

БОРЬБА С УКЛОНЕНИЕМ ОТ УПЛАТЫ НАЛОГОВ ЧЕРЕЗ ЦИФРОВЫЕ КАНАЛЫ**Седренок Ксения Владимировна**

студент, Белорусский государственный экономический университет, Белоруссия, г. Минск

Евсейчикова Наталья Николаевнанаучный руководитель, канд. экон. наук, доцент кафедры налогов и налогообложения,
Белорусский государственный экономический университет, Белоруссия, г. Минск

Цифровое налогообложение в Беларуси представляет собой развивающуюся область, адаптирующуюся к новым вызовам, которые возникают с ростом цифровой экономики. Борьба с уклонением от уплаты налогов через цифровые активы крайне актуальна из-за стремительного распространения криптовалют и других цифровых активов, предлагающих анонимность и трансграничность операций. Это создает значительные риски для государственных бюджетов, поскольку усугубляет существующие проблемы, связанные с бюджетным дефицитом. Недополученные налоги подрывают финансирование государственных услуг, социальной сферы и инфраструктуры. Кроме того, недобросовестные участники рынка, уклоняющиеся от уплаты налогов, получают несправедливое конкурентное преимущество перед законопослушными налогоплательщиками. Поэтому, развитие эффективных методов выявления и пресечения налоговых правонарушений в сфере цифровых активов является критически важным для обеспечения финансовой стабильности и справедливости налоговой системы.

На текущий момент существующие формы контроля за данным видом операций недостаточно эффективны, а законодательное регулирование еще находится в развитии. Однако, наблюдается усиление международного внимания к проблеме, с инициативами от ОЭСР и FATF, а также сотрудничеством между странами для обмена информацией и выявления налоговых нарушений.

Основной целью данной работы является:

- выявление и анализ рисков, возникающих при уклонении от уплаты налогов, связанных с использованием цифровых каналов и криптовалют;
- предложение эффективных стратегий противодействия данному виду нарушений, для повышения собираемости налогов;
- реализации принципа справедливости налоговой системы в Республике Беларусь посредством предпринимаемых методов борьбы с уклонением от уплаты налогов.

На сегодняшний день существенную роль в борьбе с уклонением от уплаты налогов через цифровые активы играет Декрет № 8 "О развитии цифровой экономики", принятый в Беларуси в 2017 году, создал правовую основу для использования криптовалют и блокчейн-технологий в стране. Он устанавливает правовые рамки для операций с цифровыми активами, включая криптовалюты, и направлен на создание благоприятной среды для развития IT-сектора. Одной из ключевых задач декрета является борьба с налоговым избеганием, поскольку он обязывает граждан и компании декларировать доходы от операций с цифровыми активами. Введение норм о регистрации и учете таких операций способствует получению контролирующими органами необходимой информации и снижению рисков сокрытия доходов. Однако анонимность некоторых криптовалют может затруднять идентификацию владельцев и

источников доходов, что создает дополнительные вызовы для налоговых органов. Эффективность декрета в борьбе с занижением налогооблагаемой базы зависит от осведомленности граждан о своих обязательствах и способности налоговых органов контролировать рынок цифровых активов. Цифровые каналы предоставляют широкие возможности неуплаты налогов, которые могут быть реализованы различными способами. Одной из наиболее распространенных схем является занижение доходов, полученных от электронной торговли или оказания услуг в электронной форме. Это может быть достигнуто путем использования фиктивных платежных систем, сокрытия информации о реальных объемах продаж, а также перевода доходов на счета, открытые в иностранных юрисдикциях с льготным налогообложением.

Другой распространенной схемой является использование так называемых "налоговых гаваней" для минимизации налоговых обязательств. Компании, зарегистрированные в таких юрисдикциях, могут использоваться для проведения транзакций, позволяющих избежать уплаты налогов в Беларуси. Кроме того, широкое распространение получило использование криптовалют и других цифровых активов для сокрытия доходов и имущества от налогообложения. В этом случае налогоплательщики могут использовать анонимные криптовалютные кошельки и биржи для проведения операций, которые сложно отследить.

Для выявления и пресечения этих схем налоговые органы используют различные методы анализа данных, в том числе анализ банковских транзакций, мониторинг деятельности компаний в сети Интернет, а также сотрудничество с иностранными налоговыми органами в рамках международного обмена информацией.

Для оценки эффективности борьбы с уклонением от уплаты налогов через цифровые активы на наш взгляд можно использовать следующий экономико-математический расчет.

Например, для оценки ущерба от уклонения уплаты налогов можно применить следующую формулу:

$$\text{Ущерб} = (\text{ООО} * \text{СНБ} * \text{НС}) - \text{ФУН}.$$

где ООО - общий объем операций,

СНБ - средняя налоговая база,

НС- налоговая ставка,

ФУН -фактически уплаченные налоги.

Для оценки эффективности мер контроля проводится анализ затрат и выгод по следующей формуле:

$$\text{Чистая выгода} = (\text{УНП} + \text{СУУ}) - \text{ЗМК}.$$

где УНП – увеличение налоговых поступлений,

СУУ – снижение уровня уклонения,

ЗМК – затраты на меры контроля.

Данные формулы — это модели, разработанные для внутреннего анализа или в качестве учебных примеров, а не законодательно закрепленные или научно обоснованные; они используются для приблизительной оценки финансового ущерба от неуплаты налогов и эффективности мер налогового контроля, соответственно, но имеют значительные ограничения, требуя осторожного применения и профессиональной экспертизы для интерпретации результатов. Разработаны на основе [<https://www.nalog.gov.by/>].

Уклонение от налогов в сфере электронной торговли представляет собой сложную проблему, включающую различные схемы. Одна из распространенных схем — это преднамеренное

занижение объемов продаж и, соответственно, налогооблагаемой базы. Это достигается путем сокрытия информации о реальных объемах продаж, использования фиктивных платежных систем или схем, направленных на замедление или усложнение отслеживания финансовых потоков. Еще один распространенный метод — использование так называемых "налоговых гаваней" – регистрация компаний в юрисдикциях с льготными налоговыми режимами для минимизации налоговых обязательств. Это позволяет выводить прибыль за пределы страны резидентства и избегать уплаты налогов по полным ставкам. Наконец, все более актуальным становится использование криптовалют для сокрытия доходов. Анонимность криптовалютных транзакций позволяет проводить операции, скрытые от налоговых органов. Это осуществляется через использование анонимных кошельков и криптовалютных бирж, сложных цепочек транзакций и конвертаций. Выявление подобных схем требует комплексного подхода, включающего тщательный анализ банковских транзакций, мониторинг деятельности в интернете (включая анализ онлайн-платформ электронной коммерции), международное сотрудничество налоговых органов для отслеживания трансграничных потоков капитала, специализированный мониторинг криптовалютных транзакций и анализ данных блокчейна для выявления подозрительной активности.

На начальном этапе внедрения цифровых активов органы власти также могут сталкиваться с трудностями в мониторинге и контроле за всеми операциями. Использование зарубежных платформ для торговли криптовалютами усложняет задачу налоговых органов по отслеживанию таких операций. Таким образом, хотя Декрет № 8 создает правовую основу для регулирования налогового контроля в сфере цифровых технологий, полностью исключить такие случаи невозможно. В связи с этим правоохранительными органами, министерствами финансов, центральными банками, часто с учетом международных стандартов ОЭСР, ФАТФ и рекомендаций МВФ разрабатываются меры по борьбе с неуплатой налогов в сфере цифровых активов. К разработке также привлекаются эксперты, консультанты, технологические компании и академические учреждения. Результатом являются нормативные акты, технологические решения, методологии и обучающие программы, направленные на обеспечение прозрачности и соблюдения налогового законодательства в сфере цифровых активов.

Таким образом, проведенное исследование позволило выявить ряд проблемных аспектов и наметить пути их решения к которым можно отнести:

- 1) Создание и внедрение комплексной программы повышения налоговой грамотности населения, ориентированной на особенности цифровых активов.
- 2) Дальнейшее развитие международного сотрудничества с целью обмена информацией позволяющей предотвратить возникающие проблемы на платформах для торговли криптовалютой.
- 3) Внесение уточнений отдельных норм законодательства в решении данной проблемы.

Декрет № 8 "О развитии цифровой экономики" создал основу для операций с криптовалютами, но требуется дальнейшая детализация и уточнение отдельных положений, касающихся налогообложения. Необходимо четко определить налогооблагаемые объекты, порядок определения налоговой базы, а также требования к учету и отчетности.

Усиление налогового администрирования и контроля может происходить по следующим направлениям:

- автоматизация процессов налогового контроля.
- использование инструментов блокчейн-аналитики:
- развитие компетенций налоговых органов:

- 4) Обучение сотрудников налоговых органов современным технологиям, используемым в цифровой экономике, а также методам выявления и пресечения налоговых нарушений в этой сфере. Сотрудничество с банками и финансовыми организациями для получения информации

о счетах и операциях, связанных с криптовалютами.

5) Цифровизация налогового администрирования, включая электронное правительство, автоматизированный анализ, и обязательное электронное декларирование, направлена на повышение прозрачности и эффективности, но также требует учета новых возможностей для уклонения через цифровые каналы, таких как криптовалюты и онлайн-платформы.

6) Участие в международных инициативах, направленных на борьбу с уклонением от уплаты налогов в цифровой сфере, таких как Common Reporting Standard (CRS) и Automatic Exchange of Information (AEOI). Common Reporting Standard (CRS) – это стандарт автоматического обмена информацией о финансовых счетах в налоговых целях (Automatic Exchange of Information, AEOI), разработанный Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Его цель – борьба с уклонением от уплаты налогов путем сокрытия доходов за рубежом. Он требует от финансовых учреждений (банков, брокеров, страховых компаний и т.д.) сообщать информацию о финансовых счетах налоговых резидентов стран-участниц CRS в налоговые органы страны, где находится финансовое учреждение. Затем эта информация автоматически передается в налоговые органы страны резидентства владельца счета.

7) Заключение соглашений об обмене информацией о налоговых резидентах и их доходах от операций с криптовалютами с другими странами.

8) Присоединение к международным стандартам в области налогообложения цифровой экономики, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

В Беларуси резиденты Парка высоких технологий (ПВТ), работающие с криптовалютами, имеют особый налоговый режим: освобождение от налога на прибыль (при соответствии деятельности разрешенным видам), пониженный подоходный налог для работников и возможные льготы по НДС. Доходы от операций с цифровыми активами через компании-резиденты ПВТ, майнинга, обмена токенов, а также виртуальные активы, полученные в наследство или в подарок, не облагаются налогом и не требуют декларирования.

Также после внесения уточнения отдельных норм законодательства в решении данной проблемы выделяются три важных направления развития регулирования криптовалют:

1) Развитие национальной инфраструктуры цифровых активов, что подразумевает собой совершенствование национальной отрасли цифрового актива, включая криптобиржи с целью создания условий для прозрачных и контролируемых операций с криптовалютами.

2) Разработка налогового законодательства с учётом необходимости стимулирования новых разработок в сфере блокчейна и криптовалют.

3) Тесное взаимодействие со сферой цифровых валют: при разработке и внедрении налогового регулирования следует активно взаимодействовать с участниками рынка криптовалют, чтобы учитывать их мнение и находить оптимальные решения.

Предлагаемые мероприятия позволят создать эффективную и справедливую систему, способствующую развитию инноваций и обеспечивающую поступление доходов в бюджет.

Еще одним существенным решением данной проблемы является введение налога на доходы от криптовалют в Беларуси с 2025 года в регулировании этой сферы и борьбе с уклонением от уплаты налогов. Растущая популярность криптовалют и отсутствие четкого механизма налогообложения ранее позволяли пользователям уклоняться от декларирования доходов и уплаты налогов, что лишало государство поступлений и создавало нечестные условия.

Введение налога направлено на легализацию и контроль доходов, собирая налоги и борясь с теневой экономикой, а также соответствует международным стандартам. Предполагается, что налогом будет облагаться доход от продажи, обмена или других операций с криптовалютами, с возможными льготами и исключениями. Плательщики будут обязаны декларировать доходы в налоговой декларации, а налоговые органы, вероятно, будут мониторить транзакции и обмениваться информацией с другими странами. Это позволит легализовать рынок

криптовалют и увеличить налоговые поступления, но может столкнуться с трудностями в администрировании из-за сложности отслеживания транзакций и риска ухода в тень.

Цифровизация налогового администрирования, включая электронное правительство, автоматизированный анализ, и обязательное электронное декларирование, направлена на повышение прозрачности и эффективности, но также требует учета новых возможностей для уклонения через цифровые каналы, таких как криптовалюты и онлайн-платформы. Для эффективной борьбы необходимо дальнейшее совершенствование законодательства, и механизмов международного обмена информацией.

Список литературы:

1. Декрет № 8 (Декрет Президента Республики Беларусь от 21 декабря 2017 г. №8 «О развитии цифровой экономики.») [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://president.gov.by/ru/documents/dekret-8-ot-21-dekabrya-2017-g-17716>
2. Министерство по налогам и сборам Республики Беларусь [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://nalog.gov.by/individuals/>
3. Декрет Президента Республики Беларусь №8(о развитии цифровой экономики) [Электронный ресурс] Режим доступа: [file:///C:/Users/User/AppData/Local/Temp/Rar\\$DIa5788.12691/%D0%B4%D0%B5%D0%BA%D1%80%D0%B5%D1%828.pdf](file:///C:/Users/User/AppData/Local/Temp/Rar$DIa5788.12691/%D0%B4%D0%B5%D0%BA%D1%80%D0%B5%D1%828.pdf)
4. Налог на доходы от крипты с физических лиц [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://www.alfabank.by/about/articles/bud-smelee/s-2025-goda-vvoditsya-nalog-na-dokhody-ot-kripty-dlya-fizlits-chto-nuzhno-znat/?ysclid=m9d05tv8wc44910547>
5. Уклонение от уплаты налогов. Проблемы и решения (коллективная монография: И.А. Майбуров, А.П.Кириенко, Ю.Б.Иванов, В.Ю. Буров и др) книга в библиотеке БГЭУ
6. Что нужно знать при осуществлении операций с криптовалютой?[Электронный ресурс] Режим доступа: <https://nalog.gov.by/news/29735/> Дата доступа: 25.03.2025
7. О Парке Высоких Технологий [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://pravo.by/document/?guid=3871&p0=pd0500012> Дата доступа: 10.03.2025
8. МНС о порядке совершения и налогообложения операций с цифровыми знаками (токенами) [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://pravo.by/novosti/analitika/2025/january/80298/> Дата доступа: 25.03.2025