. Субъекты малого бизнеса также активно используют криптовалюты для уклонения от уплаты НДС.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Дубянский А. Н. Теории происхождения денег и криптовалюты // Деньги и кредит. 2017. № 12. С. 97–100.
2. Шайдулина В. К. Рынок криптовалют: прогноз развития // Вестник университета. 2018. № 4. URL: [http://vestnik.guu.ru/wp-content/uploads/sites/17/2018/05/ilovepdf\\_com-140-144.pdf](http://vestnik.guu.ru/wp-content/uploads/sites/17/2018/05/ilovepdf_com-140-144.pdf)
3. Формирование цифровой экономики в России: сущность, особенности, техническая нормализация, проблемы развития / А. В. Бабкин, Д. Д. Буркальцева, Д. Г. Костень, Ю. Н. Воробьев // Научно-технические ведомости СПбГПУ. Экономические науки. 2017. Т. 10. № 3. С. 9–25.
4. Денежная масса (национальное определение). Структура денежного агрегата M2 // Центральный банк РФ. URL: <http://www.cbr.ru/statistics/?PrId=ms&pid=dkfs&sid=dm>
5. Кочергин Д. А. Место и роль виртуальных валют в современной платежной системе // Вестник СПбГУ. Серия 5. Экономика. 2017. Т. 33. Вып. 1. С. 119–140.
6. Бауэр В. П. Проблемы на пути создания унифицированной цифровой платформы цифровой экономики. М. : РАЕН, 2017. 39 с.
7. Свон М. Блокчейн: Схема новой экономики. М. : Олимп-Бизнес, 2017. 235 с.
8. Обзор по криптовалютам, ICO (Initial coin offering) и подходам к их регулированию, декабрь 2017 года. URL: [http://www.cbr.ru/Content/Document/File/36009/rev\\_ICO.pdf](http://www.cbr.ru/Content/Document/File/36009/rev_ICO.pdf)

Если все же признавать криптовалюту в качестве финансового актива, то майнинг (процесс создания (выпуска) такого актива) могут осуществлять как юридические лица, так и индивидуальные предприниматели, поэтому данный вид деятельности должен подлежать налогообложению, что сейчас практически осуществить невозможно вследствие отсутствия должного законодательного обеспечения.

Технология блокчейн позволяет создавать системы распределенного хранения данных с идентификацией каждого пользователя и защищенностью доступа. Это позволит налоговым органам отказаться от довольно сложного процесса формирования и подачи деклараций, а Федеральная налоговая служба получит возможность проверять данные по сделкам, когда те формируются у самих налогоплательщиков. Кроме того, с помощью технологии блокчейн можно существенно сэкономить на администрировании данных.

Все это свидетельствует о том, что криптовалюты и технологии их функционирования уже оказывают влияние на экономические процессы в России, в том числе и на налоговую систему, делая ее более прозрачной, эластичной и экономичной. Вопрос использования цифровых валют и технологий — вопрос ближайших лет, чем быстрее Россия приступит к его решению, тем быстрее наша страна станет лидером в мире финансовых технологий.

## Заключение, выводы

В заключение следует отметить, что появление криптовалют является закономерным следствием развития денег и финансовых технологий. Происходит формирование нового финансового инструмента, который формирует новую стоимость и позволяет решать возникающие проблемы современной экономики. С позиций налоговой системы следует рассматривать криптовалюту как объект налогообложения и в то же время как средство платежа при налоговом администрировании, естественно, при выполнении ряда условий, основными из которых являются законодательное обеспечение оборота криптовалют, технологические усовершенствования налогового администрирования.

Легализация и налоговое администрирование криптовалюты будет способствовать росту налоговых поступлений в консолидированный бюджет Российской Федерации и экономическому развитию нашей страны. Несомненный интерес представляет технология данного процесса, что является дальнейшим направлением научного исследования.

9. Вахрушев Д. С., Железов О. В. Криптовалюта как феномен современной информационной экономики: проблемы теоретического осмысления // Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ». Вып. 5(24), сентябрь – октябрь 2014 г. URL: <https://naukovedenie.ru/PDF/127EVN514.pdf>
10. Проект федерального закона РФ «О цифровых финансовых активах». URL: [http://www.cbr.ru/content/document/file/35808/20180125\\_01.pdf](http://www.cbr.ru/content/document/file/35808/20180125_01.pdf)
11. Риски глобальной экономики и мировых финансовых рынков // Обзор финансовой стабильности. № 1 (12). 4 квартал 2017 – 1 квартал 2018 г. URL: [http://www.cbr.ru/publ/Stability/OFS\\_17-03.pdf](http://www.cbr.ru/publ/Stability/OFS_17-03.pdf)
12. Нурмухаметов Р. К., Степанов П. Д., Новикова Т. Р. Технология блокчейн: сущность, виды, использование в российской практике // Деньги и кредит. 2017. № 12. С. 101—103.
13. Тапскотт Д., Тапскотт А. Технология блокчейн: то, что движет финансовой революцией / пер. с англ. М. : Эксмо, 2017. 448 с.
14. Wattenhofer R. The Science of the Blockchain. Createspace Independent Publishing Platform, 2016. 124 с.
15. Винья П., Кейси М. Эпоха криптовалют. Как биткоин и блокчейн меняют мировой экономический порядок / пер. с англ. Э. Кондуковой. М. : Манн, Иванов и Фербер, 2017. 429 с.
16. Жигас М. Г., Кузьмина С. Н. Природа и сущность криптовалюты // Известия Байкальского государственного университета. 2018. Т. 28. № 2. С. 201–207. DOI: 10.17150/2500-2759.2018.28(2).201-207
17. Нечипоренко М. Как блокчейн поможет собирать налоги. URL: <http://today-news.com/publications/cryptocurrency/Kak-blokcheyn-pomozhet-sobirat-nalogi-84805.html>

## REFERENCES

1. DUBYANSKII A. N. Theory of the origin of money and cryptocurrency // Money and credit. 2017. No. 12. Pp. 97–100. (In Russ.).
2. SHAI DULLINA V. K. cryptocurrency Market: forecast of development / Bulletin of the University № 4, 2018. (In Russ.). URL: [http://vestnik.guu.ru/wp-content/uploads/sites/17/2018/05/ilovepdf\\_com-140-144.pdf](http://vestnik.guu.ru/wp-content/uploads/sites/17/2018/05/ilovepdf_com-140-144.pdf)
3. Babkin A. V., Burkalev D. D., Kosten D., Sparrows J. N. The Formation of the digital economy in Russia: its essence, features, technical normalization, the problems of development // Nauchno-tekhnicheskie Vedomosti SPbGPU. Economics. 2017. Vol. 10. No. 3. Pp. 9–25. (In Russ.).
4. Money supply (national definition). The structure of the monetary unit M2 / Central Bank of the Russian Federation. (In Russ.). URL: <http://www.cbr.ru/statistics/?PrId=ms&pid=dkfs&sid=dm>
5. Kochergin D. A. The Place and role of virtual currencies in the modern payment system // Bulletin of St. Petersburg state University. Episode 5. Economy. 2017. Vol. 33. No. 1. Pp. 119–140. (In Russ.).
6. Bauer V. Problems on the way to creating a unified digital economy platform. M. : Academy of natural Sciences, 2017. 39 p. (In Russ.).
7. Swan M. Blockchain: the Scheme of the new economy. M. : Olympus-Business, 2017. 235 p. (In Russ.).
8. The review of cryptocurrency, ICO (Initial coin offering) and approaches to their regulation, December 2017. (In Russ.). URL: [http://www.cbr.ru/Content/Document/File/36009/rev\\_ICO.pdf](http://www.cbr.ru/Content/Document/File/36009/rev_ICO.pdf)
9. Vakhrushev S. D., Zhelezov O. V. Cryptocurrency as a phenomenon of the modern information economy: problems of theoretical comprehension // Internet-journal “Science of SCIENCE”. Issue 5 (24), September – October 2014. (In Russ.). URL: <https://naukovedenie.ru/PDF/127EVN514.pdf>
10. Draft Federal law “on digital financial assets”. (In Russ.). URL: [http://www.cbr.ru/content/document/file/35808/20180125\\_01.pdf](http://www.cbr.ru/content/document/file/35808/20180125_01.pdf)
11. Risks of the global economy and global financial markets // Financial stability Review. No. 1 (12) Q4 2017 – Q1 2018. (In Russ.). URL: [http://www.cbr.ru/publ/Stability/OFS\\_17-03.pdf](http://www.cbr.ru/publ/Stability/OFS_17-03.pdf)
12. Nurmukhametov R. K., Stepanov P. D., Novikova T. R. Blockchain Technology: essence, types, use in Russian practice // Money and credit. 2017. No. 12. Pp. 101–103. (In Russ.).
13. Blockchain revolution: how the technology behind bitcoin is changing the money? Business and the world / Don Tapscott and Alex Tapscott. Discription: New York : Portfolio, 2016. (Russ. Ed.: Tapscott D., Tapscott A. Blockchain Technology: what drives the financial revolutiontoday / Translation from English. M. : Eksmo, 2017. 448 p.).
14. Wattenhofer R. The Science of the Blockchain. Createspace Independent Publishing Platform, 2016. 124 p.
15. Vigna P., Casey M. J. The Age of Cryptocurrency: How Bitcoin and Digital Money Are Challenging the Global Economic Order. St. Martin’s Press, 2016. 384 p. (Russ. Ed.: Vinya P., Casey M. The age of cryptocurrencies. How bitcoin and blockchain are changing the world economic order / Translation from English. E. Kondukova. M.: Mann, Ivanov and Ferber, 2017. 429 p.).
16. Gigas M. G., Kuz’mina S. N. The Nature and essence of cryptocurrency // Proceedings of Baikal State University. 2018. Vol. 28. No. 2. Pp. 201–207. (In Russ.). DOI: 10.17150/2500-2759.2018.28(2).201-207
17. Nechiporenko M. How blockchain will help to collect taxes. (In Russ.). URL: <http://today-news.com/publications/cryptocurrency/Kak-blokcheyn-pomozhet-sobirat-nalogi-84805.html>

**Как цитировать статью:** Бубнова Ю. Б., Бубнов В. А. Криптовалюты и их влияние на национальную налоговую систему // Бизнес. Образование. Право. 2018. № 4 (45). С. 40–45. DOI: 10.25683/VOLBI.2018.45.451.

**For citation:** Bubnova Yu. B., Bubnov V. A. Cryptocurrencies and their impact on the national tax system // Business. Education. Law. 2018. No. 4 (45). Pp. 40–45. DOI: 10.25683/VOLBI.2018.45.451.