

B-I-T
-P-E-
R-I-A

Daně a účetnictví

přednáška z cyklu
Kryptoměny a právo

BITCOIN MEETUP

B-I-T
-P-E-
R-I-A

Hana Trnková Kocourková

účetní

DANEHNE.DZ

Kryptoměny jsou nehmotné
movité věci

§ 496 OZ

(VIZ PŘEDNÁŠKA Z 15. 11. 2016)

OBSAH

DANĚ

- Daň z příjmu fyzických osob
- Daň z příjmu právnických osob
- Daň z přidané hodnoty

ÚČETNICTVÍ

- Evidování
- Určení hodnoty BTC
- Účetní závěrka
- Doklady

Daně

15%
FYZICKÁ OSOBA

Předmětem DPF0 jsou příjmy:

ZE ZÁVISLÉ ČINNOSTI

ZAMĚSTNÁNÍ

SAMOSTATNÉ ČINNOSTI

OSVČ

Z KAPITÁLOVÉHO MAJETKU

DIVIDENDY, ÚROKY

Z NÁJMU

PRONÁJEM NEMOVITOSTI

OSTATNÍ PŘÍJMY

PRODEJ VĚCÍ, DAROVÁNÍ, DĚDĚNÍ

Pod ostatní příjmy spadá

OSTATNÍ PŘÍJMY DLE § 10 ZDP:

- příjmy z příležitostné činnosti dle § 10 odst. 1 písm. a) ZDP
- nejedná se o podnikání - samostatná výdělečná činnost vykonávaná na vlastní účet a odpovědnost živnostenským nebo obdobným způsobem se záměrem činit tak soustavně za účelem dosažení zisku
- osvobozeny příjmy do 30.000,- Kč (nikoliv zisk)

Daň z příjmu fyzických osob



Daň z příjmu fyzických osob

NÁKUP OD PETRA

10 BTC za 100.000 Kč
(25. 5. 2016)

KAREL

A light blue silhouette of a person standing, positioned to the right of the transaction box. The name 'KAREL' is written in white text across the chest area of the silhouette.

Daň z příjmu fyzických osob

NÁKUP OD PETRA

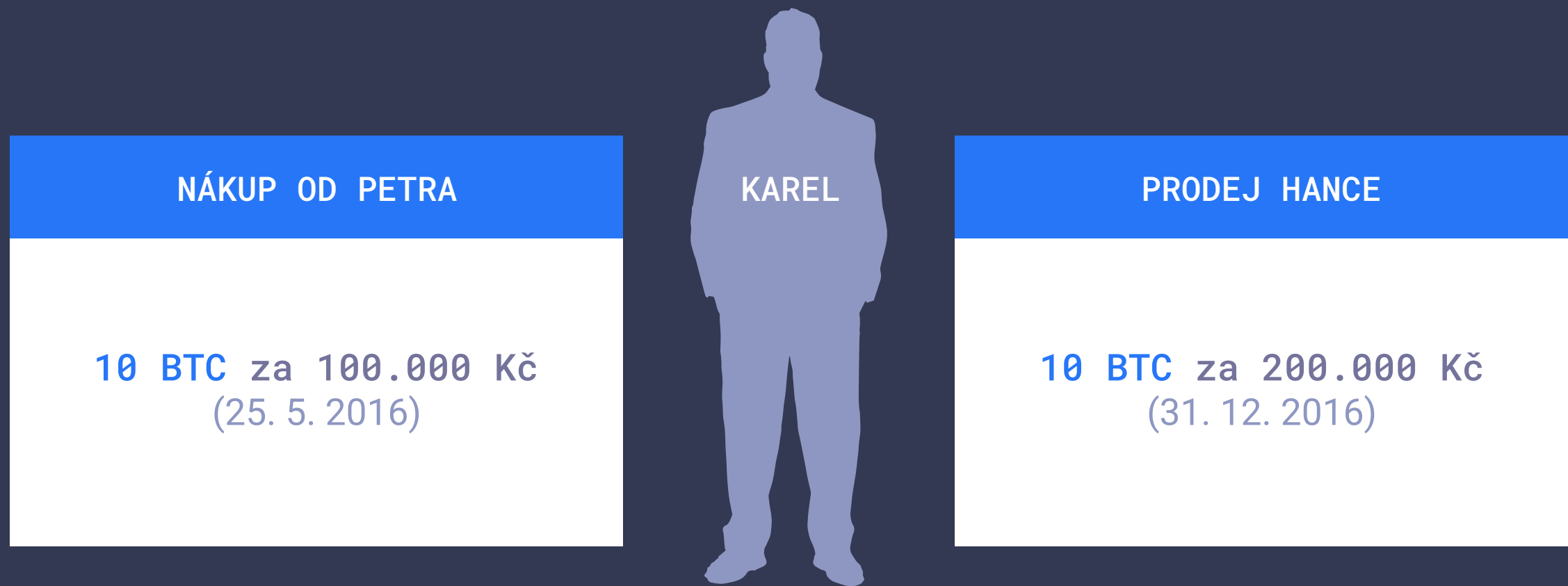
10 BTC za 100.000 Kč
(25. 5. 2016)

KAREL

PRODEJ HANCE

10 BTC za 200.000 Kč
(31. 12. 2016)

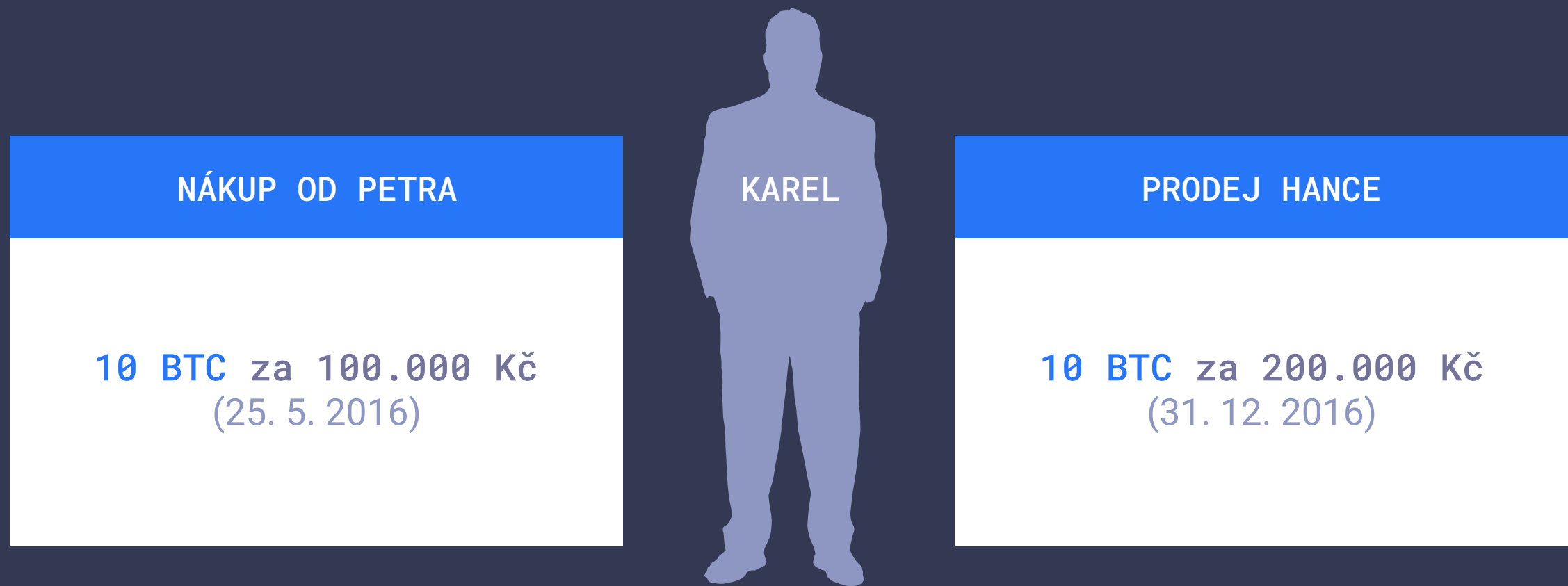
Daň z příjmu fyzických osob



Základ daně:

$$200.000 - 100.000 = 100.000 \text{ Kč}$$

Daň z příjmu fyzických osob



Základ daně:

$$200.000 - 100.000 = 100.000 \text{ Kč}$$

Daň: 15.000,- Kč

Daň z příjmu fyzických osob



Daň z příjmu fyzických osob

NÁKUP OD PETRA

5 BTC za 50.000 Kč
(25. 5. 2016)

5 BTC za 100.000 Kč
(15. 7. 2016)



KAREL

Daň z příjmu fyzických osob



NÁKUP OD PETRA

5 BTC za 50.000 Kč
(25. 5. 2016)

5 BTC za 100.000 Kč
(15. 7. 2016)

PRODEJ HANCE

5 BTC za 75.000 Kč
(19. 9. 2016)

3 BTC za 75.000 Kč
(31. 12. 2016)

Vážený průměr



NÁKUP OD PETRA

5 BTC za 50.000 Kč
(25. 5. 2016)

5 BTC za 100.000 Kč
(15. 7. 2016)

PRODEJ HANCE

5 BTC za 75.000 Kč
(19. 9. 2016)

3 BTC za 75.000 Kč
(31. 12. 2016)

Základ daně: $150.000 - 150/10*8 = 30.000$ Kč

Vážený průměr



NÁKUP OD PETRA

5 BTC za 50.000 Kč
(25. 5. 2016)
5 BTC za 100.000 Kč
(15. 7. 2016)

PRODEJ HANCE

5 BTC za 75.000 Kč
(19. 9. 2016)
3 BTC za 75.000 Kč
(31. 12. 2016)

Základ daně: $150.000 - 150/10*8 = 30.000$ Kč

Daň: 4.500,- Kč

Metoda FIFO



NÁKUP OD PETRA

5 BTC za 50.000 Kč
(25. 5. 2016)

5 BTC za 100.000 Kč
(15. 7. 2016)

PRODEJ HANCE

5 BTC za 75.000 Kč
(19. 9. 2016)

3 BTC za 75.000 Kč
(31. 12. 2016)

Základ daně: 25.000 + 15.000 = 40.000 Kč

Metoda FIFO



NÁKUP OD PETRA

5 BTC za 50.000 Kč
(25. 5. 2016)
5 BTC za 100.000 Kč
(15. 7. 2016)

PRODEJ HANCE

5 BTC za 75.000 Kč
(19. 9. 2016)
3 BTC za 75.000 Kč
(31. 12. 2016)

Základ daně: $25.000 + 15.000 = 40.000$ Kč

Daň: 6.000,- Kč

VÁŽENÝ PRŮMĚR

×

METODA FIFO

Příležitostný nákup a prodej v cizí měně

Důležitá směna na CZK
(odepsání/připsání) CZK
prostředků z bankovního účtu

Základ daně: prostředky
přijaté v CZK - prostředky
vynaložené v CZK

Podnikatel

Příjmy v rámci podnikatelské činnosti dle § 7 ZDP

KDY JSEM PODNIKATEL PODLE §

- za své služby nebo zboží dostávám zapláceno v kryptoměně
- živím se těžbou kryptoměn (odměny z vytěžených bloků a transakčních poplatků)
- obchoduji na burzách kryptoměn

CO TO PRO MĚ ZNAMENÁ NAVÍC

- povinnost zákonného oprávnění (například živnostenské)
- uplatnění nákladů (ne/přímé, procentní)
- sociální a zdravotní pojištění

Příjem v kryptoměně

Restaurace (F0) za své služby přijímá pouze BTC, které následně prodává a za FIAT si nakupuje suroviny. Na konci roku mu zůstane část příjmu ve FIAT a část v BTC

$$\text{DAŇOVÝ ZÁKLAD} = \text{PŘÍJMY FIAT} + \text{HODNOTA BTC} - \text{NÁKLADY}$$

(z prodeje BTC) (oceněná k 31.12.)

Obchodování s kryptoměnami

F0 denně nakupuje a prodává na zahraničních burzách kryptoměny. Své portfolio kryptoměn zvýšila jak počtem, tak hodnotou. Navíc si část výtěžku vyplácí převodem na účet

$$\text{DAŇOVÝ ZÁKLAD} = \text{PŘÍJMY FIAT} + \text{HODNOTA BTC} - \text{NÁKLADY}$$

(obdržené z burzy) (oceněná k 31.12.)

Těžba kryptoměn

F0 nakoupila velké množství výpočetní techniky a provádí těžbu. Výdělek v kryptomně z větší části okamžitě prodává za fiat a část si nechává

$$\begin{array}{ccccccc} \text{DAŇOVÝ ZÁKLAD} & = & \text{PŘÍJMY FIAT} & + & \text{HODNOTA BTC} & - & \text{NÁKLADY} \\ & & \text{(z prodeje BTC)} & & \text{(oceněná k 31.12.)} & & \text{(HW, energie, poplatky)} \end{array}$$

Kapitálové příjmy

- § 8 ZDP (typicky úroky, podíly na zisku, výnosy z cenných papírů)
- Zapůjčka kryptoměny se sjednaným úrokem (i prostřednictvím obchodní platformy)
- Pokud jsou zápůjčky podnikáním, spadají pod § 7 ZDP (příjmy ze samostatné činnosti)
- Základem daně je přijatý úrok
- Nemá vliv na sociální a zdravotní pojištění

190%

PRÁVNICKÁ OSOBA

Daň z příjmu právnických osob

Charakteristika:

- Sazba daně 19 % (namísto 15 % u FO)
- Jeden druh příjmů (odlišná úprava - § 17 a násl. ZDP)
- Odlišný způsob výpočtu základu daně
- Souvisí s povinností vést účetnictví dle zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví

DPH

DAŇ Z PŘIDANÉ HODNOTY

Daň z přidané hodnoty

Zákon č. 235/2004 Sb.,
o dani z přidané hodnoty

PRINCIP

Dodavatel musí odvést z obchodu část hodnoty, pokud je tento obchod předmětem daně.

SUBJEKT

Osoba, jejíž obrat přesáhl za 12 po sobě jdoucích kalendářních měsíců částku 1 000 000 Kč

JUDIKATURA

rozhodnutí Soudního dvora EU spis. zn. C-264/14 ze dne 22. 10. 2015

Daň z přidané hodnoty

ANO

podléhají příjmy za
služby/zboží

(i když jsou hrazeny v kryptoměně)

NE

nepodléhají transakce
BTC za FIAT měny

(samotný převod)

Účetnictví

Jak zohlednit příjem v BTC v účetnictví?

- V jaké formě pohyb zaevidovat (zda v BTC nebo v CZK)?
- Jak stanovit hodnotu BTC v CZK?
- Kam pohyb zaevidovat v účetní osnově?
- Jaké doklady evidovat v účetnictví?

Forma evidence pohybu

§ 4 odst. 12 zákona o účetnictví: “Účetní jednotky jsou povinny vést účetnictví v peněžních jednotkách české měny” → Pohyb v btc se musí účtovat v CZK

Dvě varianty:

- evidence pouze v CZK (účetnictví neobsahuje informace o pohybech v BTC) - na úrovni rozvahy
- + podrozvahová evidence pro interní potřebu účetní jednotky v BTC

Stanovení hodnoty BTC

Průměr kurzů btc vůči USD nebo EUR (v CZK podle ČNB) na několika větších burzách (2 nebo 3) ke dni účetního případu (např. úhrada, vystavení dokladu apod.)

Doporučení:

- Vytvoření interního předpisu, který stanoví pravidla pro formu evidence a přepočtu na CZK v rámci účetní jednotky

Účetní závěrka

Kam pohyb zaevidovat v rozvaze?

Je to závislé na rozhodnutí účetní jednotky a okolnostech pohybu (pravidla v interní směrnici)

- C.IV.1 - Krátkodobý finanční majetek (ceniny nebo další pokladna)
- B.III.7.1. - Dlouhodobý finanční majetek
- C.I.3.1 - Výrobky

Informace o nakládání s kryptoměnami v Příloze účetní závěrky

Daňová kontrola

Důkazní povinnost je na straně daňového poplatníka (zejména při uplatňování nákladů). Lhůta pro vyměření daně 3 roky (pokud není plátcem DPH, jinak 10 let)

Povinnost:

- předložit účetní závěrku a všechny evidence uvedené v zákoně o účetnictví (např. vydané a přijaté faktury, podkladní doklady, ...)
- prokázat využití nákladů tvrzených v daňovém přiznání k zajištění a udržení příjmů

Pochybnosti FÚ o výši příjmů poplatníka

Výzva k odstranění pochybností o tvrzených příjmech
(v daňovém přiznání)

→ ODSTRANĚNÍ POCHYBNOSTÍ

→ DOMĚŘENÍ DANĚ

→ TRESTNÍ ŘÍZENÍ

Důkazní břemeno je na finančním úřadu



BTC



EET



ANO

EET a kryptoměny

§ 5 odst. a zákona č. 112/2016 Sb.:

„Formální náležitosti pro evidovanou tržbu splňuje platba poplatníkovi, která je uskutečněna v jiných formách, které mají charakter obdobný formám podle písmen a) až d).“

Důvodová zpráva:

„V písmenu e) se rozumí platby obdobné výše uvedeným platbám, např. dárkové karty, žetony nahrazující měnu, bitcoiny nebo platby prostřednictvím speciálních kartiček, které jsou dostupné širšímu okruhu osob apod.“

Metodika GFŘ k písm. e):

„např. dárkové karty, poukázky na zboží a služby - kam patří též stravenky, dále i platby prostřednictvím žetonů a obdobných instrumentů, včetně virtuálních měn“

Novela zákona o DPH

Sněmovní tisk 873 (aktuálně vráceno Senátem do Poslanecké sněmovny s pozměňovacími návrhy)

NESPOLEHLIVÝ PLÁTCE



RUČENÍ ZA DPH

B-I-T
-P-E-
R-I-A

děkujeme
za pozornost

Prozkoumejte
bitcoin také
na bitperia.cz

iOS

Android

