

ESV ERICH
SCHMIDT
VERLAG

Bitcoin und andere Kryptowährungen (currency token)

Grundlagen der Besteuerung im Privat- und im Betriebsvermögen

Praxishandbuch mit Beispielen und Mustereinspruch zum Thema Verfassungsmäßigkeit

Von

Dipl.-Kfm./Dipl. Finanzwirt (FH) Matthias Steger
Steuerberater

ERICH SCHMIDT VERLAG

Bibliografische Information der Deutschen Nationalbibliothek

Die Deutsche Nationalbibliothek verzeichnet diese Publikation in der Deutschen Nationalbibliografie; detaillierte bibliografische Daten sind im Internet über <http://dnb.d-nb.de> abrufbar.

Weitere Informationen zu diesem Titel finden Sie im Internet unter

<http://ESV.info/978-3-503-19152-9>

Zitiervorschlag:

Steger, Bitcoin und andere Kryptowährungen (currency token) – Grundlagen der Besteuerung im Privat- und im Betriebsvermögen

ISBN 978-3-503-19152-9 (gedrucktes Werk)

ISBN 978-3-503-19153-6 (eBook)

Alle Rechte vorbehalten

© Erich Schmidt Verlag GmbH & Co. KG, Berlin 2020

www.esv.info

Druck: Hubert & Co., Göttingen

Vorwort

Die Besteuerung von Kryptowährungen im Privatvermögen stellt derzeit die Königsklasse für Steuerberater und deren Team dar.

Kryptowährungen haben 2009–2012 ein Nischendasein erlebt, seit 2015 ist insbesondere der Bitcoin aus dem Nischendasein entwachsen und hat eine Marktkapitalisierung von ca. 148 Milliarden € und ein Tageshandelsvolumen von ca. 18 Milliarden € erreicht.¹ Die Marktkapitalisierung von SAP als TOP Dax 30 Unternehmen lag nur 6 Milliarden € über der Marktkapitalisierung von Bitcoin. Die Marktkapitalisierung von Bitcoin entspricht rein rechnerisch der Summe aller Aktien der BWM, Daimler und der Deutschen Post AG als Top 30 DAX Werte.

Es wäre daher falsch, von einem unbeachtlichen Nebenwert zu sprechen, der sich innerhalb von Sekunden auf null auflösen wird.

Da der Kurswert im Jahr 2015 bei ca. 250 € lag und aktuell die 10.000 € Marke immer wieder erreicht oder überschreitet, sind steuerliche Fragen zu erwarten und zu klären. Sowohl für den Privatanleger als auch für den gewerblichen Anleger oder mittlerweile auch eine Vielzahl von Unternehmen, die Kryptowährungen selbst herausgeben, handeln oder als Zahlungsmittel akzeptieren.

Über den Bitcoin hinaus, werden an etablierten Spezialbörsen mehr als 2.400 Coins gelistet. Gelistet werden nur Coins, die aktuell oder historisch die 1 Cent Grenze überschritten haben. Tausende weitere Coins sind derzeit auf dem Markt erhältlich, die entweder nicht für den Handel auf etablierten Marktplätzen zugelassen sind oder noch unter der 1 Cent Grenze valutieren.

Die Besteuerung von Kryptowährungen bereitet den Finanzbehörden weltweit Probleme. Es gibt erhebliche Unsicherheiten, wie Coins und Token steuerlich einzustufen sind und vor allem, wie die Besteuerung von Gewinnen oder Erträgen sichergestellt werden kann.

Die Unsicherheiten in der Besteuerung beginnen im technischen Verständnis von Transaktionen, Hardforks und Mining. Auch rechtlich beginnen die Unsicherheiten schon bei der Frage, ob Kryptowährungen geldähnlich sind oder nicht. Praktisch stellt sich die Frage, wie zum Teil zigtausende Transaktionen innerhalb eines Jahres steuerlich zutreffend beurteilt werden können. Dies alles möglichst kostendeckend und verfassungsgemäß.

Die Bundesregierung hat auf Anfrage des Bundestags bereits mehr zur Ertragsbesteuerung von Kryptowährungen ausgeführt, als die Finanzverwaltung selbst und zieht sich seit längerem darauf zurück, dass ein koordinierter Erlass folgen wird. Dieser ist in Arbeit und es ist davon auszugehen, dass dem eine

¹ Coinmarketcap.com, Stand 03.11.2019.

tiefe Einarbeitung seitens der Finanzverwaltung zu Grunde liegt, so dass der Praktiker brauchbare Hinweise erwarten kann.

Bis dahin dienen nur drei sehr kurze veröffentlichte Hinweise zur Ertragsbesteuerung der Finanzministerien Hamburg, der Oberfinanzdirektion NRW und die FAQ zu Kryptowährungen des Landes Berlin dem Praktiker als Richtlinie, wie die Verwaltung insbesondere Bitcointransaktionen besteuern möchte.² Interne Schreiben der Verwaltung zu diesem Thema sind dem Autor nicht bekannt und auch nicht in dieses Praktiker Handbuch eingeflossen.

Mit diesem Praktiker Handbuch wird versucht, dem Krypto Anleger in eigener Sache, dem Sachbearbeiter im Steuerbüro und dem steuerlichen Berater, wie auch dem Sachbearbeiter oder Betriebsprüfer im Finanzamt die Fachsprache der Kryptoszene zu übersetzen, steuerrechtliche Grundlagen für Standard- und Spezialfälle darzustellen. Beispiele, Profi- oder Vertiefungsabsätze/-kapitel dienen dem Praktiker auch für das Einspruchs- oder Veranlagungsverfahren.

Potsdam, im Mai 2020

Matthias Steger

PS: Im Mai 2020 kam es zur Halbierung der Blockreward von 12,5 Bitcoin auf 6,25 Bitcoin (Bitcoinhalving). Um weitere Verzögerungen zu vermeiden, wurde auf eine Anpassung im Buch verzichtet. Der Begriff Bitcoin Halving bezieht sich nur auf die Halbierung der Blockreward, ist also einem Aktiensplit nicht vergleichbar.

2 Anlagen 1–3.

Danksagung

Dieses Buch war eine Herausforderung, der ich mich gern gestellt habe.

Mein besonderer Dank geht an Simon Beyme [Geschäftsführer des Steuerberaterverbandes Berlin-Brandenburg e.V.], der mich unermüdlich mit Hinweisen auf neu erschienene Aufsätze versorgt hat. Ohne Simon Beyme hätte ich diese Tiefe der Literaturübersicht nicht erreicht. Falls doch ein Aufsatz meinerseits übersehen wurde, bitte ich um Nachsicht.

Mein weiterer Dank geht an meine Fachkollegen aus dem Hause Winheller, die mich mit fachlichen Hinweisen unterstützt haben und auch insbesondere durch Praxistipps für die Finanzbuchhaltung eine wertvolle Unterstützung waren. Ich bin sehr gespannt auf das neue Tool zur Bilanzierung, welches Hr. Winheller vor kurzem angekündigt hat.³

Der Austausch mit Klaus Himmer [cryptotax.io] und Duc Dang [coin.ink] hat mir tiefen Einblick in die technischen Aspekte der Abwicklung der Massendaten gewährt, ohne die die rechtlichen Ausführungen meinerseits wenig hilfreich wären. Ohne solche Tools ist die Deklaration von Einkünften aus Kryptotransaktionen in der Praxis nicht zu bewältigen.

Abschließend möchte ich meine Familie nicht vergessen, die mich auf diesem tiefen Tauchgang in kryptische Welten begleitet und unterstützt hat.

Doch all die Unterstützung hätte nicht gereicht, um dieses Buch final fertig zu stellen. Wichtig war das Team des Verlags um Dr. Stefan Lorenz, dass mir mit viel Verständnis immer wieder die Zeit gegeben hat, die das Buch brauchte, um zur Reife zu kommen.

Ich wünsche Ihnen allen viel Freude beim Lesen und hoffe, dass ich Ihnen den Zugang zur Besteuerung kryptischer Welten etwas erleichtern kann. Wenn Ihnen beim Lesen des Buches auffällt, dass Sie meine Auffassung nicht teilen oder ich ein wichtiges Thema übersehen habe oder gar etwas falsch dargestellt wird, lassen Sie es mich wissen. Vermutlich gibt es weltweit kaum jemanden, der von sich behaupten kann, dass er dieses Thema schon komplett überblicken kann.

Herzliche Grüße

Matthias Steger

Steuerberater

Dipl. Kaufmann & Dipl. Finanzwirt (FH)

³ Siehe auch Bericht zum Partner FirstCoin, Mathias Ohanian, Fokus-Business 2019, S. 66–68.

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	5
Danksagung	7
Verzeichnis der Anlagen und Anhänge	15
Abkürzungsverzeichnis	17
Abbildungsverzeichnis	19
Begriffe der Kryptowelt schnell erklärt	21
1 Einführung in das Thema und Aufzeigen der Bedeutung	29
1.1 Historie	29
1.2 Bezugsmöglichkeiten von Bitcoin oder anderen Kryptowährungen	30
1.3 Bitcoin ATMs	31
1.4 Einsatz als Zahlungsmittel	31
1.5 Öffentliche und private Schlüssel	32
1.6 Nutzungsmöglichkeiten und Ausgestaltung von Wallets	33
1.7 Blöcke und Blockchain	34
1.8 Mining und Miner [Proof of Work]	36
1.9 Staker und Staking [Proof of stake]	38
1.10 Bedeutung der Kryptowährungen	40
2 Grundverständnis von Bitcointransaktionen für Steuer- fachkräfte	43
2.1 Möglichkeiten des Bezugs von Bitcoin in Deutschland	43
2.2 Was ist ein Coin?	44
2.3 Wie funktioniert eine Transaktion?	44
2.4 Wie funktioniert Mining?	45
2.5 Wie funktioniert die Blockreward?	46
2.6 Wie funktioniert Staking?	48
2.7 Wie funktioniert Lending?	49
2.8 Wie funktioniert eine Hardfork?	49
2.9 Wie funktioniert ein Airdrop, Candy oder Bounty?	50
3 Klassifizierung von Token und Darstellung der Besonderheiten bestimmter Token	53
3.1 Klassifizierung von Token	53
3.2 Zusammenfassung und Fazit	57
4 Was sind Kryptowährungen aus Sicht des Steuerrechts?	59

5	Verfassungsrechtliche Bedenken gegen die Besteuerung von Spekulationsgewinnen im Bereich der Kryptowährungen	61
5.1	Bestandsaufnahme auf Basis der aktuellen Rechtsprechung	61
5.2	Bestandsaufnahme unter Einbezug der Rechtsprechung des BVerfG zu § 23 EStG	62
5.3	Sicherung der Rechte – durch Einlegung eines Einspruchs	69
6	Rechtliche Grundlagen auf Basis der aktuellen Verwaltungsauffassung im Privatvermögen	73
6.1	Grundlagen der Besteuerung von mehreren Transaktionen	74
6.2	Einsatz von Kryptowährungen als Zahlungsmittel	76
6.3	Tausch einer Kryptowährung in eine andere	78
6.4	Verkauf von Kryptowährungen nach vorheriger Entnahme ins Privatvermögen	79
6.5	Verkauf von Coins, die als Gehalt bezogen wurden	79
6.6	Verkauf von geerbten oder per Schenkung erhaltenen Coins	80
6.7	Werbungskosten § 23 Abs. 3 Satz 1 EStG	81
6.8	Freigrenze § 23 Abs. 3 Satz 5 EStG	81
6.9	Verluste	82
6.10	Indirekte Anlageformen	83
7	Standardfälle	85
7.1	An- und Verkauf (Währung gegen Coin) im Privatvermögen	85
7.2	Berücksichtigung von mehreren An- und Verkäufen	85
7.3	Besondere Probleme des Durchgangserwerbs	92
7.4	Verkauf von Coins, die als Gehalt bezogen wurden	93
7.5	Verkauf von Airdrops	95
7.6	Verkauf von Coins, die als Candy oder Bounty bezogen wurden	97
7.7	Umtausch einer Kryptowährung in eine andere (Trading)	100
7.8	Einsatz von Kryptowährung als Zahlungsmittel	101
7.9	Coins als Gegenstände des täglichen Gebrauchs	103
8	Teilnahme an einem ICO und späterer Verkauf	105
8.1	Einführung in das Thema (technischer Ablauf)	105
8.2	Steuerrechtliche Beurteilung des An- und Verkaufs	105
8.3	Praktische Schwierigkeiten bei ICO Fällen	108
8.4	Problemfälle	110
9	Bezug neuer Coins per Hardfork im Privatvermögen	111
9.1	Kurzeinführung in die technischen Grundlagen	111
9.2	Steuerliche Beurteilung des Zuflusses der neuen Coins	112
9.3	Steuerliche Beurteilung des Verkaufs der neuen Coins (dem Grunde nach)	113
9.4	Einkünfteermittlung der Höhe nach	116
9.5	Besonderheit der Ethereum Hardfork im Jahr 2016	120
9.6	Zusammenfassung und Fazit	122

10 Lending	123
10.1 Was ist Lending bzw. was ist damit gemeint?	123
10.2 Wie werden die Erträge aus Lending versteuert?	123
10.3 Welche weiteren Folgen kann Lending haben?	124
11 Besonderheiten für Miner	127
11.1 Grundverständnis des Mining (Proof of Work – POW)	127
11.2 Wie entsteht die Blockreward ?	129
11.3 Der Bitcoin Miner und der „normale“ Miner	130
11.4 Steuerliche Einordnung des Bitcoin Mining	131
11.5 Abgrenzung sonstige Einkünfte und Einkünfte aus Gewerbebetrieb:	134
11.6 Mining von anderen (nicht etablierten) Kryptowährungen	138
11.7 Verkauf von per „privatem“ Mining bezogenen Coins	139
11.8 Verkauf, der per gewerblichen Mining bezogenen Coins	140
12 Pool Mining	141
12.1 Beschreibung des Modells und steuerliche Einordnung	141
12.2 Örtliche Zuständigkeit für die gesonderte und einheitliche Feststellung	142
12.3 Steuerliche Anzeige- und Erklärungspflichten des einzelnen Pool-Teilnehmers	144
12.4 Einkünfteermittlung und Verteilung	145
12.5 Haftung für die Gewerbesteuer als besonderes Risiko des Pool Minings	146
12.6 Ergebnis und Risiko	146
13 Mining per remote Hosting	147
13.1 Darstellung der Besonderheiten	147
13.2 Steuerliche Würdigung des remote Hostings	147
13.3 Umsatzsteuerliche Besonderheiten des remote Mining	148
14 Cloud Mining	151
14.1 Beschreibung des Modells und steuerliche Einordnung	151
14.2 Umsatzsteuerliche Besonderheiten	153
15 Staking	155
15.1 Einführung	155
15.2 Erhalt der Transaktionsgebühren [wenn dies so vereinbart ist]	158
15.3 Veräußerung, der per Staking erhaltenen Coins [Blockreward]	158
15.4 Veräußerung der Coins aus den Transaktionsgebühren	159
15.5 Auswirkungen auf die Spekulationsfrist für die hinterlegten Coins	159

16 Masternodes	161
16.1 Einführung in das Thema	161
16.2 Steuerliche Würdigung	162
17 Besonderheiten von Clubs und Networking	167
18 Verlust von Coins im Privatvermögen	169
18.1 Diebstahl eines Hardwarewallets	169
18.2 Diebstahl von Coins an einer Exchange [Hackerangriff]	169
18.3 Verlust von Coins durch Insolvenz einer Börse	170
18.4 Fazit	171
19 Einlagen/Entnahmen und Auswirkungen auf Spekulations- geschäfte	173
19.1 Einführung in das Thema	173
19.2 Einlage von Coins des Privatvermögens in ein Betriebs- vermögen	173
19.3 Verkauf von Coins, die zuvor aus einem Betriebsvermögen entnommen wurden	174
20 Tools zur Bewältigung der Datenmassen	175
20.1 Einführung und Lösungsmöglichkeiten	175
20.2 Einführung in cointracking.info	176
20.3 Cryptotax.io	188
20.4 Coin.ink	192
20.5 Fazit und Zusammenfassung	193
21 Dokumentations-, Aufbewahrungs- und Erklärungs-pflichten	195
21.1 Anzeigepflichten	195
21.2 Erklärungspflichten [Privatvermögen]	195
21.3 Dokumentations- und Beweisvorsorgepflichten	196
21.4 Aufbewahrungspflichten	199
22 Berichtigung von Steuererklärungen	201
23 Steuerhinterziehung und Beratungsansätze	203
23.1 Einführung in das Thema	203
23.2 Tatbestände & Begrifflichkeiten strafrechtlicher Bereich	204
23.3 Leichtfertige Steuerhinterziehung [Ordnungswidrigkeit]	207
23.4 Selbstanzeige – Möglichkeit zur Straffreiheit/Bußgeldfreiheit	208
23.5 Steuerhinterziehung im Kryptobereich durch Nichtabgabe von Steuererklärungen im Bereich der Einkommensteuer	208
23.6 Steuerhinterziehung durch Nichterklärung von Einkünften	212
24 Gewerblicher Kryptohandel oder private Vermögens- verwaltung?	215
24.1 Grundlagen	215
24.2 Betrachtung einzelner Fallgruppen	216

24.3	Abgrenzung private Vermögensverwaltung mit gewerblichem Wertpapier- und Goldhandel	219
24.4	Gewerblichkeitsrisiko für Trader und Handlungsempfehlung	226
25	Besonderheiten des Margin Trading	227
26	Die vermögensverwaltende Kapitalgesellschaft & Kryptoanlagen	229
26.1	Grundmodell	229
26.2	Verwalten von Krypto Vermögenswerten in einer vermögensverwaltenden GmbH?	230
27	Grundzüge der Bilanzierung	231
27.1	Grundlagen und Abgrenzung	231
27.2	§ 256a HGB – Streitfrage zur Bewertung „der Höhe nach“	232
27.3	Bewertung von Kryptowährungen in der Handelsbilanz als immaterielle Wirtschaftsgüter [ohne Anwendung des § 256a HGB]	235
27.4	Grundlagen der Stichtagsbewertung in der Steuerbilanz [Umlaufvermögen]	240
27.4.1	Bewertungsgrundsatz	240
27.4.2	Praxisprobleme in der Bewertungspraxis (Steuerbilanzansatz)	241
27.4.3	Teilwertabschreibungen in der Steuerbilanz	243
27.5	Hinweise zur Annahme von Coins als „Bezahlung“ für eigene Dienstleistungen oder Lieferungen	245
28	Spezialfragen des Betriebsvermögens [Profikapitel]	247
28.1	Einleitung	247
28.2	Einbezug der Hardfork für betrieblich gehaltene Coins	247
28.2.1	Einführung in das Praxisproblem und Grundlagen	247
28.2.2	Abbildung und Bewertung in der Handelsbilanz	248
28.2.3	Abbildung und Bewertung in der Steuerbilanz	248
28.3	Einbezug des Mining	251
28.3.1	Aktivierungsfähigkeit der durch Mining bezogenen Coins	251
28.3.2	Zugangsbewertung	251
28.3.3	Stichtags-/Folgebewertung	252
28.3.4	Abgang- und Abgangsbewertung	252
28.4	Begrenzung des Schuldzinsenabzugs gem. § 4 Abs. 4a EStG	253
28.5	Begrenzung des Schuldzinsenabzugs gem. § 4h EStG	255
28.6	Erfassung von Wallet und Exchange Gebühren als Betriebsausgabe	256
28.7	Behandlung von Token mit begrenzter Nutzungsdauer	256
29	Praxistipps zur Bilanzierung von Kryptowährungen	259

30 Kryptowährungen in der Überschussermittlung nach § 4	
Abs. 3 EStG	263
30.1 Grundlagen	263
30.2 Kryptowährungen im Umlaufvermögen (Vertiefung)	265
30.3 Einschränkung des Betriebsausgabenabzugs gem. § 15b Abs. 3a EStG	267
30.4 Einzelfragen der Überschussermittlung	269
30.4.1 Ankauf von Kryptowährungen zur langfristigen Stärkung des Unternehmens	269
30.4.2 Ankauf von Kryptowährungen im „Umlaufvermögen“	269
30.4.3 Annahme von Kryptowährungen zahlungshalber	270
30.5 Verkauf von Kryptowährungen an einer Exchange	272
30.6 Umtausch in eine andere Kryptowährung	274
30.7 Einsatz als Zahlungsmittel(ersatz)	275
30.8 Entnahme	276
30.9 Untergang	276
30.9.1 Wie ist der Verlust von Coins durch Diebstahl steuerlich zu behandeln?	277
30.9.2 Wie ist der Verlust von Coins durch einen Hackerangriff steuerlich zu erfassen?	278
30.9.3 Wie ist der Verlust des Zuganges zu den Coins steuerlich zu erfassen?	278
30.9.4 Erfassung von Versicherungserstattungen nach Diebstahl/Hackerangriff	279
30.10 Mining durch Überschussermittler	279
30.11 Wahlrecht zur Überschussermittlung bei Nichterklärung gewerblicher Einkünfte	280
31 Umsatzsteuerliche Aspekte	281
31.1 Umsatzsteuerliche Behandlung von Coin Transaktionen	281
31.2 Besonderheiten bei Utility Coins	281
31.3 Umsatzsteuerliche Behandlung von Wallet-Anbietern	281
31.4 Umsatzsteuerliche Behandlung von Leistungen der Exchange Anbieter	282
31.5 Hinweis auf strukturelles Vollzugsdefizit im MOSS Verfahren	282
Anlagen	285
Anhang	295
Literaturverzeichnis	315
Stichwortverzeichnis	319