

Kryptoměny

v účetnictví a daních

Hana Trnková Kocourková

Daněhned s.r.o.

Kontakt: hana.kocourkova@danehned.cz

Úřady u nás a kryptoměny

ČNB a kryptoměny

Dle jejich zveřejněného názoru:

- kryptoměny nejsou peněžní prostředky ani elektronické peníze
- nákup či prodej kryptoměn nepředstavuje žádnou platební službu
- kryptoměny nemají ani povahu cenného papíru
- ICO a tokeny nejsou cenné papíry, opce ani nic podobného, co podléhá regulaci

To znamená, že neexistuje regulace ze strany státu a není zvláštní úprava v daňovém právu a účetnictví.

Neexistuje časový test držení, apod.

Závaznou úpravu máme v DPH z roku 2015 –
Rozhodnutí soudního dvora EU:

ESD – osvobození od DPH

Dne 23.10.2015 Evropský soudní dvůr rozhodl, že bitcoinové transakce jsou osvobozeny od DPH. Tímto rozhodnutím se musí řídit i legislativa v ČR, soudní rozhodnutí ESD je nadřazeno naší legislativě.

Většina států v EU toto dodržuje, ale například v Polsku ne a i jejich Nejvyšší soud to uznal jako správné. Tedy třeba v Polsku daní i převody na burzách.

FAU a MFČR

- všechny povinné osoby v souvislosti s nákupem/prodejem jakékoliv digitální měny (směna na fiat měnu) by měly posoudit z hlediska legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu všechny transakce nad hodnotu 1.000 Eur a vždy jako podezřelý obchod oznamovat transakce nad hodnotu 15.000 Eur. Viz Zákon o platebním styku č. 370/2017Sb. A jeho změnový zákon č. 371/2017 Sb.

V Novele Zákona o DPH ze začátku roku 2017 („Daňový balíček“) je nově upraven institut ručení za neodvedenou DPH poskytovatelem. Týká se pouze plátců DPH.

Vyjádření MFČR

V českém daňovém právu a účetnictví dle vyjádření FÚ je kryptoměna „nehmotný movitý majetek“.

To bylo vše co máme legislativně závazného.
Další je pouze výklad z praxe.
Za poslední rok se toho hodně změnilo, něco se
trochu vyjasnilo, něco je ještě nejasnější :-)

Před rokem jsem řešila pouze btc a jejich směnu,
dnes tu máme na denní bázi mnohonásobné
směny všech možných kryptoměn mezi sebou,
vydávané ICO i v ČR..

Varianty účtování a zdanění se liší u fyzických osob podnikajících, nepodnikajících a právnických osob.

Směna na burze

Fyzická osoba nepodnikající

- směnění část své fiat (řádná, běžná měna) měny za kryptoměnu a následně kryptoměnu se ziskem směnění zpět na fiat ...zde se jedná o ostatní příjem (peněžní, nepeněžní) a daní se dle §10 Zákona o dani z příjmu. Jako náklad lze uplatnit skutečné výdaje k pořízení kryptoměny.

Tato směna může i být několikanásobná na denní bázi, kdy směnu provádějí na základě nějakých algoritmů roboti, pak jednotlivých transakcí může být několik tisíc, pak spočítat základ může být až nemožné.

Těžba kryptoměn

Těžba je poskytnutí výkonu svého počítače (grafické karty, procesoru) na výpočet potvrzujících transakcí v blockchainu. Odměnou za to jsou transakční poplatky a nově vytěžená měna.

To je jednoznačně opakující se činnost a bude spadat pod povinnost si zřídit ŽL a přihlásit se k zdravotnímu a sociálnímu pojištění. Je zde rozdíl oproti směnám na burze, které se vejdou pod definici správy svého majetku. Těžba už je ekonomická činnost.

Hardware nutný k těžení, vstupní ceny energií jsou oprávněné náklady na tuto „výrobu“ a případný výrobek – vytěžená kryptoměna je příjem – respektive až směna vytěžené kryptoměny.

V případě vytěžené kryptoměny a její přímé směny za jinou hodnotu než fiat měnu (nemovitost, movitý majetek, apod...) by do evidence vstupovala pořizovací cena této nemovitosti/movitého majetku.. apod. jako zdanitelný příjem z těžby.

Účetnictví

Právnícké osoby musí vést účetnictví a účetnictví se ze Zákona o účetnictví musí vést v české měně.

Pokud se právnická osoba zabývá kryptoměnou, pak většinou doporučuji vést „podrozvahovou evidenci“ v BTC (kryptoměně), která nenahrazuje řádně vedené účetnictví. Dále určitě by bylo vhodné transakce s kryptoměnou ošetřit ve vnitřní směrnici.

Platby v btc

Většinou to praxi vypadá tak, že PO (právnícká osoba) má svůj vlastní obor podnikání a platby kryptoměnou (nejčastěji BTC) jsou jen jako forma úhrady. Pohledávky a závazky jsou evidovány v hodnotě v českých korunách a hrazeny kryptoměnou nějakým dohodnutým způsobem. Pozor na ručení pro plátce DPH.

Těžba a PO

Další možnost využití kryptoměn pro PO je těžba. Je to velmi podobné jako pro fyzické osoby. Rozdíl je v nutnosti vést účetnictví, kde se vytěžené kryptoměny musí evidovat na účtech zásob (výrobků) v ocenění vlastními náklady, různé sklady pro peněženky, např. dle druhu kryptoměny.

Další je určitě možnost kryptoměny držet dlohodobě jako investici. Zde bych ji viděla i na účtu dlouhodobého nehmtoného majetku, pokud by investice byla na dobu delší než 1 rok.

Mzdy v kryptoměně

- je nutný písemný souhlas zaměstnance a jen část mzdy nad minimální mzdu lze takto proplácet
 - z důvodu, že kryptoměny nejsou fiat měna a nesmí se bránit volnému oběhu fiat měny.
- výplata se bude řídit §119 Zákoníku práce – výplata naturální mzdy.

Odvody do státního rozpočtu ze mzdy (pojištění, daně) samozřejmě proběhnou v české měně.

Liší se podnikání s a bez kryptoměny?

Obecně v daňových aspektech se záležitosti s kryptoměnou neliší od ostatního podnikání. Řídí se stejnými Zákony,
zisk se daní hodně podobně jako např. při obchodování s nábytkem :-),
spadá pod povinnost odvádět pojištění, atd...

Rozdíl je především v nutném přepočtu (v účetnictví) na fiat měnu, ve větších restriktivních omezení a pravděpodobně i „nahlížení“ státních a dohledových orgánů na obchodníky s kryptoměnou.

Doporučené zdroje v českém jazyce:

D. Stroukal, J. Skalický: Bitcoin a jiné
kryptopeníze budoucnosti

[Www.zdanenikryptomen.cz](http://www.zdanenikryptomen.cz)

<http://btctip.cz/>

Další podrobnější zdroje zvlášt' o technické
stránce jsou v anglickém jazyce k dohledání na
internetu.

Nejčastější otázky:

Musím danit příjmy z kryptoměn?

- Ano, musím. Peněžní i nepeněžní.

Jsou to virtuální „peníze“ nikdo to nenajde....

Každá potvrzená transakce je nenávratně zapsána v blockchainu, na většině burz díky zákonu AML (Z.proti praní špinavých peněz) je nutné při registraci se prokázat osobními doklady

Jak je to s anonymitou?

- celá btc síť je anonymní jen v určitém smyslu. Každá transakce je zaznamenána a dohledatelná. Nicméně peněženky pro uchovávání kryptoměn nejsou na jméno, stačí mít privátní klíč a můžete s obsahem nakládat.

Pokud nebudete registrovaní na burze, tak Vaši totožnost nikdo znát nebude, pouze adresu peněženky.

U jiných kryptoměn to může být jinak..:-)

Děkuji za pozornost.