

Virtuaalivaluutasta saadut tulot veroilmoituksella



Sisältö

- 1. Virtuaalivaluuttojen vaihtaminen ja käyttö
- 2. Virtuaalivaluutan louhinta
- 3. Louhinnasta aiheutuneet kulut
- 4. Ilmoittaminen OmaVerossa
 - Vaihtaminen ja käyttö
 - Louhinta ja louhinnasta aiheutuneet kulut
- 5. Ilmoittaminen paperilla

Virtuaalivaluutan realisoinnista saatujen tulojen verotus

- Virtuaalivaluuttojen verotuksesta on kerrottu Verohallinnon ohjeessa (VH/5083/00.01.00/2019) [Virtuaalivaluuttojen verotus](#)
- Virtuaalivaluutan luovuttamiseen sovelletaan tuloverolain luovutusvoiton verotusta koskevia säädöksiä (KHO 2019:42).
 - Virtuaalivaluuttaa pidetään tuloverolain 45 §:n 1 momentissa tarkoitettuna omaisuutena, mutta se ei kuitenkaan ole arvopaperi.
- Virtuaalivaluutan arvonmuutos realisoituu verotettavaksi jokaisella kerralla erikseen esimerkiksi sillä hetkellä, kun
 - virtuaalivaluutta vaihdetaan mihin tahansa viralliseen valuuttaan. Merkitystä ei ole sillä, jätetäänkö varat esimerkiksi välittäjän hallinnoimalle tilille vai siirretäänkö ne verovelvollisen tilille.
 - virtuaalivaluutasta luovutaan siirtämällä se toiselle osapuolelle hankkimalla joitakin hyödykkeitä tai palveluita.
 - virtuaalivaluutta vaihdetaan toiseen virtuaalivaluuttaan.

Virtuaalivaluutan realisoinnista saatujen tulojen verotus

- Pienten luovutusvoittojen verovapaus
 - Luovutusvoitto ei ole veronalaista tuloa, jos verovuonna **luovutetun omaisuuden yhteenlasketut luovutushinnat** ovat enintään 1 000 euroa (TVL 48 §:n 6 mom.)
- Luovutustappioiden vähennyskelpoisuus
 - Omaisuuden luovutuksesta syntynyt tappio vähennetään omaisuuden luovutuksesta saadusta voitosta verovuonna ja viitenä sitä seuraavana vuotena sitä mukaan kuin voittoa kertyy. (TVL 50 §:n 1 mom.)
 - vähennyskelpoinen luovutustappio, joka jää vähentämättä omaisuuden luovutuksesta saadusta voitosta, voidaan vähentää pääomatuloista.
 - Virtuaalivaluuttaan kohdistuvaa menetystä ei voida vähentää luovutustappioon rinnastettavana menetyksenä, koska virtuaalivaluutta ei ole tuloverolaissa tarkoitettu arvopaperi. (TVL 50 §:n 3 mom.)

Virtuaalivaluutan louhinnasta saatujen tulojen verotus

- Louhinnasta saatu tulo on pääsääntöisesti ansiotuloa (*proof of work* - protokolla)
 - Louhinnasta saatu tulo realisoituu louhijan tuloksi (TVL 110 §) sillä hetkellä, kun hän saa sen vallintaansa eli silloin, kun virtuaalivaluutta tai muu vastike siirtyy hänen hallinnoimalleen tilille, virtuaalilompakkoon tai muutoin hänen hallintaansa.
- Louhinnasta aiheutuneiden kulujen vähentäminen
 - Louhinnasta aiheutuneet kulut ovat vähennyskelpoisia louhinnasta saatavasta veronalaisesta ansiotulosta. Kuluja ei tästä syystä voi vähentää enää myöhemmin, kun virtuaalivaluutan arvonnousu tulee verotettavaksi.
 - lisääntyneet sähkökulut
 - louhintaan käytettävän laitteiston hankintamenon voi myös vähentää louhinnasta saaduista tuloista. Vähennystä varten verovelvollisen on annettava selvitys siitä, kuinka paljon ja mihin laitteistoa käytetään. Merkitystä on myös sillä, missä määrin laitteistoa käytetään yksityiskäytössä.

Virtuaalivaluutan louhinnasta saatujen tulojen verotus

- Jos tietokonetta tai muuta laitetta on käytetty louhintatulon hankkimiseksi, vähennettävänä määränä voidaan pitää seuraavia prosenttiosuuksia laitteen hankintamenosta:
 - 25 % näyttöä käytöstä satunnaisen louhintatulon hankintaan
 - 50 % näyttöä käytöstä louhintatulon hankintaan
 - 100 % näyttöä pääasiallisesta käytöstä louhintatulon hankintaan

- Jos laitteen todennäköinen taloudellinen käyttöaika on yli kolme vuotta, hankintameno vähennetään poistoina. Poiston määrä on enintään 25 % menojäännöksestä. Jos laitteen hankintameno on enintään 1 000 euroa, voidaan sen todennäköisen taloudellisen käyttöajan yleensä katsoa olevan enintään kolme vuotta ja vähennys tehdään kerralla. Jos laitteella on tulonhankintaan liittymätöntä käyttöä, ei tätä osuutta hankintamenosta voida vähentää.

Virtuaalivaluutan louhinnasta saatujen tulojen verotus

- Jos kyse on vakaasta tulonhankkimistoiminnasta, menot voi vähentää tulojen määrästä riippumatta. Tappio voidaan vahvistaa.
- Jos kyse ei ole vakaasta tulonhankkimistoiminnasta, kuluja voidaan vähentää vain louhinnasta saatujen tulojen määrään saakka. Tappiota ei voida vahvistaa.

Esimerkki louhintakulujen vähentämisestä

- Kalle on ostanut tietokoneen, jonka ostohinta on ollut 1 200 euroa. Kalle on hankkinut tietokoneen yksityiskäyttöä varten, mutta käyttää sitä myös louhintaan. Tietokoneen ostohinnasta 50 % eli 600 euroa katsotaan verotuksessa vähennyskelpoiseksi menoksi. Koska verotuksessa vähennyskelpoinen hankintamenon osa on alle 1 000 euroa, Kalle voi vähentää 600 euron vähennyskelpoisen hankintamenon kerralla jo tietokoneen ostovuonna.

Esimerkki louhintakulujen vähentämisestä

- Ville on ostanut tietokoneen, jonka ostohinta on ollut 3000 euroa. Ville on hankkinut tietokoneen yksityiskäyttöä varten, mutta käyttää sitä myös louhintaan. Tietokoneen ostohinnasta 50 % eli 1500 euroa katsotaan verotuksessa vähennyskelpoiseksi menoksi. Koska verotuksessa vähennyskelpoinen hankintamenon osa on yli 1000 euroa, hankintameno vähennetään poistoina. Poiston määrä on enintään 25 % menojäännöksestä.
- Ville voi vähentää tietokoneen ostovuonna poistona 375 euroa ($25\% \times 1500$ euroa eli 25% vähennyskelpoisesta osasta hankintamenoa). Seuraavana vuonna Ville voi vähentää poistona 281,25 euroa. $[(1500e - 375e) \times 25\%$ eli 25% menojäännöksestä]

Ilmoittaminen OmaVerossa

Ilmoita:

- virtuaalivaluutan vaihtamisesta tai käyttämisestä saatu tulo **muun omaisuuden luovutusvoittona**
- tappio **muun omaisuuden luovutustappiona**
- **louhinnasta** saatu tulo **muuna ansiotulona**
- louhintaan kohdistuvat kulut Vähennykset-vaiheen Tulonhankkimiskulut-kohdan kentässä **muiden kuin palkkatulojen tulonhankkimismenot.**

Ilmoittaminen OmaVerossa

- Ilmoita jokainen vaihtotapahtuma erikseen.
- Jos realisoitu virtuaalivaluutta on hankittu useassa erässä, laske jokaisesta erästä realisoituva arvonnousu tai -lasku erikseen.
- Arvonmuutosta laskettaessa virtuaalivaluutat katsotaan käytetyksi siinä järjestyksessä kuin olet ne hankkinut, jos et muuta näytä. (FIFO-periaate)
- Laskelman tekemisessä voit käyttää FIFO-laskuria, joka löytyy vero.fi -sivuilta.
- FIFO-laskuri - Verohallinto
- Älä lähetä tositteita. Verohallinto pyytää ne tarvittaessa.

Virtuaalivaluutan vaihtamisesta tai käytöstä saatujen tulojen ilmoittaminen

Pääomatulot

Käyttökorvaukset pääomatuloa ja työnantajan maksamat pääomatulot

Kyllä ✓ Ei

Oletko saanut pääomatuloja olevia käyttökorvauksia tai työnantajan maksamia pääomatuloja? Niitä ovat esimerkiksi tekijänoikeuskorvaukset ja palkkasaatavien korot.

Vuokratulot

Kyllä ✓ Ei

Oletko saanut vuokratuloja esimerkiksi asunnon, kulkuneuvon tai muun omaisuuden vuokraamisesta? Ilmoita vuokraustoiminnan tulot tai tappiot.

Luovutusvoitot

✓ Kyllä Ei

Oletko myynyt tai muuten luovuttanut omaisuuttasi? Jos olet esimerkiksi myynyt asunnon tai tehnyt sukupolvenvaihdon, ilmoita tästä kertynyt voitto tai tappio.

Luovutukset vuonna 2019

Tietoja ei ole ilmoitettu.

+ Lisää uusi luovutus

Luovutusvoitot tai -tappiot yhteensä

0,00 €

Tiedot luovutuksesta**Luovutettu omaisuus**

☐ Asunto- tai kiinteistöosakeyhtiön osakkeet

☐ Kiinteistö

☒ Muu omaisuus

Omaisuu den tiedot

Muun omaisuuden tyyppi

Muu omaisuus



Muun omaisuuden kuvaus

Virtuaalivaluutta

Y-tunnus

Yrityksen nimi

Luovutuksen tiedot

Ostajan tai muun luovutuksensaajan nimi

Välittäjäyhtiö X Oy

Henkilötunnus, Y-tunnus tai syntymäaika

Luovutuspäivä

01.03.2019



Myyntihinta

20 000,00 €

Oletko myynyt kohteen kokonaisuudessaan?

✓ Kyllä

Ei

Oletko sukua luovutuksen saajalle?

Kyllä

✓ Ei

Hankintatiedot ja kulut

Hankintapäivä

04.06.2017



Oletko saanut muun omaisuuden perinnöksi tai lahjaksi?

Kyllä



Ei

Hankintahinta tai poistamaton hankintameno

4 000,00 €

Varainsiirtovero

0,00 €

Omaisuuden hankkimisesta aiheutuneet menot

20,00 €

Myyntikulut

20,00 €

Luovutusvoitto tai luovutustappio

▼	Laskelma	15 960,00 €
---	-----------------	--------------------



Luovutusvoiton tai -tappion määrä lasketaan joko todellisten menojen tai hankintameno-olettaman mukaan. Järjestelmä laskee ja ottaa käyttöön sinulle edullisemman vaihtoehdon automaattisesti.

Laskelma todellisten menojen mukaan

Myyntihinta	20 000,00	€
Hankintahinta	4 040,00	€
Luovutusvoitto	15 960,00	€

Laskelma hankintameno-olettaman mukaan

Myyntihinta	20 000,00	€
Hankintameno-olettama	4 000,00	€
Luovutusvoitto	16 000,00	€

Yhteensä	15 960,00	€
-----------------	------------------	----------

OK

Peruuta

Luovutusvoitot

✓ Kyllä

Ei

Oletko myynyt tai muuten luovuttanut omaisuuttasi? Jos olet esimerkiksi myynyt asunnon tai tehnyt sukupolvenvaihdoksen, ilmoita tästä kertynyt voitto tai tappio.

Luovutettu muu omaisuus vuonna 2019

Nimi	Luovutuspäivä	Voitto tai tappio, €
Virtuaalivaluutta	01.03.2019	15 960,00

[+ Lisää uusi luovutus](#)

Luovutusvoitot yhteensä	15 960,00 €
Luovutustappiot yhteensä	0,00 €
Verovapaiden luovutusten lukumäärä yhteensä	0

**Luovutusvoitot tai -tappiot yhteensä****15 960,00 €**

Louhinnasta saatujen tulojen ilmoittaminen

Esitäytetty veroilmoitus 2019

1. Taustatiedot

2. Esitäytetyt tulot ja vähennykset

3. Muut tulot

4. Muut vähennykset

5. Esikatsela ja lähetä

Muut ansiotulot

✓ Kyllä

Ei

Oletko saanut muita ansiotuloja, kuten apurahaa harrastus- ja virkistystoimintaa varten tai satunnaisia palkkioita tai palkintoja?

Muut ansiotulot vuonna 2019

Tietoja ei ole ilmoitettu.

+ Lisää uusi tulo

Muut ansiotulot yhteensä

0,00 €

Tiedot tulosta ✕

Muu ansiotulo

Kuvaus muusta ansiotulosta

Virtuaalivaluutan louhinta

Tulon määrä koko vuonna

10 000,00 €

 Miten nämä tiedot ilmoitetaan?

OK

Peruuta

Muut ansiotulot

✓ Kyllä

Ei

Oletko saanut muita ansiotuloja, kuten apurahaa harrastus- ja virkistystoimintaa varten tai satunnaisia palkkioita tai palkintoja?

Muut ansiotulot vuonna 2019

Kuvaus muusta ansiotulosta	Tulon määrä, €
Virtuaalivaluutan louhinta	10 000,00

+ Lisää uusi tulo



Muut ansiotulot yhteensä

10 000,00 €

Louhinnasta aiheutuneiden kulujen ilmoittaminen

Tulohankkimismenot

✓ Kyllä

Ei

Onko sinulla ollut tulohankkimiseen liittyviä menoja? Näitä menoja ovat koulutukseen, työhuoneeseen, työvälineisiin ja materiaaleihin liittyvät menot sekä lisääntyneet elantokustannukset.

Tulohankkimismenot vuonna 2019

Palkkatulojen tulohankkimismenot

0,00 €

Avaa erittely

? Mitä ovat palkkatulojen tulohankkimismenot?

Muiden kuin palkkatulojen tulohankkimismenot

0,00 €

Avaa erittely

? Mitä ovat muiden kuin palkkatulojen tulohankkimismenot?

Tulohankkimismenot yhteensä



0,00 €

Tiedot muiden kuin palkkatulojen tulonhankkimismenoista**Muiden kuin palkkatulojen tulonhankkimismenot**

Muiden työtulojen tulonhankkimismenot

0,00 €

Etuuksiin ja muihin ansiotuloihin kohdistuvat tulonhankkimismenot

2 000,00 €

 Miten kustannukset ilmoitetaan?**Tulonhankkimismenot yhteensä****2 000,00 €**

OK

Peruuta

Tulohankkimismenot

✓ Kyllä

Ei

Onko sinulla ollut tulohankkimiseen liittyviä menoja? Näitä menoja ovat koulutukseen, työhuoneeseen, työvälineisiin ja materiaaleihin liittyvät menot sekä lisääntyneet elantokustannukset.

Tulohankkimismenot vuonna 2019

Palkkatulojen tulohankkimismenot

0,00 €

Avaa erittely

? Mitä ovat palkkatulojen tulohankkimismenot?

Muiden kuin palkkatulojen tulohankkimismenot

2 000,00 €

Avaa erittely

? Mitä ovat muiden kuin palkkatulojen tulohankkimismenot?

Tulohankkimismenot yhteensä



2 000,00 €

Ilmoittaminen paperilla

- Esitäytettyä veroilmoitusta ei palauteta, ainoastaan lomake:
 - 9 Luovutusvoitto tai -tappio (virtuaalivaluutan vaihtamisesta tai käytöstä saatu tulo tai tappio)
 - 50A Ansiotulot ja niistä tehtävät vähennykset (louhinnasta saatu tulo)

Sinulle.

