

## К ВОПРОСУ О НАЛОГООБЛОЖЕНИИ ЦИФРОВЫХ ВАЛЮТ

**Бадашин М. С., студент 4 курса экономического факультета**

**Научный руководитель – Лаврова Е. Е.,**

**кандидат экономических наук, доцент**

**ФГБОУ ВО Ульяновский ГАУ**

***Ключевые слова:** биткойн, налогообложение, НДФЛ, самозанятый, индивидуальный предприниматель, цифровые валюты, криптовалюта.*

*В работе рассматриваются актуальные на сегодняшний день вопросы налогообложения криптовалют и возможности по снижению налогового бремени, которыми обладает их владелец.*

Законодатель отождествляет термин «криптовалюта» и термин «цифровая валюта», который в сокращённом варианте обозначает совокупность электронных данных (цифрового кода или обозначения) в системе [3]. Заработок криптовалют осуществляется посредством майнинга (от англ. mining – добыча полезных ископаемых) – данный термин законодательно не закреплён, однако широко применяется общественностью. Соответственно, майнером называют лицо, которое занимается майнингом. На момент написания работы (12 марта 2021 г.) самой дорогой криптовалютой в мире является биткойн – 4178910 руб., за месяц рост курса по отношению к рублю составил 955290 руб., за 3 месяца – 2972540 руб. [7].

Согласно внесённым в 2019 г. поправкам к ст. 128 ГК РФ, а также ст. 19 вступившего в силу с 1 января 2021 г. Федерального закона от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», цифровая валюта приравнивается к имуществу [2; 3], следовательно, доход от ее продажи подлежит обложению НДФЛ по ставке 13%, а с 1 января 2021 года с дохода, превышающего 5 млн. рублей ставка вырастет до 15% (ст. 224 НК РФ) [1]. При заполнении налоговой декларации по форме 3-НДФЛ налоговая база определяется в зависимости от способа получения цифровой валюты:

- в случае покупки (при трейдинге или спекуляции) – как разница доходов от продажи криптовалюты и расходов на её покупку в рублевом эквиваленте;

- в случае майнинга криптовалюты – как весь полученный доход.

Считаем важным отметить, что налоговые обязательства владельца криптовалюты возникают только при её конвертации в рублевой эквивалент. При этом каждая сумма должна быть подтверждена документально (историей транзакций, выписками из банка о получении средств).

Однако декларирование полученных доходов от использования криптовалют и уплата НДФЛ является не единственным законодательно разрешённым способом исполнения налоговых обязательств майнера или трейдера криптовалют. На наш взгляд, данный способ является самым невыгодным: держатель хотябы одного биткойна при его реализации на указанную выше дату написания работы мог бы внести в бюджет России 543258 руб. Альтернативой выступает регистрация владельца криптовалюты в качестве индивидуального предпринимателя (далее – ИП).

ИП имеет возможность выбрать одну из двух упрощенных систем налогообложения (далее – УСН), которые имеют свои особенности:

- УСН «Доходы» – ИП платит налог в размере 6% от всех доходов, полученных за год (ч. 1 ст. 346.20 НК РФ) [1];

- УСН «Доходы минус расходы» – ИП платит налог в размере 15%, но уже от разницы между доходами и расходами (ч. 2 ст. 346.20 НК РФ) [1]. Данный вид целесообразно выбрать тем предпринимателям, которые несут большие расходы в связи с особенностями рассматриваемой в работе цифровой деятельности (покупка дорогостоящего оборудования (к примеру, популярное устройство для майнинга – «ASIC Antminer T9», – стоит порядка 2,5 тыс. долл. [5]), высокая плата за электроэнергию (оценивается в 10% от прибыли майнера [5]), аренда помещений и т.д.).

Третьим и наиболее интересным способом исполнения налоговых обязательств является регистрация майнера в качестве самозанятого. С 2019 г. российским законодательством предусмотрен так называемый «Налог на профессиональный доход» (далее – НПД), сумма которого составляет всего 4% от налоговой базы [4]. Однако насущным в данном случае является вопрос правомерности его применения при заработке посредством операций с

цифровыми валютами. Официальный сайт Федеральной налоговой службы содержит в себе информацию, в соответствии с которой видом деятельности, разрешённым для самозанятых является получение дохода «от самостоятельного ведения деятельности или использования имущества» [6]. Поскольку цифровая валюта современным законодательством признаётся имуществом, майнерам или спекулянтам цифровыми валютами не запрещается получать доход от криптовалют в статусе самозанятого. Однако в соответствии с ч. 8 ст. 4 Федерального закона от 27 ноября 2018 г. № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима "Налог на профессиональный доход"» доход самозанятого ограничивается лимитом, который составляет 2 млн. 400 тыс. рублей. Стоит отметить, что для самозанятых предусмотрен налоговый вычет в размере 10 тыс. руб. [4]: законом установлено, что до полного исчерпания данного вычета налоговая ставка физического лица по НПД уменьшается на 1 п. п. до 3%.

Таким образом, были рассмотрены легальные альтернативы по сокращению налогового бремени налогоплательщика-владельца цифровых валют. Самым выгодным вариантом, по нашему мнению, является регистрация в качестве самозанятого. За уклонение от налоговой обязанности законодательством предусмотрена уголовная ответственность вплоть до лишения свободы на срок до 1 года.

#### **Библиографический список:**

1. Налоговый кодекс Российской Федерации часть первая от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ (в ред. от 23.11.2020, с изм. от 31.10.2019) и часть вторая от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ (в ред. от 17.02.2021, с изм. от 01.09.2020) // Российская газета, 6 авг. 1998 г., № 148-149 ; Российская газета от 10 авг. 2000 г. № 153-154.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации часть первая от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ (в ред. от 08.12.2020, с изм. 12.05.2020) // Российская газета, 8 дек. 1994 г., № 238-239.

3. Федеральный закон от 31 июля 2020 г. № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Российская газета, 6 авг., 2020 г. № 173.

4. Федеральный закон «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима "Налог на профессиональный доход"» от 27.11.2018 № 422-ФЗ (в ред. от 08.06.2020) // Российская газета, 30 нояб. 2018 г., № 270.

5. Деев, А. Майнеры тратят около 10% прибыли на электричество // URL: <https://gia.ru/20200227/1565257614.html> (дата обращения: 11.03.2020 г.).

6. Налог на профессиональный доход // URL: <https://npd.nalog.ru/> (дата обращения: 09.03.2020 г.)

7. Финансовый портал – MYFIN.BY // URL: <https://myfin.by/crypto-rates/bitcoin> (дата обращения: 12.03.2020 г.).

8. Нейф, Н.М. Прогнозирование прибыли организации на основе факторной модели/ Н.М. Нейф, М.А. Яшина // Дни науки. Технологии управления в инновационной экономике. Материалы научно-практической конференции. - Уральский гуманитарный институт, 2012. - С. 90-100.

## TO THE QUESTION OF TAXATION OF DIGITAL CURRENCIES

**Badashin M. S.**

**Keywords:** *bitcoin, taxation, personal income tax, self-employed, sole proprietor, digital currency, cryptocurrency.*

*The paper discusses the current issues of taxation of cryptocurrencies and the possibility of reducing the tax burden, is owned by their owner.*