

Podatkowe rozliczenie kryptowalut – poradnik dla księgowych

Tomasz Rzepa

ekspert podatkowy

AGENDA SPOTKANIA

- Najważniejsze zasady rozliczania kryptowalut
- Pytanie 1: Jak rozliczyć kryptowaluty w działalności gospodarczej?
- Pytanie 2: Co wykazać jako przychód z kryptowalut?
- Pytanie 3: Co wykazać jako koszt podatkowy z kryptowalut?
- Pytanie 4: W którym momencie prawidłowo rozpoznać koszty podatkowe?
- Pytanie 5: Czy wszystko, w co zainwestował klient, należy rozliczyć jako kryptowaluty?
- Pytanie 6: Jak prawidłowo rozliczyć osobę otrzymującą wynagrodzenie w kryptowalucie?
- Pytanie 7: Co zrobić z kosztami poniesionymi przed 2019 r.?
- Pytanie 8: Jaką dokumentację powinien mieć klient, by bezpiecznie się rozliczyć?
- Prawidłowe rozliczenie kryptowalut na przykładzie

PODSTAWOWE ZASADY ROZLICZANIA KRYPTOWALUT

- Od 2019 r. przepisy ustaw CIT i PIT zawierają szczegółowe regulacje dotyczące zasad opodatkowania tzw. walut wirtualnych
- Źródło: przychody z kapitałów pieniężnych (PIT, CIT)
- Szczegółowo zdefiniowane przychody i koszty uzyskania przychodów
- Stawka 19%
- Rozliczenie roczne PIT-38 lub załącznik CIT/WW
- brak możliwości rozliczania dochodów i strat z innymi zyskami kapitałowymi (np. inwestycje w akcje, fundusze inwestycyjne)
- inne podatki:
 - zwolnienie z PCC
 - zwolnienie z VAT
 - wlicza się do daniny solidarnościowej

PYTANIE I – JAK ROZLICZEĆ KRYPTOWALUTY W RAMACH DZIAŁALNOŚCI?

- Czy klient zajmujący się obrotem kryptowalutami w ramach prowadzonej przez siebie JDG powinien rozliczać je w ramach przychodów z działalności gospodarczej?
- Art. 17 ustawy o PIT – za przychody z kapitałów pieniężnych uważa się przychody ze zbycia walut wirtualnych, dokonywane również w ramach działalności gospodarczej
- W konsekwencji:
 - brak uwzględnienia w zaliczkach
 - brak wykazywania w PIT-36/PIT-36L/PIT-28
- Wyjątek – giełdy kryptowalut i kantory kryptowalut

PYTANIE 2 – CO JEST PRZYCHODEM Z KRYPTOWALUT?

Przychody ściśle zdefiniowane w ustawie PIT i CIT:

- wymiana walut wirtualnych na FIAT (waluta tradycyjna)
- wymiana walut wirtualnych na towar
- wymian walut wirtualnych na usługę
- wymiana walut wirtualnych na prawo majątkowe, inne niż waluta wirtualna
- wykonanie za pomocą walut wirtualnych określonego zobowiązania

PYTANIE 2 – CO JEST PRZYCHODEM Z KRYPTOWALUT?

- Kowalska w sklepie odzieżowym kupuje ubrania, płacąc kartą opartą o bitcoiny
- Czy Kowalska powinna rozpoznać przychód z tytułu sprzedaży walut wirtualnych?

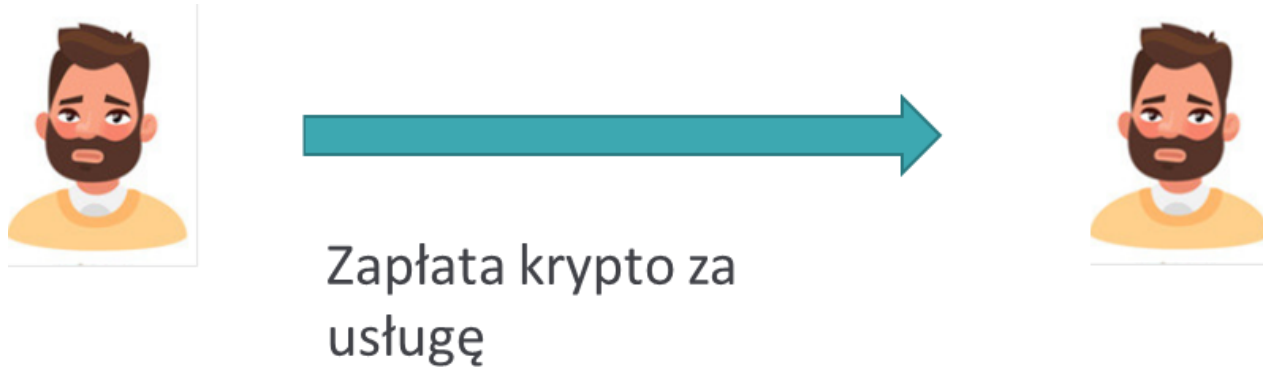


Zakupy w zamian za
krypto



PYTANIE 2 – CO JEST PRZYCHODEM Z KRYPTOWALUT?

- Kowalski, wykonujący usługi programistyczne, zatrudnia innego programistę, któremu płaci wynagrodzenie w bitcoinach
- Czy Kowalski powinien rozpoznać przychód z tytułu sprzedaży walut wirtualnych?



PYTANIE 2 – CO JEST PRZYCHODEM Z KRYPTOWALUT?

- Syn Kowalskiej, wykorzystując walutę wirtualną wypuszczoną przez producenta określonych gier komputerowych, dokonał w jednej z gier zakupu itemu w postaci magicznego miecza.
- Czy wystąpi przychód z tytułu sprzedaży walut wirtualnych?



PYTANIE 2 – CO JEST PRZYCHODEM Z KRYPTOWALUT?

- Kowalski obawia się spadku cen bitcoina. Rozważa sprzedaż biotcoinów albo za dolary, albo za inną walutę wirtualną, tzw. stablecoiny (USDT)
- Czy konsekwencje decyzji Kowalskiego będą rodzić inne skutki podatkowe?



sprzedaż



nabycie



PYTANIE 2 – CO JEST PRZYCHODEM Z KRYPTOWALUT?

Nie jest natomiast przychodem z tytułu sprzedaży walut wirtualnych:

- Wykopanie kryptowalut
- Otrzymanie kryptowaluty tytułem stakingu
- Otrzymanie kryptowalut z tytułu airdrop
- Otrzymanie wynagrodzenia w kryptowalutach
- I inne formy otrzymania kryptowalut

PYTANIE 3 – CO JEST KOSZTEM PODATKOWYM Z KRYPTOWALUT?

**Koszty
bezpośrednio
poniesione na
nabycie krypto**

- Cena nabycia
- Prowizja przy zakupie

**Koszty
związane ze
zbyciem krypto**

- Prowizja przy sprzedaży

PYTANIE 3 – CO JEST KOSZTEM PODATKOWYM Z KRYPTOWALUT?

Czy kosztem może być:

- koszt zakupu portfela sprzętowego?
- opłaty za prowadzenie portfeli lub dostęp do giełd?
- odsetki od kredytów zaciągniętych na nabycie walut wirtualnych?
- koszt sprzętu komputerowego lub innego wykorzystywanego w tradingu / miningu?
- koszt prądu wykorzystywanego w miningu?
- koszty dostępu do Internetu?
- koszty literatury lub szkoleń na temat walut wirtualnych?
- prowizje od transakcji krypto-krypto?

PYTANIE 4 – W KTÓRYM MOMENCIE ROZPOZNAĆ KOSZT PODATKOWY?

- Decyduje data poniesienia kosztu, nie data osiągnięcia przychodu
- Poniesione koszty powinny być wykazane w PIT-38, nawet w przypadku braku przychodu
- Przykład: Kowalski dokonuje następujących transakcji na giełdzie kryptowalut:

Rok	2023	2024	2025
Zakupy BTC	10 000 zł	10 000 zł	-
Sprzedaż BTC	-	15 000 zł	10 000 zł
Do PIT-38	Koszty: 10 000 zł (do przeniesienia na następne lata)	Przychody: 15 000 zł Koszty: 10 000 zł Koszty z ubiegłych lat: 5 000 zł	Przychody: 10 000 zł Koszty z ubiegłych lat: 5 000 zł

PYTANIE 5 – CZY KAŻDA KRYPTO JEST WALUTĄ WIRTUALNĄ?

Walutą wirtualną jest cyfrowe odwzorowanie wartości, które nie jest:

- prawnym środkiem płatniczym emitowanym przez NBP, zagraniczne banki centralne lub inne organy administracji publicznej
- międzynarodową jednostką rozrachunkową ustanawianą przez organizację międzynarodową
- pieniądzem elektronicznym w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych
- instrumentem finansowym w rozumieniu ustawy o obrocie instrumentami finansowymi
- wekslem lub czekiem

Dodatkowo, waluta wirtualna powinna spełniać następujące wymogi:

- być wymierna w obrocie gospodarczym na prawne środki płatnicze i akceptowana jako środek wymiany
- może być elektronicznie przechowywana lub stanowić przedmiot handlu elektronicznego

PYTANIE 5 – CZY WSZYSTKO JEST WALUTĄ WIRTUALNĄ?

Co jest walutą wirtualną:

- Bitcoin, większość altcoinów, stablecoinów, tokenów, memecoinów, NFT
- Np. Litecoin, Ethereum, Ripple, Solana, BinanceCoin, USDT, Dogecoin, Cardano i tysiące innych

Co nie jest walutą wirtualną:

- ETFy i ETNy na kryptowaluty (instrumenty finansowe)
- tokeny inwestycyjne (papiery wartościowe)
- kryptowaluty emitowane przez banki centralne (CBDC) – gdy się pojawią...

PYTANIE 6 – JAK ROZLICZYĆ WYNAGRODZENIE W KRYPTO?

Kowalski świadczył w 2024 r. usługi informatyczne, z tytułu których otrzymał 100 mBTC wynagrodzenia (o wartości wówczas 20 tys. zł). W 2025 r. Kowalski sprzedał 100 mBTC za kwotę 40 tys. zł.



2024



2025



Wynagrodzenie za usługi:
100 mBTC = 20 tys. zł

Sprzedaż 100 mBTC
za 40 tys. zł



2024: przychód z działalności gospodarczej, koszt z tytułu walut wirtualnych



2025: przychód z walut wirtualnych, koszt z tytułu walut wirtualnych (z poprzedniego roku)

PYTANIE 7 – CO Z KOSZTAMI PONIESIONYMI PRZED 2019?

- Art. 23 ustawy zmieniającej ustawę PIT: koszty uzyskania przychodów, poniesione i nieodliczone od przychodów przed dniem wejścia w życie nowelizacji, podatnik wykazuje odpowiednio w zeznaniu składanym za 2019 r.
- Uwaga: rok 2019 przedawnia się z końcem tego roku.

Rok	2010	2019	2025
Zakupy BTC	10 000 zł	-	-
Sprzedaż BTC	-	-	30 000 zł
Do PIT-38	-	Koszty: 10 000 zł	Przychody: 30 000 zł Koszty z ubiegłych lat: 10 000 zł

PYTANIE 8 – JAKĄ DOKUMENTACJĘ POWINIEN MIEĆ KLIENT?

- Wyciągi z giełdy
- Potwierdzenia z kantorów i bitomatów
- Inne dokumenty, z których wynika wysokość przychodów lub kosztów z tytułu walut wirtualnych:
 - wyciągi z rachunków bankowych,
 - wyciągi z kart,
 - dokumentacja firm typu wealth management,
 - umowy, faktury,
 - zrzuty ekranów z publicznie dostępnych serwisów,
 - maile,
 - inne.

PYTANIE 8 – JAKĄ DOKUMENTACJĘ POWINIEN MIEĆ KLIENT?



Nabycie nieruchomości
za nieopodatkowane dochody
ze sprzedaży krypto

- Przedstawienie dokumentów wskazujących na pochodzenie dochodów – potencjalnie konieczność zapłaty podatku, odsetek i kar (gdy brak przedawnienia)
- Brak takiej dokumentacji – możliwość nałożenia 75% podatku (nieujawnione dochody)

PRZYKŁAD ROZLICZENIA

- Za 2023 Kowalska wykazała w PIT-38 **5 tys. zł kosztów podatkowych** z walut wirtualnych
- Za 2024 Kowalska przedstawiła następujący wyciąg z giełdy:

Data operacji	Rodzaj	Wartość	Waluta
10.01.2024	Pobranie środków z transakcji z rachunku	50 000,00	PLN
10.01.2024	Pobranie prowizji za transakcję	100,00	PLN
10.01.2024	Otrzymanie środków z transakcji na rachunek	0,20000000	BTC
5.03.2024	Pobranie środków z transakcji z rachunku	0,20000000	BTC
5.03.2024	Pobranie prowizji za transakcję	0,00500000	BTC
5.03.2024	Otrzymanie środków z transakcji na rachunek	1 500,000000	DOT
10.06.2024	Pobranie środków z transakcji z rachunku	1 500,000000	DOT
10.06.2024	Pobranie prowizji za transakcję	150,00	PLN
10.06.2024	Otrzymanie środków z transakcji na rachunek	60 000,00	PLN

PRZYKŁAD ROZLICZENIA

- Za 2023 Kowalska wykazała w PIT-38 **5 tys. zł kosztów podatkowych** z walut wirtualnych
- Za 2024 Kowalska przedstawiła następujący wyciąg z giełdy:

Data operacji	Rodzaj	Wartość	Waluta	
10.01.2024	Pobranie środków z transakcji z rachunku	50 000,00	PLN	Zakup BTC
10.01.2024	Pobranie prowizji za transakcję	100,00	PLN	
10.01.2024	Otrzymanie środków z transakcji na rachunek	0,20000000	BTC	
5.03.2024	Pobranie środków z transakcji z rachunku	0,20000000	BTC	Wymiana BTC na DOT
5.03.2024	Pobranie prowizji za transakcję	0,00500000	BTC	
5.03.2024	Otrzymanie środków z transakcji na rachunek	1 500,000000	DOT	
10.06.2024	Pobranie środków z transakcji z rachunku	1 500,000000	DOT	Sprzedaż BTC
10.06.2024	Pobranie prowizji za transakcję	150,00	PLN	
10.06.2024	Otrzymanie środków z transakcji na rachunek	60 000,00	PLN	

PRZYKŁAD ROZLICZENIA

E. DOCHÓD / KOSZTY – ART. 30B UST. 1A USTAWY					
Źródło przychodów	Przychód	Koszty uzyskania przychodów poniesione w roku podatkowym	Koszty uzyskania przychodów poniesione w latach ubiegłych i niepotrącone w poprzednim roku podatkowym	Dochód b - (c + d)	Koszty uzyskania przychodów, które nie zostały potrącone w roku podatkowym (c + d) – b
	zł, gr	zł, gr	zł, gr	zł, gr	zł, gr
a	b	c	d	e	f
Odpłatne zbycie walut wirtualnych	34. 60 000	35. 50 000	36. 5 000	37. 5 000	38.

F. OBLICZENIE ZOBOWIĄZANIA PODATKOWEGO – ART. 30B UST. 1A USTAWY		
Podstawa obliczenia podatku (po zaokrągleniu do pełnych złotych) Kwota z poz. 37.		39. 5 000 zł
Stawka podatku ⁴⁾ (należy podać w procentach)	40. 19%	41. 950 zł, gr
Podatek zapłacony za granicą, o którym mowa w art. 30b ust. 5e i 5f ustawy (przeliczony na złote)		42. zł, gr
Podatek należny (po zaokrągleniu do pełnych złotych) Od kwoty z poz. 41 należy odjąć kwotę z poz. 42. Jeżeli wynik jest liczbą ujemną, należy wpisać 0.		43. 950 zł

Zapraszamy do zadawania pytań!

Podatkowe rozliczenie kryptowalut – poradnik dla księgowych

Tomasz Rzepa

ekspert podatkowy