

Список использованных источников

1. Коротаев, С.Л. Дроппинг в Беларуси: проблемные аспекты бухгалтерского учета и налогообложения / С.Л. Коротаев, Д.С. Коротаев // Бух.учет и анализ. – 2020. – № 7. – С. 30-53.
2. О возмещаемых расходах : письмо Мин-ва по налогам и сборамРесп. Беларусь , 23.03.2018, № 2-2-10/00541.
3. Инструкция о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета: утв. постановлением Мин-ва финансовРесп. Беларусь, 29.06.2011 г., № 50.
4. Инструкция по бухгалтерскому учету доходов и расходов : утв. постановлением Мин-ва финансовРесп. Беларусь, 30.09.2011, № 102.
5. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Особенная часть): КодексРесп. Беларусь, 29.12.2009, № 71-3.

Диана МИЛОШ

аспирант кафедры финансов

УО «Белорусский государственный экономический университет»

г. Минск, Республика Беларусь

МИРОВОЙ ОПЫТ НАЛОГООБРАЖЕНИЯ ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Рынок цифровых финансовых активов (далее – ЦФА), в частности криптовалют, в последние годы значительно вырос. За 2016-2021 гг. стоимость биткойна, наиболее популярной криптовалюты, увеличилась более чем в 140 раз, достигнув в июне 2021 г. 67 000 долл. США [1]. Аналогичным образом, в 2021 г. рыночная капитализация всех криптовалют достигла практически 3 трлн долл. США [1], что эквивалентно валовому внутреннему продукту Великобритании [2]. Общее количество криптопользователей увеличилось с 5 млн в 2016 г. по меньшей мере до 100 млн в 2020 г. При этом онлайн-опрос, проведенный Binance [3], показал, что пользователи криптовалют преимущественно мужчины (95 %), молодые (в среднем 35 лет), и около половины рассматривают криптоинвестирование как средство получения дохода. По данным Chainalysis [4] в Европейском союзе в 2020 г. общий предполагаемый прирост капитала от операций с криптовалютой составил 12,7 млрд евро, включая 3,6 млрд евро достигнутого дохода. По общему объему полученного дохода первое место занимает Германия (500 млн евро), за ней следуют Франция (480 млн евро) и Испания (380 млн евро).

Ввиду роста интереса со стороны как физических, так и юридических лиц к феномену криптовалют как инновационному виду цифровых финансовых активов число юрисдикций, которые разрабатывают принципы налогообложения операций с использованием криптоактивов, с каждым годом растет.

Вмеждународном отчете «PwC Annual Global Crypto Tax Report 2021» [5] представлены результаты расчета Индекса налогообложения криптоактивов, который показывает, насколько комплексной является налоговая политика в отношении цифровых финансовых активов, в частности криптовалют, той или иной страны. Так, ТОП-10 составили Лихтенштейн, Австралия, Мальта, Германия, Сингапур, Швейцария, Гонконг, Новая

**Міжнародна науково-практична Інтернет-конференція
«Облік, оподаткування і контроль: теорія та методологія»
17 грудня 2021 року, м. Тернопіль**

Зеландія, Австрія и Италия. Результаты анализа состава налоговых платежей и их размеров (таблица 1) позволяют сделать вывод, что в мировой практике в настоящее время не выработан единый подход к налогообложению криптовалют, что, главным образом, объясняется отсутствием единой позиции в части ее статуса. Тем не менее несмотря на разнообразие подходов к пониманию сущности криптовалют, большинство налоговых юрисдикций рассматривают их как валюту или форму собственности.

Таблица 1 –

Сравнительная характеристика особенностей налогообложения криптовалюты в отдельных странах

Страна	Статус криптовалюты	НДС	Подходный налог	Налог на прибыль	Налог на прирост капитала
Лихтенштейн	Официально не закреплён	-	От 5 % (при годовом доходе 90 000 евро) до 8 %	12,5%	-
Австралия	Имущество, актив для купли и продажи	-	Уплачивается налоговыми резидентами от дохода, получаемого по всему миру	От 19 % до 45 %, может применяться скидка в размере 50% от налогооблагаемой прибыли	30 %, после 1 года можно получить скидку на треть (для физических лиц 15 %, через год – 7,5 %)
Мальта	Виртуальный цифровой актив	18%	От 0 % до 35 %	35%, есть право на налоговый вычет и возврат	-
Германия	Платежное средство	-	От 0 % до 45 % (если между покупкой и продажей прошло менее 1 года)	15,82 %	-
Сингапур	Товар, цифровой платежный токен	7 %, за исключением случаев, когда криптовалюта участвует в операциях в качестве средства обмена	От 0 % (доход – до 20 000 долл.США) до 22 % (доход – свыше 320 000 долл.США)	17 %	0 %
Швейцария	Наличные деньги	-	-	от 11,9 % до 21 % в зависимости от места нахождения компании (кантон, город).	-
Гонконг	Токен	-	Облагается доход, полученный в Гонконге	Облагается прибыль, полученная в	-

**Міжнародна науково-практична Інтернет-конференція
«Облік, оподаткування і контроль: теорія та методологія»
17 грудня 2021 року, м. Тернопіль**

				Гонконге	
Новая Зеландия	Форма нематериальной собственности	15 %	От 10,5 % до 39 % в зависимости от размера дохода; облагается мировой доход резидентов, а также доход нерезидентов, полученный внутри страны	28 %	-
Австрия	Ценные бумаги, фиатные деньги	-	До 55 %	25 %	27,5 % при сдаче в аренду
Италия	Иностранная валюта	-	-	26 %, если сумма сделки свыше 51 645 евро	-

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [5-14].

Поскольку многими организациями криптовалюта рассматривается как актив, приносящий дополнительный доход, то абсолютно во всех странах, отмеченных в таблице 1, прибыль, получаемая юридическими лицами от операций с криптовалютой, облагается корпоративным налогом, размер которого варьируется от 12,5 % (Лихтенштейн) до 45 % (Австралия). В свою очередь, доходы физических лиц практически во всех анализируемых странах (исключение – Швейцария и Италия) облагаются подоходным налогом, размер которого определяется объемом полученного дохода и может достигать 55 % (Австрия). Операции с криптовалютой облагаются НДС лишь в трех странах – Мальта, Сингапур и Новая Зеландия. Минимальная ставка НДС – 7 %, а максимальная – 18 %. Налог на прирост капитала предусмотрен в двух странах – Австралия (30 %) и Австрия (27,5 %).

Таким образом, многие государства видят в криптовалюте потенциал, ввиду чего в настоящее время ведется активная работа по созданию оптимальных подходов к их налогообложению. В большинстве стран уже широко используется практика по налогообложению дохода, получаемого в процессе майнинга и покупки-продажи, а также регламентирован подход к расчету прибыли и убытков от покупки-продажи криптоактивов как представителями бизнеса, так и физическими лицами. Однако развитие бизнес-моделей и инноваций в секторах цифровых активов и криптографии происходит крайне большими темпами, что требует от регулятивных органов разработки дополнительных рекомендаций. В частности, наиболее «открытыми» по-прежнему остаются вопросы налогообложения спекулятивного дохода, токенов, операций по криптозаимствованию, кредитованию и децентрализованному финансированию, а также криптобирж и поставщиков криптокошельков.

Список использованных источников

1. Cryptocurrency [Electronic resource] // Coinmarketcap. – Made of access: <https://coinmarketcap.com/>. – Date of access: 10.12.2021.
2. 83 GDP (current US\$) [Electronic resource] // World Bank Open Data. – Made of access: <https://data.worldbank.org/indicator/NY.GDP.MKTP.CD>. – Date of access: 10.12.2021.
3. 2021 Global Crypto User Index // Binance research. – 2021. – 69 p.
4. Chainalysis [Electronic resource]. – Made of access: <https://www.chainalysis.com/>. – Date of access: 10.12.2021.
5. PwC Annual Global CryptoTax Report 2021 // PwC. – 2021. – 77 p.

**Міжнародна науково-практична Інтернет-конференція
«Облік, оподаткування і контроль: теорія та методологія»
17 грудня 2021 року, м. Тернопіль**

6. Налогообложение операций с криптовалютой в мире – гайд 2021 [Электронный ресурс] // InternationalWealth.info. – Режим доступа: <https://internationalwealth.info/cryptocurrency/nalogooblozhenie-operacij-s-kriptovaljutoj-v-mire-gajd/>. – Дата доступа: 11.12.2021.

7. Лихтенштейн принял «Закон о блокчейне» позволяющий токенизировать любые активы[Электронный ресурс]// Информационный аналитический портал «Майнинг криптовалюты». – Режим доступа: <https://mining-cryptocurrency.ru/lihtenshtejn-prinyal-zakon-o-tokenizacii-aktivov/>.– Дата доступа: 11.12.2021.

8. Криптовалюта в Австралии [Электронный ресурс]// Crypto.ru. – Режим доступа: <https://crypto.ru/kriptoalyuta-v-avstralii/>.– Дата доступа: 11.12.2021.

9. Налоговая система Мальты: какие налоги платят физлица и компании[Электронный ресурс]// Иммигрант Инвест. – Режим доступа: <https://imin-malta.com/ru/blog/malta-tax-system/>.– Дата доступа: 11.12.2021.

10. Криптовалюта в Сингапуре — особенности регулирования, налогообложение и самые популярные стартапы[Электронный ресурс]// Crypto.ru. – Режим доступа: <https://crypto.ru/kriptoalyuta-v-singapore/>.– Дата доступа: 11.12.2021.

11. Криптобизнес в Новой Зеландии: налоги и регулирование[Электронный ресурс]// InternationalWealth.info. – Режим доступа: <https://internationalwealth.info/cryptocurrency/kriptobiznes-v-novoy-zelandii-nalogi-i-regulirovanie/>. – Дата доступа: 13.12.2021.

12. Криптовалютное регулирование в Австрии в 2021 году[Электронный ресурс]// InternationalWealth.info. – Режим доступа: <https://internationalwealth.info/cryptocurrency/kriptoaljutnoe-regulirovanie-v-avstrij-v-2020-godu/>. – Дата доступа: 13.12.2021.

13. Какие налоги платят владельцы криптовалют в Италии[Электронный ресурс]// Trade & Consulting sas. – Режим доступа: <https://liveitaly.ru/info/kakie-nalogi-platyat-vladelcy-kriptoalyut-v-italii/>. – Дата доступа: 13.12.2021.

14. Налоги с крипты в 2021 году: в России и не только[Электронный ресурс] // Crypto.ru. – Режим доступа: <https://crypto.ru/nalogi-s-kriptoalyut/>. – Дата доступа: 13.12.2021.

Михайло ВАСИЛИШИН

магістр

кафедри фінансового контролю та аудиту
Західноукраїнський національний університет
м.Тернопіль, Україна

ПРЕЗУМЦІЯ ПРАВОМІРНОСТІ РІШЕНЬ ПЛАТНИКА ПОДАТКУ

При веденні бухгалтерського обліку часто у бухгалтера, директора, власника виникають питання, на які або немає однозначної відповіді, або законодавчо дане питання висвітлене не чітко, або взагалі різні норми одного і того ж документа чи різних законодавчих актів суперечать один одному .

Так в ПКУ п.1.3 ст.1 прямо про це говорить «Цей Кодекс не регулює питань визначених Законом України «Про відновлення платоспроможності боржника або визнання