Платіжні токени: бартер, оцінка та відчуження

Dr Alexander Ressos, TEP
Attorney-at-Law (Switzerland and Germany),
Solicitor (England & Wales and Hong Kong)
Of Counsel, KGP Legal LLC
alexander.ressos@kgplegal.com.sg
www.ressos.com.sg

Оскільки IRAS розглядає платіжний токен як майно, а не як гроші, оплата токенами є бартерною операцією. Підприємство, яке продає товари за біткоїни, сплачує податок з вартості поставлених товарів. Підприємство, яке отримує біткоїни за послуги, сплачує податок з вартості послуг, визначеної на момент операції. Отриманий токен стає активом із базовою вартістю, що дорівнює цій вартості, тож його подальше відчуження дає прибуток або збиток, який є доходом або капіталом залежно від мети власника.[1] Нереалізовані зміни справедливої вартості не оподатковуються і не віднімаються, що позбавляє власника потреби в обліку за ринковою вартістю, якого Swiss GAAP іноді вимагає для торговельних запасів (порівняйте з частиною G, розділом IV).

Оцінка — практична проблема, яку документ розв'язує за принципом розумності. Платник податків повинен використовувати обмінний курс із розумного й перевірюваного

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.

джерела і застосовувати його послідовно. Якщо токен торгується на кількох біржах за різними цінами, IRAS приймає будь-який розумний метод, застосований послідовно, наприклад курс на біржі, якою платник податків фактично користувався, або середньозважений за обсягом курс у фіксований час доби. Для відчуження прийнятні методи FIFO («перше надходження — перше вибуття») або середньозваженої собівартості, а метод LIFO («останнє надходження — перше вибуття») — ні.[2] Швейцарський читач упізнає тут близьку паралель до підходу Федеральної податкової адміністрації Швейцарії (ESTV) з переліком цін на кінець року для податку на майно, з тією різницею, що в Сінгапурі немає податку на майно, а отже, й жодного обов'язку оцінювати активи на кінець року.

Приклад

Сінгапурська приватна компанія з обмеженою відповідальністю надає послуги з аудиту смартконтрактів цузькій фундації і виставляє рахунок на 80 000 сінгапурських доларів (S$) з оплатою в USDC. USDC надходять, коли обмінний курс становить 1,34 S$ за долар. Компанія визнає 80 000 S$ доходу від послуг і обліковує USDC за цією вартістю. Через чотири місяці компанія конвертує USDC у сінгапурські долари за курсом 1,31 S$, зазнаючи збитку приблизно 1800 S$. Якщо компанія розглядає USDC як оборотний капітал, що зберігається до конвертації, збиток є операційним і віднімається. Якщо ж компанія тримала USDC як казначейську інвестицію в надії на зростання долара США, IRAS може вважати збиток капітальним і таким, що не віднімається. Яка позиція переможе, вирішують протоколи засідань ради директорів і казначейська політика компанії.

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.

Примітки

1. IRAS, e-Tax Guide *Income Tax Treatment of Digital Tokens*, друге видання, 30 січня 2026 р., розділ про платіжні токени, отримані як оплата (бартерний режим; оцінка на дату операції). ↩
2. IRAS, e-Tax Guide *Income Tax Treatment of Digital Tokens*, друге видання, 30 січня 2026 р., розділ про оцінку та визначення собівартості (FIFO і середньозважений метод приймаються; LIFO не приймається). ↩

Disclaimer

This article is provided for general information only. It is based on publicly available sources as at its date of publication. These sources have not been independently verified against licences, regulatory registers or the records of the entities concerned. It is not legal, tax, financial or investment advice. Nor is it a recommendation to invest in, transact with or use the services of any entity mentioned. Law and regulation change frequently, so the content may be incomplete or outdated. To the fullest extent permitted by law, Dr Alexander Ressos and the publisher of SingaporeIQ exclude all liability for loss or damage arising from the use of or reliance on this article. Readers should obtain advice on their specific circumstances before acting or refraining from action.

Names and trademarks of the entities discussed belong to their owners and are used for identification only. Their mention implies no endorsement, affiliation or allegation of wrongdoing. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. Corrections and updates: contact@ressos.com.

© 2026 Dr Alexander Ressos. This article may be quoted with attribution to SingaporeIQ (SingaporeIQ.com). Reproduction in full and any commercial use require prior written consent. The Legal Terms at https://singaporeiq.com/legal-terms apply.

Author contact: Dr Alexander Ressos, TEP · contact@ressos.com