

比特币常被用于洗钱等非法金融活动且难以监管，那么如果公司老板用比特币给员工支付工资，是不是就不会被查到从而达到避税的目的呢？

先说结论，理论上可以做到，但实际操作可能性极小。

对于比特币为首的虚拟货币，几乎都有白皮书详细介绍，但由于语言晦涩很多人不愿意阅读，我就用通俗的话介绍下。

虚拟货币最明显的特点是从发行到转移都没有中心机构，拿转账举例，在银行体系下我需要经过银行的审查才能转给你，在比特币网络下我需要对着人群大喊“我要转账”，经过大半个数人群同意方可完成转账。银行账户的注册需要实名认证，比特币网络的加入和退出却不需要。

开户自由且转账自由，用虚拟货币确实能避开很多监管。有的老板就想出来一招，明面上写低合同工资再通过虚拟货币支付多出来部分的工资，这样一来员工少交税多拿钱，老板也少缴纳了税收。

不过细心的经侦人员还是能发现其中的猫腻。

既然没法干预转账和开户过程，那就从法定货币到虚拟货币转化的过程入手呗。毕竟在国内，接触虚拟货币的场景并不多，人们主要通过银行、网银、现金、商品交换的方式和OTC商家或个人交易。

银行和网银就不多说了，每一笔转账记录都在银行工作人员和公安眼皮子底下清清楚楚。实物交易的方式虽然在一定程度上游离于监管之外，但可能产生更严重的后果。倘若资金来源出现问题，经侦人员便会倒查一切关联交易，对于那些被供出来的实物交易可就不好解释了。

银行账户不小心收到黑钱，说明情况补缴税款，最多也就是冻结银行卡或者没收。什么样的业务要用到那么多现金和黄金，还故意不用银行或网银？搞不好就会被认定为洗钱罪、帮信罪处理。

所以说去中心化并不能真正意义上摆脱监管，这一点也已被美国司法实践认证。

而且就算侥幸入金成功，依然无法摆脱监管。毕竟每一交易记录都被记录在区块链上，任何人可以随时查询。只要将入金所用的虚拟货币地址和本人关联，再通过算法分析入金地址和关联转账地址，基本可以说是一览无余。

更多阅读：[中国神秘女首富？丈夫跳楼，妻子靠遗产14年又赚310亿](#)