

## ■ Jakie obowiązki podatkowe są związane z handlem kryptowalutami

Coraz więcej podatników PIT prowadzących działalność gospodarczą decyduje się na pozyskiwanie (potocznie zwane wydobywaniem) kryptowalut, takich jak bitcoin, litecoin czy ether. W tym celu kupują profesjonalne komputery wraz ze stosownym oprogramowaniem. Dodatkowo, korzystając z wahań kursów na giełdach kryptowalut, nabywają je przez internet i sprzedają z zyskiem. Przypomnijmy, że wydobywanie kryptowalut polega na rozwiązywaniu bardzo skomplikowanych problemów kryptograficznych i w efekcie uzyskiwaniu kryptowalut. By to robić, potrzebne są wyspecjalizowane komputery (kryptokoparki), internet i dużo energii elektronicznej. Dlatego w publikacji zakładamy, że podatnik podejmuje się pozyskiwania i handlu kryptowalutami właśnie w ramach działalności gospodarczej. Kwestię zbywania kryptowalut należy rozpatrywać w oparciu o przepisy o podatku dochodowym, podatku VAT oraz podatku od czynności cywilnoprawnych. W opracowaniu przedstawiamy, z jakimi obowiązkami podatkowymi będą wiązały się wydobywanie i sprzedaż wydobytych walut.

### Handel kryptowalutami a podatek dochodowy

Sprzedaż kryptowalut podlega opodatkowaniu na zasadach ogólnych. Gdyby wydobywaniem i sprzedażą zajmowała się osoba fizyczna nieprowadząca działalności, jej obowiązkiem byłoby rozpoznanie przychodu w momencie otrzymania lub postawienia do dyspozycji kwoty wyrażonej w walucie tradycyjnej. Podatnik powinien również wykazać przychód z tego tytułu w rocznym zeznaniu podatkowym jako przychód z praw majątkowych wymienionych w art. 18 updog.

Jeżeli natomiast sprzedaż będzie odbywała się w ramach prowadzonej działalności gospodarczej, za datę powstania przychodu przyjmuje się dzień zbycia prawa majątkowego. Inaczej mówiąc, będzie to to data sprzedaży kryptowaluty, jednak nie późniejsza niż data wystawienia faktury lub uregulowania należności. Uzyskany przychód zostanie wykazany w odpowiednim zeznaniu podatkowym w zależności od wybranego sposobu opodatkowania (podatkiem liniowym lub według skali podatkowej).

#### **PRZYKŁAD**

Firma X wystawiła fakturę za sprzedaż kryptowalut 20 lipca 2018 r. Przekazanie kryptowalut na konto nabywcy nastąpiło 26 lipca 2018 r., jednak zapłata wyrażona w euro wpłynęła na konto firmowe dopiero 6 sierpnia 2018 r. W którym miesiącu należy rozpoznać przychód?

Firma powinna rozpoznać przychód w dacie wystawienia faktury. Wpływ należności w kolejnym miesiącu nie ma znaczenia w przypadku zbywania kryptowalut w ramach prowadzonej działalności gospodarczej. Gdyby jednak tej samej sprzedaży w lipcu 2018 r. dokonała osoba fizyczna nieprowadząca działalności, otrzymanie należności w sierpniu 2018 r. skutkowałoby rozpoznanem przychodu w sierpniu.