

Гришук М.М., здобувачка вищої освіти
першого (бакалаврського) рівня,
Національний авіаційний університет, м. Київ, Україна
Науковий керівник: Устинова І.П., к.ю.н., доцент

ОСОБЛИВОСТІ ОПОДАТКУВАННЯ ДОХОДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ ПРИ РОБОТІ З ВІРТУАЛЬНИМИ АКТИВАМИ

В останні десятиліття віртуальні активи, такі як криптовалюти, токени, некеровані цифрові активи та інші, стали не лише предметом інтересу для інвесторів та технологічних ентузіастів, але й значним елементом сучасної фінансової системи. Швидкий розвиток цифрових технологій, а також зростання інтересу до альтернативних форм інвестування, створили нові можливості для громадян у сфері фінансів. Проте разом з цим з'явилися і нові виклики, зокрема, у сфері оподаткування доходів від операцій з віртуальними активами. Сьогодні оподаткування доходів, отриманих від операцій з віртуальними активами, стало однією з головних тем обговорень у фінансовій та правовій сферах [1]. Зростання популярності криптовалют та інших віртуальних активів породжує питання щодо визначення їхнього правового статусу, а також наслідків цього для оподаткування. Такі аспекти, як визначення фіскального статусу криптовалют, регулювання операцій з ними, визначення відповідних податкових ставок та пільг, викликають значний інтерес як у наукових колах, так і серед практикуючих фахівців. У цьому контексті важливо дослідити особливості оподаткування доходів фізичних осіб при роботі з віртуальними активами, зокрема, враховуючи сучасні тренди у фінансовій та технологічній сферах, а також високий ступінь неоднорідності правового регулювання цього питання в різних країнах [2].

Віртуальні активи є цифровими та електронними ресурсами, які представлені у вигляді електронних записів та можуть бути збережені, обмінювані та використовувані для різноманітних цілей. Основною особливістю віртуальних активів є їхнє існування у цифровій формі та незалежність від територіальних меж та фізичних об'єктів. Вони можуть включати криптовалюти, такі як Bitcoin, Ethereum, Ripple тощо, а також токени та інші цифрові активи, що використовуються для проведення різноманітних фінансових операцій. Місце віртуальних активів у фінансовій системі набуло значного значення у зв'язку з ростом їхньої популярності та використання в різних сферах економіки. Однією з ключових ролей віртуальних активів є забезпечення можливостей для інвестування та зберігання цінностей в цифровому форматі [4]. Вони також можуть використовуватися для проведення різноманітних фінансових транзакцій, таких як міжнародні платежі, забезпечення

фінансової прозорості та уникнення проблем, пов'язаних з традиційними банківськими операціями. Завдяки своїй технологічній складності та потенціалу для інновацій, віртуальні активи також стають об'єктом дослідження та розвитку в галузі фінансів. Вони можуть відкривати нові можливості для створення нових фінансових продуктів та послуг, а також сприяти розвитку нових моделей бізнесу та економічних систем. Таким чином, віртуальні активи займають важливе місце у сучасній фінансовій системі та мають потенціал для подальшого розвитку та використання у різних сферах економіки. Практичні аспекти оподаткування доходів від віртуальних активів включають в себе ряд складних питань, які виникають при реалізації податкових обов'язків у зв'язку з криптовалютами та іншими віртуальними активами. Для кращого розуміння цих аспектів розглянемо конкретні приклади:

1. Класифікація доходів: Припустимо, що фізична особа отримала прибуток від торгівлі криптовалютами. Питання виникає щодо класифікації цього доходу для податкових цілей. Наприклад, чи вважається цей дохід капітальним доходом, що оподатковується за звітністю, чи може бути розглянутий як дохід від підприємницької діяльності, що підлягає оподаткуванню за спрощеною системою?

2. Розрахунок податку: Особа здійснює купівлю Bitcoin за фіатну валюту та пізніше продає їх за вищу ціну. Питання полягає у тому, як правильно розрахувати податок на прибуток від цієї операції, враховуючи можливість застосування різних підходів до розрахунку вартості вхідних та вихідних активів.

3. Облік та звітність: Прикладом може бути ситуація, коли фізична особа має декілька гаманців для зберігання різних видів криптовалют. Виникає питання, як вести облік цих активів та як складати фінансові звіти для податкових органів.

4. Податкові стимули та пільги: Наприклад, у деяких країнах існують податкові стимули для осіб, які інвестують у криптовалюти. Питання полягає у тому, яким чином можна скористатися цими стимулами та як вони впливатимуть на загальний обсяг оподаткування доходів від віртуальних активів.

5. Міжнародні аспекти: До прикладу, фізична особа проживає в одній країні, але здійснює операції з криптовалютами на іншому ринку, що знаходиться за межами її держави проживання. Виникає питання, які правила оподаткування будуть застосовані до цих операцій та як вирішуватимуться питання подвійного оподаткування [3].

У цьому висновку можна відзначити, що оподаткування доходів від віртуальних активів представляє складну та актуальну проблему у сучасній фінансовій системі. Практичні аспекти оподаткування включають в себе класифікацію доходів, розрахунок податків, ведення обліку та звітності, використання податкових стимулів та пільг, а також

вирішення міжнародних аспектів оподаткування. Ці аспекти вимагають уважного вивчення та розуміння з боку фізичних осіб, які здійснюють операції з віртуальними активами, а також відповідного регулювання та нагляду з боку податкових органів та регуляторів.

Література

1. European Commission. (2020). Taxation of virtual currencies: A call for evidence. Retrieved from https://ec.europa.eu/taxation_customs/sites/taxation/files/taxation_paper_ec_scoping_taxation_virtual_currencies_10112020_en.pdf.

2. Internal Revenue Service (2022). Virtual currencies. Retrieved from <https://www.irs.gov/businesses/small-businesses-self-employed/virtual-currencies>.

3. Organization for Economic Co-operation and Development (OECD). (2021). Taxing Virtual Currencies: An Overview of OECD Work. Retrieved from <https://www.oecd.org/tax/taxing-virtual-currencies-an-overview-of-oecd-work.pdf>.

4. World Bank Group. (2021). Cryptocurrencies: Opportunities and Risks for International Development. Retrieved from <https://www.worldbank.org/en/news/feature/2021/09/30/cryptocurrencies-opportunities-and-risks-for-international-development>.

УДК 342.951(043.2)

Заяць А.А., здобувачка вищої освіти
першого (бакалаврського) рівня,
Національний авіаційний університет, м. Київ, Україна
Науковий керівник: Устинова І.П., к.ю.н., доцент

ПРАВОВІ ЗАСАДИ ЗДІЙСНЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ В ДЕРЖАВНОМУ СЕКТОРІ УКРАЇНИ

Україна обрала шлях розробки своїх національних стандартів внутрішнього аудиту, спираючись на міжнародні стандарти. Це стало можливим завдяки впровадженню внутрішнього аудиту як одного з ключових елементів європейської моделі державного внутрішнього фінансового контролю у державній сфері. Досвід застосування внутрішнього аудиту у приватному секторі став основою для його впровадження в державному секторі. Подальший розвиток цього процесу продовжився заснуванням у 2000 році в Україні Всеукраїнської громадської організації «Інститут внутрішніх аудиторів України» (ІВАУ), яка від липня 2002 року стала відділенням міжнародного Інституту внутрішнього аудиту. Основною метою цієї організації стало задоволення та захист професійних, соціальних, економічних, освітніх та інших спільних інтересів своїх членів, а також сприяння поширенню та затвердженню принципів правової держави та впровадженню міжнародної професійної практики внутрішнього аудиту в Україні [1].