

РАЗВИТИЕ НАЛОГОВОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА ПО ОПЕРАЦИЯМ С КРИПТОВАЛЮТОЙ

Ю.Р. Маркова, студент

Д.А. Нестеренко, студент

Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова
(Россия, г. Москва)

DOI: 10.24411/2500-1000-2018-10386

***Аннотация.** В данной статье раскрыты ключевые аспекты функционирования криптовалюты, процесса ее цифровой трансформации как денежной единицы. Рассматривается преимущество криптовалюты перед остальными видами средств платежа. Объясняется законодательный статус криптовалют в России сегодня, его тенденции и развитие. Определяется статус налогоплательщика, в связи с которым он может или не может получать доход от процедур с криптовалютой. Далее представлена процедура учета налоговой базы по операциям купли-продажи криптовалюты в российской и зарубежной практике.*

***Ключевые слова:** криптовалюта, цифровые деньги, блокчейн, безналичный платеж, НДФЛ, налогоплательщик, налоговая база.*

Цифровые преобразования происходят практически в каждой стране и на сегодняшний день можно утверждать, что нет фактически ни одной отрасли, которая не переживала бы процесс цифровой трансформации. Развитие цифровой экономики способствует созданию уникальных программных решений по центрам хранения, обработки и управления информацией. Существенные изменения происходят при коммуникациях между контролирующими органами и налогоплательщиками. Осуществляется качественное преобразование в процедуре передачи и обработки финансовой информации в формате XBRL [2]. Также цифровизация экономики привела к появлению виртуальных валют, которые, как правило, называют криптовалютой.

Криптовалюта – это вид цифровых денег. У этой валюты нет физического выражения. Есть специальные реестры, в которых ведется учет. Он фиксирует, сколько у кого биткоинов или других цифровых денег и кто куда их переводит. Журналы, которые ведут этот учет, называются блокчейнами. Безналичные платежи в банках устроены похожим образом: когда человек платит картой в магазине, он не передает никому физических денег. Данная

операция фиксируется в банковском реестре.

Криптовалюта отличается от обычной валюты тем, что реестры хранятся не централизованно в банках и платежных системах, а одновременно на всех компьютерах, которые заняты цифровыми деньгами. Реестры защищены криптографией. Из-за того, что они находятся на компьютере каждого участника, подделать их одновременно у всех нельзя. Реестры формируют цепь блоков с информацией, где каждый блок зависит от предыдущего. Благодаря этому никто из участников не может зайти переписать все блоки и присвоить себе чужие деньги. Криптовалюта в этом смысле довольно защищена. Однако уже появились кибератаки, поэтому нельзя сказать, что криптовалюта абсолютно безопасна.

Обычную валюту как доллар, евро, рубль выпускает государство. Эта валюта опосредованно связана с запасами золота. Криптовалюта не связана ни с одним государством. Новые единицы биткоина появляются как результат того, что компьютеры в этой платежной сети обслуживают нужды этой же самой сети. Криптовалюта позволяет переводить деньги без посредников, что в некоторых случаях значи-

тельно быстрее, чем через банк. Это актуально для сделок с физическими лицами и компаниями из разных стран. Также осуществлять операции можно под псевдонимом. За биткоины уже можно купить билет «Эйрбалтик», компьютер «Делл». Биткоинами торгуют на бирже, в них вкладывают деньги. С 2015 года биткоин подорожал с 200-300 долларов до 18000. А осенью 2018 года биткоин упал до размера 4000 долларов [7]. Это сделало криптовалюты интересными не только для инвестиций, но и спекуляций. Сделки с криптовалютой фактически не поддаются контролю со стороны государства, что может быть использовано для вывода ресурсов в оффшорные зоны и их использование для легализации доходов, полученных преступным путем [5, 6].

В России статус криптовалют пока не определен. Их планируется признать цифровым финансовым активом. Пока официально это не деньги, не имущество, не информация и не платежное средство. Запрета на операции с криптовалютой нет. Понятия «криптовалюта», «виртуальная валюта» изначально не были прописаны в законодательстве, но в соответствии с письмом Департамента налоговой и таможенной политики Минфина России от 9 октября 2018 г. N 03-04-05/72559 необходимо отражать доходы с криптовалюты в декларации и уплачивать налог на доходы физических лиц (далее НДФЛ). «Налоговая база по операциям купли-продажи криптовалюты определяется в рублях как превышение общей суммы доходов, полученных налогоплательщиком в налоговом периоде от продажи соответствующей криптовалюты, над общей суммой документально подтвержденных расходов на её приобретение». Минфин применяет для расчета налога абз. 1 пп. 2 п. 2 ст. 220 НК. Девятый арбитражный апелляционный суд города Москвы в деле 09АП-16416/2018 А40-124668/201 признал криптовалюту имуществом. И хотя пока это решение суда по конкретному делу, можно ориентироваться на него. Например, при заполнении налоговой декларации: указать доходы и расходы как при продаже имущества. В случае если физическое лицо получило

доходы на операциях с криптовалютой, необходимо понимать, как правильно рассчитать налоговую базу. Платить налог нужно с прибыли от сделки, то есть, с разницы между доходами от продажи криптовалюты и расходами на ее покупку. При этом доходы и расходы должны быть документально подтверждены. Как именно налоговые органы будут проверять соответствие доходов и расходов по сделкам с криптовалютой, в настоящее время не определено.

Чтобы правильно платить налоги с любого вида деятельности, в том числе с криптовалюты, нужно понимать к какому статусу относится налогоплательщик: физическое лицо, индивидуальный предприниматель или самозанятый. Статус индивидуального предпринимателя нужен тем, кто получает доход от предпринимательской деятельности, поскольку индивидуальный предприниматель – это физическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность без регистрации, в качестве юридического лица.

С 1 января 2019 года в России будет утвержден новый налоговый режим – налог на профессиональный доход. Он должен помочь физическим лицам легализовать доходы от небольшого бизнеса и подработка [4]. Налог на профессиональный доход смогут платить:

физические лица без статуса индивидуального предпринимателя, которые оказывают услуги или продают товары собственного производства (за исключением видов деятельности не предусмотренных для этого специального налогового режима);

– лица, которые не имеют наемных работников;

– лица, которые ведут деятельность в том регионе, где проводится эксперимент: Москва и Московская область, Калужская область, Татарстан;

– граждане, которые подали заявление на регистрацию как налогоплательщики нового налогового режима в налоговый орган по месту регистрации;

– лица, которые не осуществляют продажу подакцизных товаров, товаров и имущественных прав, добычу и продажу

полезных ископаемых, договоры поручения, комиссии или агентские договоры.

В законе о самозанятых нет сведений о тех, кто зарабатывает на криптовалюте. Могут ли они перейти на этот режим? По нашему мнению, если после выхода закона, будут часто поступать такие запросы, то изменения должны ввести. Однако это экспериментальный проект, поэтому прогнозировать что-либо пока не стоит.

В российском законодательстве пока не установлен порядок исчисления налога с заработка на криптовалюте юридическими лицами, поэтому рассмотрим практику других стран.

В США в 2014 году налоговый регулятор IRS выпустил предписание (Notice 2014-21), согласно которому криптовалюта рассматривается как имущество, а не как валюта. Тем самым они признали продажу криптовалюты, как облагаемой налогами операцией. Для налогоплательщиков в США доход с криптовалюты входит в прирост капитала за отчетный месяц, который и является налогооблагаемой базой.

В Канаде операции с криптовалютой также облагаются налогами, как изменения в капитализации активов при сделках купли-продажи.

В Великобритании владельцы криптоактивов попадают под действие налога на прибыль или налога на доходы (Corporate Tax, Income Tax or Capital Gain Tax), в за-

висимости от того, кто торгует: компания, профессиональный трейдер или непрофессиональный инвестор.

В Швейцарии непрофессиональных инвесторов не облагают налогами. А в Австралии криптовалюта попала под двойное налогообложение, из-за того, что являясь имуществом, и при покупке попала под налогообложение НДС, а при продаже – налогом на прибыль.

В Норвегии и Болгарии криптовалюта признана финансовым активом и доход от операций на бирже при продаже или обмене облагается налогом в 25% в Норвегии, и 10% в Болгарии.

По результатам проведенного исследования можно сделать вывод, что развитие виртуальных денег (криптовалюты), совершение операций с криптовалютой является неизбежным в условиях цифровой экономики. Криптовалюта может выступать как инвестиционный инструмент, а также как инструмент спекулятивной торговли. В международной практике нет единого подхода к идентификации и классификации криптовалюты, однако все большее количество юрисдикций определяют сделки с криптовалютой как объект налогообложения. По нашему мнению развитие системы налогов и сборов в Российской Федерации имеет все предпосылки для установления классификации и статуса операций с криптовалютами.

Библиографический список

1. *Мирошкина Е.* Налог для самозанятых: как он будет работать и сколько надо платить // journal tinkoff. 2018. [электронный ресурс] режим доступа: <https://journal.tinkoff.ru/news/samozanyatyte-2019>
2. *Морозова Т.В., Сафонова Э.Г., Калачева О.Н.* Оценка влияния на таксономию МСФО-отчетности формата XBRL // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2018. Т.7. №2 (23). С. 273-241
3. *Насонов А.* Как платить налоги на доходы от операций с криптовалютой, чтобы не растерять прибыль? // Журнал о финансовых рынках. 2018. [электронный ресурс] режим доступа: <https://fomag.ru/news/top-15-stran-s-ogranicheniyami-na-operatsii-s-kriptovalyutoy>
4. *Протасов М.В.* Определение статуса «самозанятые граждане» для целей их нормативно-правового обеспечения // В сборнике Шаг в науку 2017. Сборник статей победителей конкурса грантов научно-исследовательских работ студентов, аспирантов и молодых ученых. 2018. С. 50-58
5. *Akhmadeev R.G., Kosov M.E.* De-offshore process of the Russian economy as a way to control capital "escape" // Международный журнал гражданского и торгового права. 2016. № 1. С.112-116.
6. *Kosov M.E., Akhmadeev R.G.* State control in cooperation of Russian business with offshore jurisdictions // Мировая экономика: проблемы безопасности. 2016. № 1. С. 23-25.

7. *Nelson A.* Cryptocurrency Regulation in 2018: Where the World Stands Right Now [электронный ресурс] режим доступа: <https://bitcoinmagazine.com/articles/cryptocurrency-regulation-2018-where-world-stands-right-now>

THE DEVELOPMENT OF TAX LEGISLATION FOR TRANSACTIONS WITH CRYPTOCURRENCY

Y.R. Markova, *students*

D.A. Nesterenko, *students*

Plekhanova Russian university of economics
(Russia, Moscow)

Abstract. *This article reveals the key aspects of the functioning of the cryptocurrency and the process of its digital transformation as a monetary unit. The advantage of cryptocurrency over other types of means of payment is considered. It explains the legislative status of cryptocurrency in Russia today, its trends and development. The taxpayer's status is determined, in connection with which he can or cannot receive income from cryptocurrency procedures. The article presents the procedure for accounting the tax base for cryptocurrency purchase and sale transactions in Russian and foreign practice.*

Keywords: *cryptocurrency, digital money, blockchain, non-cash payment, personal income tax, taxpayer, tax base.*