

<https://www.youtube.com/user/infaktPL>

Transkrypcja wideo: Jak rozliczać bitcoiny i inne kryptowaluty (cz. 2)? Q&A

<https://www.youtube.com/watch?v=hKxJ014VXBY>

Anna Pisu - inFakt.pl:

Cześć! Dzisiaj specjalny odcinek naszego księgowego Q&A inFaktu. Specjalny odcinek, ponieważ jest to druga część tematu związanego z bitcoinami i rozliczaniem innych kryptowalut. Nasza pierwsza część spotkała się z ogromnym zainteresowaniem. Dziękujemy za wszelkie pytania, komentarze i opinie.

Dzisiaj odcinek specjalny, ponieważ zaprosiliśmy do niego z Magdą Sebastiana, który sam kupuje bitcoiny, interesuje się też technologią blockchain, także sam ma sporo pytań w tym temacie. Serdecznie zapraszam.

Sebastian:

Cześć, Magda.

Magdalena Sławińska-Rzemek - doradca podatkowy:

Cześć.

S: Widziałem Wasz poprzedni odcinek z Anią odnośnie rozliczania kryptowalut i urodziło mi się parę pytań. Po pierwsze, kiedy warto rozliczać przychód z kryptowalut w działalności, a kiedy poza działalnością?

M: Trochę zmodyfikuję twoje pytanie. Powiedziałabym raczej: nie kiedy wato, a kiedy trzeba, bo to nie jest tak, że ty możesz o tym decydować, tylko raczej charakter twojej działalności. I teraz tak, jeżeli jest to taka działalność sporadyczna, ta sprzedaż, kupno-sprzedaż bitcoinów, to wtedy możesz to rozliczyć poza działalnością i masz przychód z praw majątkowych. Ale jeżeli jest to działalność zorganizowana, ciągła, nastawiona na zysk, no to wtedy już to nosi znamiona działalności gospodarczej i taką działalność trzeba by było założyć. Jak to praktycznie odnieść? No ja myślę, że np. takim wskaźnikiem może być to, co się dzieje u ciebie na giełdzie bitcoinów. Czyli jeżeli kupiłeś raz bitcoiny, czyli, nie wiem, stwierdziłeś, że, ok, coś nowego zainteresuję się tematem, to kupię sobie tego jednego bitcoina i zobaczę, co się będzie działo. Albo, nie wiem, zainwestuję, kupię sobie sto bitcoinów, tak? Po czym, kupiłeś, cena poszła w górę i sprzedałeś wszystkie bitcoiny jakie miałeś. Nie wchodziłeś więcej na giełdę, nic więcej nie robiłeś. No to jest to raczej, z mojego punktu widzenia, czynność sporadyczna. Zobaczyłeś, sprzedałeś, ok, nie ma więcej działań w tym temacie. Ale jeśli ty kupiłeś sobie

inFakt Sp. z o.o.
30-549 Kraków
ul. Kącik 4

www.infakt.pl



jednego bitcoina i później np. coś spekulowałeś sobie na giełdzie: a tego bitcoina sprzedałeś i kupiłeś inne kryptowaluty, a później je sprzedawałeś i kupowałeś kolejne kryptowaluty, to co prawda nie doszło tutaj do wymiany na realne pieniądze, realne środki finansowe, które są akceptowane w poszczególnych państwach, natomiast nie powiedziałabym, że ta działalność była sporadyczna. Bo ty siedziałeś na tej giełdzie i jakichś operacji tam dokonywałeś, więc jakieś tam celowe już operacje podejmowałeś. Ja bym raczej powiedziała, że te wszystkie działania przez ciebie podejmowane na giełdzie sugerują, że to już będzie raczej działalność gospodarcza.

S: Ok. To mogę wtedy w ramach mojej działalności gospodarczej, w której robię coś innego, mogę również te przychody i koszty z tym związane rozliczać.

M: No nawet nie możesz, a powinieneś. Czyli, jeżeli rzeczywiście te twoje kupno- sprzedaż bitcoinów ma właśnie taki charakter, to wtedy sprzedaż bitcoinów po prostu zaliczasz do swojej działalności gospodarczej.

S: Ok. Czy potrzebuję do tego jakieś dodatkowe PKD albo czy coś potrzebuję przy tej działalności?

M: Tak. Powinieneś wpisać PKD, dodać kolejne PKD do swojej działalności gospodarczej.

S: Ok. A jaką skalą? Czy to skalą podatkową opodatkowuję czy jest jakaś specjalna stawka podatku, którą opodatkowuję dochody z tej działalności?

M: To jest tak, jak w działalności gospodarczej mamy i można wybrać sobie skalę podatkową, i można wybrać sobie podatek liniowy np. Tam jeszcze mamy dwie inne możliwości, ale to są takie najpopularniejsze. I tutaj też możesz wybrać. Zarówno może być to opodatkowane podatkiem liniowym, jak i może być to wg skali podatkowej, czyli 18/32%.

S: Ok. Jest trochę informacji w internecie o tym, że można również na ryczałcie rozliczać. Czy coś o tym możesz powiedzieć?

M: No, już nie można. Można było wcześniej, natomiast zmieniała się sama kwalifikacja właśnie sprzedaży bitcoinów. Obecnie jest to traktowane jako usługi finansowe, a takie usługi nie mogą być na ryczałcie. Wcześniej była to stawka ryczałtu bodajże 3%, natomiast w tym momencie nie można być na ryczałcie. Czyli w działalności albo podatek liniowy, albo zasady ogólne.

S: Dobrze. W sytuacji gdybym nie był vatowcem, to wtedy nie mam problemów z VATem, a co, gdy jestem vatowcem i za moje inne usługi wystawiam takie zwykłe faktury VAT opodatkowane 23%.

M: To wtedy ta sprzedaż bitcoinów nie podlega opodatkowaniu. Ty masz zwolnienie z art. 43 ust. 1 p. 7, bo na punkcie VATu jest to traktowane tak jak inne środki finansowe. Tak to wynika trochę



z orzeczenia Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej i nasze Urzędy Skarbowe też poszły w tym kierunku. Więc tu będzie zwolnienie z VAT. Więc jeżeli w działalności gospodarczej świadczysz usługi opodatkowane VATem, to nie chcę Cię martwić, ale wchodzisz w sprzedaż mieszaną. Czyli wtedy, jeżeli coś kupujesz, no to najczęściej, jeżeli jest to do działalności i opodatkowanej, i zwolnionej, to musisz sobie odliczać wg wskaźnika proporcji VAT od nabycia.

S: Ok, ale samego zakupu ani sprzedaży, nie wystawiam na to ani faktury, ani nie powinienem spodziewać się Faktury VAT od kogoś od kogo kupuję?

M: No gdybyś wystawiał Fakturę VAT, no to ze zwolnieniem musiałbyś. Bez VATu, ale ze zwolnieniem. Trzeba by było wpisać podstawę zwolnienia na takiej fakturze i właśnie podać ten art. 43 ust. 1 p. 7.

S: Ok, dobrze. To jak to technicznie powinienem rozliczyć? Kupiłem załóżmy walutę litecoin za kwotę X i sprzedałem ją za kwotę Y po dwóch miesiącach. Co powinienem fizycznie w mojej działalności zrobić albo o co powinienem poprosić księgowego?

M: A więc tak. Jeżeli, ze względu na to, że tutaj działasz w działalności gospodarczej, to masz prawo rozliczać sobie koszty i rozliczać przychody. Tę kwotę, za którą zakupiłeś sobie kryptowalutę, masz prawo dać do kosztów uzyskania przychodu, ale tylko pod warunkiem, że masz potwierdzenie, czyli masz dokument, który Ci to potwierdza. I to generalnie z rozporządzenia w sprawie prowadzenia podatkowej książki przychodów i rozchodów wynika, że koszt powinien być potwierdzony fakturą, natomiast jest bardzo niewiele takich wydatków, które mogą być potwierdzone innym dokumentem niż faktura. Żadnego z tych dokumentów nie możemy wystawić, nie dotyczy to kwestii bitcoinów, więc generalnie pojawił się problem, czy w ogóle można w jakikolwiek sposób dokumentować koszty, czy można je rozliczać. Pojawiły się interpretacje podatkowe, gdzie urzędy przychylają się do tego, że można sobie rozliczyć taki koszt na podstawie potwierdzenia przelewu, tylko z tego potwierdzenia przelewu musi dokładnie wynikać, ile zakupiłeś kryptowalut, jakie to były kryptowaluty, za jaką kwotę. W interpretacjach, które przeglądałam, spotkałam się z tym, że to powinno być potwierdzenie przelewu z rachunku bankowego na giełdę. Natomiast tu zdaje się, że jest to troszeczkę niemożliwe, tak?

S: Tak. Technicznie to się odbywa w większości przypadków tak, od osób, które wiem, że w ten sposób działają, kupują bitcoiny: są giełdy bitcoinowe, giełdy szeroko pojętych kryptowalut, gdzie najpierw przelewam środki w takiej klasycznej walucie: euro, dolary, złotówki... i one są tam na takim subrachunku, można powiedzieć, i w ramach tego subrachunku ja dokonuję



transakcji, czyli mam tam powiedzmy 10 tysięcy euro i wystawiam zlecenie, w którym mówię, że chciałbym kupić 2 litecoiny za cenę tyle i tyle euro i wtedy, jak gdyby, zostaje to tylko zaksięgowane na giełdzie. Więc na początku ja tylko przelewam środki w takiej klasycznej walucie na giełdę. Rozumiem, że to nie jest jeszcze moim kosztem.

M: Powiedziała bym tak, że skoro nie kupujesz kryptowalut, to nie będzie to twoim kosztem.

Według mnie kosztem może być dopiero ta kwota realna, która poświęcasz na zakup kryptowaluty konkretnej. I tutaj, z tego też względu, ja uważam, że to raczej potwierdzenie z giełdy powinno być, z którego powinno wynikać, ile kupiłeś kryptowalut, jakie i za jaką kwotę.

S: Po jakim kursie...

M: Tak. natomiast nie mam tutaj żadnych potwierdzeń na to z interpretacji podatkowych, więc sugestia moja jest taka, że po prostu napiszmy wniosek o interpretację i zobaczmy jak to będzie w Twoim przypadku konkretnym. I każdy kto ma taką sytuację: sugerowałabym, żeby wystąpił po prostu z wnioskiem o wydanie interpretacji indywidualnej. Dlatego że to jest jakby moje przecucie, że tak to powinno działać. Bo dopiero w tym momencie mam potwierdzenie, że realnie kupuję kryptowalutę. Przelew na giełdę, jest po prostu przekazaniem środków finansowych na inne konto, więc tu nie ma żadnego kosztu, bo niczego nie kupuję. Natomiast, no myślę, że warto wystąpić z tym wnioskiem po prostu, żeby się upewnić.

S: Dobrze. A każda z giełd pobiera jakąś tam drobną prowizję za sprzedaż czy za zakup, czy za dokonanie przelewu przychodzącego, wychodzącego. Czy koszty z tym związane mogą zaliczyć do moich kosztów mojej działalności?

M: Jeżeli będziesz miał to udokumentowane, będziesz miał dokument potwierdzający, że to zostało pobrane jako prowizja, to tak.

S: Ok, dobrze. Czyli kupiłem jakąś kryptowalutę, za chwilę ją sprzedałem, jeżeli mam stratę, to co wtedy, w jaki sposób rozliczam tę stratę? Kupiłem bitcoina za 1000 euro, sprzedałem za 500 euro, co wtedy się dzieje z tą stratą?

M: Wpisujesz sobie po stronie kosztów, jeżeli będziesz miał udokumentowany, ten zakup za 1000 euro, natomiast po stronie przychodów wpisujesz sobie kwotę przychodu, czyli to 500 euro. Jeżeli nie masz niczego innego w działalności gospodarczej, to za miesiąc ten, nie wyjdzie Ci podatek do zapłaty, bo nie uzyskałeś żadnego takiego dochodu do opodatkowania. Natomiast jeżeli masz jeszcze inne dochody z działalności gospodarczej, to wtedy to z innymi przychodami i kosztami się nam zsumuje i z całości zostanie obliczony dochód, z którego dopiero liczymy podatek.



Ale tu jeszcze chciałam wrócić wcześniej do Twojego pytania o te koszty odnośnie giełdy, tę prowizję na giełdzie. Co jest ważne a czego nie dodałam, to to, że tylko w takim przypadku te koszty będą mogły stanowić koszt uzyskania przychodu u Ciebie w działalności, jeżeli będą w realnej walucie potrącane. Czyli jeżeli giełda za obsługę transakcji potrąca u Ciebie, nie wiem, ileś tam, 5 euro, to wtedy te 5 euro może iść do kosztów, a jeżeli to będzie 0,5 bitcoina, no to nie możesz tego zaliczyć do kosztów. Więc tylko w przypadku jak jest realna waluta i masz potwierdzenie na to, że została pobrana realna waluta.

S: Dobrze, czyli rozliczam to na bieżąco, założmy po każdym miesiącu lub po każdym kwartale, tak?

M: Tak.

S: Zapisuję to do książki przychodów i rozchodów dowodem wewnętrznym czy w jakiś inny sposób?

M: Dowodem wewnętrznym na podstawie tych potwierdzeń, które masz. Tak samo jak przychód powstaje ci w momencie sprzedaży, czyli jak ci wpłynie wynagrodzenie za sprzedaż tej kryptowaluty na rachunek.

S: Na rachunek giełdowy?

M: Na rachunek giełdowy, nie bankowy. Bo wtedy to masz środki finansowe, realne, czyli, no nie wiem, masz tam, sprzedałeś bitcoiny za 1000 euro, więc masz to 1000 euro na rachunku bankowym. Jest to, jakby tak mówić takim zwrotem ustawowym, postawione do twojej dyspozycji, więc ty możesz robić co chcesz z tą realną już walutą, więc nie ma znaczenia czy ty przelejesz już na swój rachunek bankowy, czy będziesz dalej dokonywał obrotu. Wpływa na konto giełdowe, powinieneś tutaj mieć jakieś potwierdzenie, na podstawie którego dokumentujesz sobie przychód w działalności gospodarczej.

S: Tak, tak. To każda giełda, z którą miałem do czynienia wystawia takie potwierdzenie. Ok. A co w sytuacji rozliczenia PIT-u rocznego. Czy to jakoś powinienem również uwzględnić, a jeśli tak, to w którym miejscu?

M: Przy działalności gospodarczej, jakby nie wykazujemy tego oddzielnie. I teraz znowu, jeżeli tylko w działalności masz obrót bitcoinami, to wtedy na Picie-B wykazujesz przychód z działalności, wpisujesz sobie cały ten przychód, koszty, czyli te koszty zakupu bitcoinów i wszystkich innych operacji związanych z bitcoinami. Z tego wychodzi ci dochód. Zaczynamy zawsze wypełnianie deklaracji podatkowej przy działalności od załącznika, który się nazywa PIT-B i dopiero z tego załącznika przenosimy to do PIT-36 lub PIT-36L, jeżeli jesteś na liniówce.



I wtedy w polu "przychody z działalności gospodarczej" wykazujemy właśnie odpowiednio: przychód, koszty i dochód. Inaczej jest przy tym, jeżeli rozliczamy się poza działalnością gospodarczą, ale tutaj myślę, że nie będziemy już w to wchodzić, jeżeli rozmawiamy o działalności.

Jeżeli miałbyś wątpliwości, jeżeli prowadzisz działalność i robisz tam też inne rzeczy, i masz wątpliwości, czy wtedy ma być tak samo, to ma być dokładnie tak samo. Tylko, nie wiem, przychody z usług jakiegokolwiek inne świadczysz, czy to usługi programistyczne, czy jakieś, nie wiem, marketingowe, sprzedaż czegokolwiek innego, wykazujesz, sumujesz po prostu razem ze sprzedażą bitcoinów i suma tego łąduje w przychodach na Picie-B i później w przychodach PIT-36 czy PIT-36L.

S: Ok, czyli jest to brane, jako moja kolejna działalność. W sensie jakby kolejna rzecz, którą robię w działalności.

M: Tak.

S: Mógłbym robić dwie, trzy, cztery rzeczy i to jest po prostu kolejna rzecz.

M: Tak, to się wszystko sumuje po prostu.

S: Ok. Dobrze, a co w sytuacji, gdy jak np. na końcu roku jest coś takiego jak spis z natury. Jeżeli jakieś rzeczy kupowałem i ich nie sprzedałem w tym roku, to powinienem zrobić coś takiego jak spis z natury. Jak się spis z natury ma do bitcoinów czy innych kryptowalut?

M: W spisie z natury wykazuje się towary, materiały, jakieś odpady i tego typu rzeczy, natomiast bitcoiny, interpretacja wskazuje na to, że to są prawa, jakieś prawa majątkowe. Nie wpisujemy praw przysługujących nam do spisu z natury. Jakby nie ma zwolnienia z obowiązku sporządzania spisu z natury w sytuacji, jeżeli nie mamy żadnych towarów czy materiałów, które musimy spisać w tym spisie. Taki spis z natury sporządzamy, ale sporządzamy go z wartością zerową. I tak jest np. w bardzo wielu firmach usługowych, gdzie, wiadomo, jeśli świadczę usługi programistyczne, to nie kupuję towarów, więc de facto towarów, materiałów nie mam. Więc zawsze wtedy w spisie z natury po prostu mam 0.

S: Ok. Mam jako przedsiębiorca obowiązek zrobić ten spis z natury, bez względu na to czy rozliczam się z kryptowalut czy nie, a jeżeli nie ma nic, to wtedy wychodzi 0, więc jak gdyby posiadanie zera, nie zwalnia mnie z samego faktu zrobienia.

M: Tak, dokładnie tak. Natomiast nie obawiaj się tego, że masz bitcoiny i je tam należy wykazać. Nie, bitcoinów się w spisie z natury nie wykazuje.

S: Ok, dobrze. To jakby bitcoin... Ogólnie kupuję i sprzedaję bitcoiny, bo bardzo wierzę w tę



<https://www.youtube.com/user/infaktPL>

technologię, ale też w ostatnim czasie szczególnie, pojawiły się też inne kryptowaluty, których na giełdach europejskich czy w Stanach Zjednoczonych, nie można kupić za taką standardową walutę. Czyli nie mam na giełdzie kursu waluty neo w stosunku do euro, tylko muszę kupić najpierw bitcoina albo muszę najpierw kupić dirium i dopiero za dirium mogę kupić inną walutę. Co w takiej sytuacji, gdy kupię bitcoina tylko po to, żeby kupić inną walutę i później otrzymam zysk? Czyli np. mam, kupię najpierw jednego bitcoina, za niego kupię inną walutę, a potem się okazało, że tę walutę sprzedałem i mam nagle dwa bitcoiny za tę inną walutę. Co w takiej sytuacji? Czy tutaj również powinienem rozliczyć tego jednego bitcoina mojego zysku?

M: No tutaj robisz tak. Jakby patrzysz z punktu widzenia tego, co powinieneś wykazać. Patrz na koszt jaki ponosisz. Patrzysz tylko na koszt poniesiony w realnej walucie, czyli, nie wiem, dolarach czy euro, czy innej walucie. A przychód to jest znowu ten moment jak sprzedajesz już tę jakąkolwiek zakupioną kryptowalutę i dostajesz realne pieniądze na Twój rachunek giełdowy. Natomiast to, co się dzieje tam po drodze, to już w żaden sposób nie jest rozliczane, jeżeli ty tam wymieniasz kryptowaluty. To jest ważne, tak jak ci mówiłam na początku, z punktu widzenia tego, czy ty prowadzisz działalność, czy jej nie prowadzisz. To jest jakaś przesłanka do tego, żeby stwierdzić, że to jest działalność gospodarcza czy działalność jednorazowa. Natomiast z punktu widzenia rozliczenia, nie, no bo realnie nie mamy w tym momencie kursu bitcoina do dolara czy innej kryptowaluty do dolara, więc tego po prostu nie rozliczamy, to jest poza rozliczeniem podatkowym.

S: Ok. Czyli jednym słowem, jeżeli kupuję bitcoina, tylko po to, żeby kupić inną walutę, to zysku z kupna-sprzedaży innej waluty nie rozliczam, aż do momentu, jak nie dostanę, nie mam znowu środków w takiej klasycznej walucie: euro, dolary, złotówki...

M: Tak, dokładnie.

S: Ok, dobrze. To na ten moment wszystkie moje pytania wyjaśniłaś. Dziękuję bardzo.

M: Ja również ci dziękuję. Jeżeli pojawią ci się kolejne pytania to zapraszam.

Jeżeli Państwo będziecie mieć jakieś pytania, to zapraszam do pozostawiania ich w komentarzach. Bardzo chętnie na nie odpowiem w kolejnych odcinkach. Dziękuję bardzo.

https://www.youtube.com/user/infaktpl?sub_confirmation=1

<https://www.infakt.pl/blog/>

inFakt Sp. z o.o.
30-549 Kraków
ul. Kaçik 4

www.infakt.pl

