

Анализ налогового регулирования криптовалюты в Российской Федерации

Научный руководитель – Хаменушко Иван Владимирович

Иванова Валерия Александровна

Студент (бакалавр)

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Москва, Россия

E-mail: vanowa.ler@yandex.ru

Криптовалюта – феномен цифровой эпохи, возникший как альтернатива контролируемым государствами валютам. В российском праве нет понятия «криптовалюта». Используется термин «цифровая валюта», который не следует путать с цифровыми формами валют: цифровым рублем или цифровыми валютами других стран.

Для регулирования цифровой валюты был принят Федеральный закон от 31.07.2020 г. № 259-ФЗ, в котором вместо «криптовалюты», что предполагалось изначально, использован термин «цифровая валюта», хотя целью законопроекта было узаконить криптовалюту, закрепив определение в праве.

Цифровая валюта – это электронные данные, признанные как средство платежа или инвестиций, не являющиеся рублем или иностранной валютой (ст.1 Закона №259-ФЗ). Обязанным лицом является лишь оператор системы. Важно: особенность криптовалюты – её децентрализованная эмиссия.

Закон № 259-ФЗ определяет цифровую валюту как имущество, используемое при оплате товаров и услуг, в том числе и для налогообложения (поправки в НК внесены Законом №418-ФЗ).

Статья 86.5 НК РФ, обязывает операторов майнинговых платформ под угрозой применения штрафа сообщать в ФНС сведения о пользователях. Согласно Постановлению Правительства РФ от 01.11.2024 № 1466 майнеры обязаны предоставлять в ФНС лишь данные о получении ими цифровой валюты.

Операции с цифровой валютой не облагаются НДС (п.2 ст. 146 НК РФ). Если майнинг совмещен с обычной экономической деятельностью, нужен отдельный учет операций. Если же цифровая валюта использована как средство платежа (например, при ЭПР), отдельный учет не требуется, она выступает аналогом обычных денег.

Налог на прибыль также требует отдельного учета. Финансовый результат купли-продажи цифровой валюты учитывается в специальной налоговой базе (ст.282.3 НК). Доходы и расходы сравниваются с рыночной котировкой: отклонение не более 20%. Убыток по операциям можно перенести на будущее, но учитывается он только в операциях с цифровой валютой (п. 7 ст. 282.3 НК РФ). Операции майнинга учитываются в общей базе, но специфическим образом. Доход от добычи криптовалюты включается во внереализационные доходы и признаются по мере возможности ее распоряжаться, а расходы по мере их совершения признаются как косвенные (п.5 ст.282.3 НК РФ). Это заметно упрощает учет.

Для расчета НДФЛ стоимость добытой майнингом валюты считается доходом в натуральной форме, а датой получения доходов (ст. 223 НК) является день, когда налогоплательщик получил право распоряжаться валютой. Доход рассчитывается по котировкам рынка и может уменьшаться на налоговые вычеты (ст.220, 221 НК).

Расчет налога на прибыль и НДФЛ схож: в обоих случаях в основу положена разница между доходами и расходами, разнятся лишь налоговые ставки. Несмотря на сложность определения понятия «доход» (отмечено С.Г.Пепеляевым), налогообложению подлежит чистый доход (подчеркивал В.М. Зарипов). Таким образом, законодатель верно использует принцип обложения чистого дохода для расчета налога по операциям с цифровой валютой.

Для российского законодателя развитие правового регулирования цифровой валюты остается актуальной задачей в связи с ростом операций с цифровыми активами.

Источники и литература

- 1) О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации: Федеральный закон от 31 июля 2020 года №259-ФЗ // Справочная правовая система «КонсультантПлюс» (дата обращения: 09.03.2025).
- 2) О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации: Федеральный закон от 29 ноября 2024 года № 418-ФЗ // Справочная правовая система «КонсультантПлюс» (дата обращения: 09.03.2025).
- 3) Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 29.11.2024, с изм. от 21.01.2025) (с изм. и доп., вступ. в силу с 05.02.2025) // "Собрание законодательства РФ", № 31, 03.08.1998, ст. 3824. Справочная правовая система «КонсультантПлюс» (дата обращения: 09.03.2025).
- 4) Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 28.12.2024, с изм. от 21.01.2025) // "Собрание законодательства РФ", №32, 07.08.2000, ст. 3340. Справочная правовая система «КонсультантПлюс» (дата обращения: 09.03.2025).
- 5) Зарипов В.М. Понятие экономического основания налога // Налоговед. 2014. №5. С. 33-45.
- 6) Пепеляев С.Г. О юридической классификации налогов / С.Г. Пепеляев, Е.В. Кудряшова // Налоговый вестник. 2002. №6. С. 28-41.