

**Česká zemědělská univerzita v Praze**

**Provozně ekonomická fakulta**

**Katedra obchodu a financí**



**Bakalářská práce**

**Účtování a vykazování kryptoměn – komparace českých  
právních předpisů a IAS/IFRS**

**Pšeničková Lucie**

© 2023 ČZU v Praze



# ČESKÁ ZEMĚDĚLSKÁ UNIVERZITA V PRAZE

Provozně ekonomická fakulta

## ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Lucie Pšeničková

Podnikání a administrativa

Název práce

**Účtování a vykazování kryptoměn – komparace českých právních předpisů a IAS/IFRS**

Název anglicky

**Accounting and reporting of cryptocurrencies – comparison of Czech legal regulations and IAS/IFRS**

---

### Cíle práce

Cílem bakalářské práce je provést deskripci základních pojmů a principů fungování kryptoměn, charakterizovat právní úpravu obchodování s tímto druhem měny v ČR a ve vybraných státech. Hlavním cílem je na základě komparace identifikovat odlišnosti vykazování, oceňování a účtování kryptoměn dle právních předpisů ČR a IAS/IFRS. Na základě zjištěných odlišností poté dokázat jejich vliv na výkonnost a finanční pozici účetních jednotek.

### Metodika

Literární rešerše bude vypracována pomocí syntézy tezí z tuzemských i zahraničních literárních zdrojů (monografických, časopiseckých a internetových). Vlastní část práce bude založena na komparaci dvou odlišných řešení a zjištěné odlišnosti budou demonstrovány na ilustrativních příkladech. Závěry práce povedou ke generalizaci výsledků vlivu odlišností na účetní jednotky obchodující s kryptoměnami.

**Doporučený rozsah práce**

40 – 60 stran

**Klíčová slova**

Kryptoměny, mezinárodní standardy, účtování, vykazování.

---

**Doporučené zdroje informací**

BERÁNEK, P. Cizí měny a kurzové rozdíly. V Olomouci: ANAG, 2020. ISBN 978-80-7554-279-3.  
BURNICKE, CH. – TATAR, J. Cryptoassets: The innovative investor's guide to Bitcoin and beyond. McGraw-Hill Education – Europe, 2022. ISBN 9781260026672.  
KOCOURKOVÁ, H. – STROUKAL, D. Kryptoměny. V Olomouci: ANAG, 2022.  
LÁNSKÝ, J. *Kryptoměny*. V Praze: C.H. Beck, 2018. ISBN 978-80-7400-722-4.  
STROUKAL, D. – SKALICKÝ, J. *Bitcoin a jiné kryptopeníze budoucnosti : historie, ekonomie a technologie kryptoměn, stručná příručka pro úplné začátečníky*. Praha: Grada Publishing, 2021. ISBN 978-80-271-1043-8.

---

**Předběžný termín obhajoby**

2022/23 LS – PEF

**Vedoucí práce**

doc. Ing. Jana Hinke, Ph.D.

**Garantující pracoviště**

Katedra obchodu a financí

---

Elektronicky schváleno dne 13. 7. 2022

**prof. Ing. Luboš Smutka, Ph.D.**

Vedoucí katedry

---

Elektronicky schváleno dne 27. 10. 2022

**doc. Ing. Tomáš Šubrt, Ph.D.**

Děkan

V Praze dne 13. 02. 2023



### **Čestné prohlášení**

Prohlašuji, že svou bakalářskou práci s názvem „Účtování a vykazování kryptoměn – komparace českých právních předpisů a IAS/IFRS“ jsem vypracovala samostatně pod vedením vedoucího bakalářské práce a s použitím odborné literatury a dalších informačních zdrojů, které jsou citovány v práci a uvedeny v seznamu použitých zdrojů na konci práce. Jako autorka uvedené bakalářské práce dále prohlašuji, že jsem v souvislosti s jejím vytvořením neporušila autorská práva třetích osob.

V Praze dne 15.3.2023

---

Lucie Pšeničková

## **Poděkování**

Ráda bych touto cestou poděkovala doc. Ing. Janě Hinke, Ph.D., za odborné vedení práce a cenné rady, které mi pomohly tuto práci zkompletovat.

# Účtování a vykazování kryptoměn – komparace českých právních předpisů a IAS/IFRS

## Abstrakt

Bakalářská práce „*Účtování a vykazování kryptoměn – komparace českých právních předpisů a IAS/IFRS*“ se zabývá problematikou kryptoměn z pohledu českých právních předpisů a Mezinárodních standardů účetního výkaznictví. V práci jsou vymezeny základní pojmy a principy fungování kryptoměn, způsoby účtování a vykazování kryptoměn a podmínky pro zdanění kryptoměn v České republice a ve světě. Práce obsahuje čtyři praktické příklady. První tři příklady porovnávají metody zdanění kryptoměn mezi fyzickými osobami, které kryptoměny pouze nakupují a prodávají, osobami samostatně výdělečně činnými, které kryptoměny těží, a právníckými osobami. Ve čtvrtém příkladu je porovnáno účtování a vykazování kryptoměn u právnícké osoby podle českých právních předpisů a podle IAS/IFRS.

**Klíčová slova:** Kryptoměny, kryptografie, bitcoin, ethereum, zásoby, účtování, vykazování, vážený aritmetický průměr, mezinárodní standardy.

# Accounting and reporting of cryptocurrencies – comparison of Czech legal regulations and IAS/IFRS

## Abstract

The bachelor thesis „*Accounting and reporting of cryptocurrencies – comparison of Czech legal regulations and IAS/IFRS*“ deals with cryptocurrencies from the point of view of Czech legal regulations and International accounting reporting standards. The thesis defines the basic concepts and cryptocurrency principles, accounting and reporting methods for cryptocurrencies, and the conditions for the taxation of cryptocurrencies in the Czech Republic and the world. The thesis includes four practical examples. The first three cases compare the methods of taxation of cryptocurrencies between natural persons who only buy and sell cryptocurrencies, self-employed persons who mine cryptocurrencies and legal entities. The fourth case compares the accounting and reporting of cryptocurrencies by a legal entity according to the Czech legal regulations and IAS/IFRS, respectively.

**Keywords:** Cryptocurrencies, cryptography, bitcoin, ethereum, inventories, accounting, reporting, weighted arithmetic mean, international standards.

# Obsah

|   |           |
|---|-----------|
| <b>1 Úvod.....</b>  | <b>11</b> |
| <b>2 Cíl práce a metodika .....</b>   | <b>12</b> |
| 2.1 Cíl práce .....   | 12        |
| 2.2 Metodika .....  | 12        |
| <b>3 Teoretická východiska .....</b>  | <b>13</b> |
| 3.1 Charakteristika kryptoměn .....   | 13        |
| 3.1.1 Historie P2P měny .....   | 14        |
| 3.1.2 Kryptografie, vnitřní struktura bitcoinového systému .....  | 15        |
| 3.1.3 Deskripce nejobchodovanějších kryptoměn .....   | 17        |
| 3.1.4 Objem obchodů s kryptoměnou .....   | 19        |
| 3.2 Účtování a vykazování kryptoměn podle českých právních předpisů .....                                 | 21        |
| 3.2.1 Zásoby .....  | 23        |
| 3.2.2 Způsoby oceňování zásob při pořízení .....  | 23        |
| 3.2.3 Způsoby oceňování nakupovaných zásob při vyskladnění .....  | 24        |
| 3.2.4 Způsoby účtování zásob .....  | 25        |
| 3.2.5 Opravné položky k zásobám .....   | 28        |
| 3.3 Účtování a vykazování kryptoměn podle IAS/IFRS .....  | 29        |
| 3.3.1 IAS 2 Zásoby .....  | 30        |
| 3.3.2 IAS 38 Nehmotná aktiva .....  | 31        |
| 3.4 Zdanění kryptoměn v České republice .....   | 32        |
| 3.4.1 Daň z přidané hodnoty .....   | 32        |
| 3.4.2 Zdanění příjmů fyzických osob .....   | 32        |
| 3.4.3 Zdanění příjmů právnických osob .....   | 34        |
| 3.5 Zdanění kryptoměn ve světě .....  | 35        |
| <b>4 Vlastní práce .....</b>  | <b>38</b> |
| 4.1 Příklad 1: Zdanění kryptoměn u nepodnikajících fyzických osob .....                                   | 38        |
| 4.2 Příklad 2: Zdanění kryptoměn u OSVČ .....   | 41        |
| 4.3 Příklad 3: Zdanění kryptoměn u právnických osob .....   | 43        |
| 4.4 Příklad 4: Komparace účtování a vykazování kryptoměn podle českých právních předpisů a IAS/IFRS ..... | 46        |
| <b>5 Výsledky a diskuse .....</b>   | <b>53</b> |
| <b>6 Závěr.....</b>   | <b>54</b> |
| <b>7 Seznam použitých zdrojů .....</b>  | <b>56</b> |

|                |  |           |
|----------------|--|-----------|
| <b>8</b>       | <b>Seznam obrázků, grafů, tabulek, schémat, příloh a zkratk.....</b> | <b>60</b> |
| 8.1            | Seznam obrázků .....   | 60        |
| 8.2            | Seznam grafů.....  | 60        |
| 8.3            | Seznam tabulek.....  | 60        |
| 8.4            | Seznam schémat .....   | 61        |
| 8.5            | Seznam příloh.....   | 61        |
| 8.6            | Seznam použitých zkratk.....   | 61        |
| <b>Přílohy</b> | <b>.....</b>   | <b>63</b> |

# 1 Úvod

Kryptoměny jsou digitální měny, které využívají kryptografickou technologii pro zabezpečení transakcí a správu svého systému. Zatímco tradiční měny jsou vydávány centrálními bankami a jsou podporovány vládami, kryptoměny jsou decentralizované a fungují na základě matematických algoritmů. Tyto algoritmy zabezpečují integritu a bezpečnost transakcí a udržují celkovou stabilitu kryptoměnové sítě.

Historie kryptoměn sahá až do roku 2009, kdy byla vytvořena první kryptoměna bitcoin. Za autora první kryptoměny je považován člověk nebo skupina osob nazývaní se Satoshi Nakamoto. Jeho identita není doposud známá. Od té doby vzniklo mnoho dalších kryptoměn, jako jsou například ethereum, litecoin a mnoho dalších.

Kryptoměny jsou investicí s vysokými výnosy. V posledních letech však jejich hodnoty značně kolísají, což způsobuje, že investice do kryptoměn mohou být velmi riskantní a mohou způsobit ztrátu peněz. Kryptoměnové trhy jsou závislé na nabídce a poptávce, a tak se hodnoty kryptoměn prudce mění v krátkém časovém horizontu. Kromě investičních účelů se kryptoměny stávají stále populárnější i jako platební metoda. Mnoho společností a obchodů přijímá kryptoměny jako platbu za zboží či služby.

Bakalářská práce se bude věnovat především komparaci účtování a vykazování kryptoměn podle českých právních předpisů a podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví. Na modelových příkladech bude ukázáno, jak zdanit zisk z kryptoměn v případě fyzických osob, osob samostatně výdělečně činných a právnických osob.

V dnešní době je tato problematika důležitým tématem, protože stále více lidí a firem používá kryptoměny jako investiční nástroje nebo jako způsob platby. Neuvědomují si však, že se jedná o příjem jako každý jiný. Státy mají různé přístupy k regulaci a zdanění kryptoměn, ale existují i takové, kde jsou kryptoměny zakázané a jejich obchodování se považuje za nelegální.

## 2 Cíl práce a metodika

### 2.1 Cíl práce

Cílem bakalářské práce je provést deskripci základních pojmů a principů fungování kryptoměn, charakterizovat právní úpravu obchodování s tímto druhem měny v ČR a ve vybraných státech. Hlavním cílem je na základě komparace identifikovat odlišnosti vykazování, oceňování a účtování kryptoměn dle právních předpisů ČR a IAS/IFRS a na základě zjištěných odlišností poté dokázat jejich vliv na výkonnost a finanční pozici účetních jednotek.

### 2.2 Metodika

Bakalářská práce bude rozdělena do dvou hlavních částí – teoretické a praktické. Literární rešerše bude vypracována pomocí syntézy tezí z tuzemských i zahraničních literárních zdrojů (monografických, časopiseckých a internetových). Praktická část práce bude založena na komparaci účtování a vykazování kryptoměn dle českých právních předpisů a IAS/IFRS. Zjištěné odlišnosti budou demonstrovány na ilustrativním příkladu fiktivní společnosti *Agricultor s.r.o.* Zmiňovaný podnikatelský subjekt, který bude předmětem analýzy, je právnickou osobou, proto musí ze zákona vést podvojně účetnictví. Pro demonstraci účtování kryptoměn podle IAS/IFRS bude použita směrná účtová osnova jako pro české právní předpisy, viz **příloha 2**. Závěry práce povedou ke generalizaci výsledků vlivu odlišností na účetní jednotky obchodující s kryptoměnami.



## 3 Teoretická východiska

### 3.1 Charakteristika kryptoměn

Kryptoměnu definuje odbor 75 - výkaznictví státu (2018) jako digitální měnu. „*Jedná se o nehmotné aktivum, které je elektronicky vytvořeno a uloženo. Digitální měny nejsou vydávány či regulovány centrální bankou ani orgánem veřejné moci a nemají právní status měny. Digitální měny jsou však akceptovány některými fyzickými či právníckými osobami jako majetek, který je možné převádět, uchovávat, anebo s ním obchodovat.*“

Kryptoměna však není pouze digitální měna, ale digitální peer-to-peer (dále jen P2P) měna. P2P je označení typu počítačových sítí, kde všechny uzly jsou si rovné a jednotliví klienti spolu komunikují přímo a bez existence centrálního serveru. V tomto typu počítačových sítí se s rostoucím množstvím uživatelů zvětšuje i přenosová kapacita sítě. Nevýhodou symetrie P2P je naopak obtížnost počátečního navázání komunikace (Stroukal, Skalický, 2021).

Podrobněji lze kryptoměnu definovat jako systém, který splňuje následující podmínky (Lánský, 2018):

- 1) *Systém nepotřebuje centrální autoritu, distribuovaně dosahuje shody o svém stavu.*
- 2) *Systém uchovává přehled o jednotkách dané kryptoměny a jejich vlastnictví.*
- 3) *Vlastnictví jednotek kryptoměny se prokazuje výhradně kryptograficky.*
- 4) *Systém definuje, zda mohou vznikat nové jednotky kryptoměny. Pokud mohou vznikat nové jednotky kryptoměny, systém definuje okolnosti jejich vzniku a způsob určení vlastnictví těchto nových jednotek.*
- 5) *Systém umožňuje provádět transakce, ve kterých dochází ke změně vlastnictví jednotek kryptoměny. Pokyn k provedení transakce může vydat pouze entita, která prokáže aktuální vlastnictví těchto jednotek.*
- 6) *Pokud jsou současně zadány dva rozdílné pokyny ke změně vlastnictví stejných jednotek kryptoměny, systém provede nejvýše jeden z nich.*

Výhodou kryptoměn je jejich anonymita. Kryptoměnu nevydává žádná centrální banka ani ji neovlivňuje vláda, proto mají uživatelé zajištěné soukromí a vlastnění kryptoměny prokazují pouze kryptograficky. Uživatelé nakupují kryptoměnu nejčastěji jako investici na kryptoměnových burzách z důvodu nízkých poplatků, rychlé transakce a snadného použití (Kmeť, 2022).

Nákup kryptoměn představuje velké riziko. Hodnota kryptoměny může rychle růst, ale naopak i rychle klesat. Příkladem je pokles ceny bitcoinu o 50 % v roce 2021 (Kmeť, 2022). Hrozbou pro obchod s kryptoměnou jsou hackeři. Kryptoměnové burzy umožňují nakupovat a prodávat kryptoměny pomocí webu nebo aplikace, jež poskytují online přístup, ten mohou hackeři využít. Protože trh funguje bez legislativních předpisů, hrozí riziko podvodů a zneužití (Rosulek, 2021).

### 3.1.1 Historie P2P měny

Za autora první kryptoměny jménem bitcoin je považován člověk nebo skupina osob nazývajících se Satoshi Nakamoto. Jeho identita není doposud známá. Za nejpravděpodobnějšího Satoshiho Nakamotu je považován americký programátor maďarského původu Nick Szabo (Stroukal a další, 2021).

V roce 2008 Satoshi Nakamoto zaregistroval internetovou doménu bitcoin.org. Následně zaslal rozšířenou verzi návrhu bitcoinového systému do kryptografické e-mailové diskusní skupiny. Prvním Satoshiho spolupracovníkem se stal Hal Finney. První blok s pořadovým číslem 0 byl vytvořen 3. 1. 2009. První transakce proběhla 12. 1. 2009 v bloku číslo 170, Satoshi Nakamoto odeslal 10 bitcoinů, příjemcem byl Hal Finney (Lánský, 2018).

Třetí provozovatel bitcoinového systému student informatiky Malmi (2009) přepracoval webové stránky *bitcoin.org*, aby byly srozumitelné pro širokou veřejnost a objasňovaly praktické přínosy bitcoinu. Vytvořil bitcoinové fórum *forum.bitcoin.org* (později *bitcointalk.org*) se záměrem přivést více uživatelů (Bitcoin Projec, 2023).

Dne 12. 10. 2009 proběhla v bloku číslo 24835 první transakce bitcoinů za dolary. Bylo prodáno 5 050 bitcoinů za 5,02 dolaru pomocí PayPal. V květnu 2010 se začaly využívat grafické karty pro těžbu bitcoinu. Rovněž byla provedena první transakce, kdy byly bitcoiny použity k zaplacení reálné věci. O dva měsíce později založil programátor Jed McCaleb bitcoinovou burzu *mtgox.com*. První den obchodování byl kurz 20 bitcoinů za dolar (Lánský, 2018).

Od roku 2011 začala vznikat první bitcoinová tržiště. Byla založena firma BitPay, která umožňovala obchodníkům přijímat platby v bitcoinech. V polovině roku 2012 započal vývoj specializovaného hardwaru určeného pouze na těžbu bitcoinu. O rok později český programátor Marek Palatinus dokončil vývoj hardwarové peněženky nazvané Trezor (Lánský, 2018).

V roce 2016 začaly bitcoinové bloky dosahovat své maximální velikosti 1 000 kB. Došlo k navýšení transakčních poplatků za zařazení transakce do bloku. Dne 1. 8. 2017 v bloku číslo 478 558 došlo k rozdělení bitcoinového systému na dva systémy: původní bitcoin a nový bitcoin cash (BCH) (Lánský, 2018).

### 3.1.2 Kryptografie, vnitřní struktura bitcoinového systému

*„Kryptografie je matematická disciplína zabývající se šifrováním – převodem zpráv do/z utajené podoby, která je čitelná jen se znalostí šifrovacího klíče. Pokud klíč k dešifrování zprávy není stejný jako klíč k jejímu zašifrování (resp. pokud jsou tyto dvě informace oddělitelné), hovoříme o kryptografii asymetrické.“* (Stroukal, Skalický, 2021)

Právě znalostí kryptografie využívá ke svému bezpečnému fungování bitcoin, a to zejména hashovací funkce a digitální podpis.

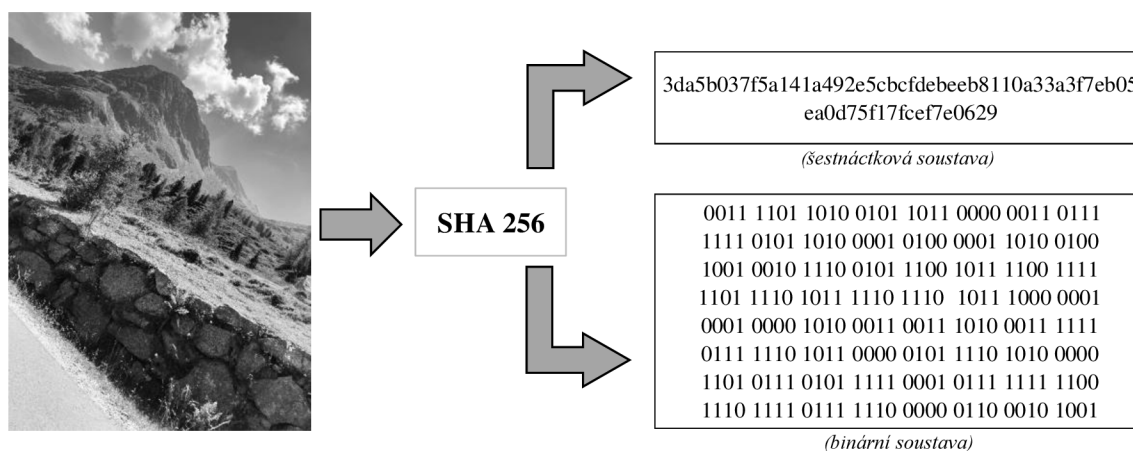
Hashovací funkce je matematická funkce, která přijímá libovolnou velikost vstupu, ale výstup má velikost fixní. Právě takovou funkci využívá systém bitcoin. SHA 256 (Secure Hash Algorithm 256) je algoritmus, který má vždy pevně daný výstup 256 bitů neboli 256 jedniček a nul. Toto číslo se obvykle přepisuje do šestnáctkové soustavy. Počet jedinečných hodnot, které můžeme vytvořit pomocí 256 bitů, je více než 115 tredecionů, přesněji (Weathers, 2019):

$(2^{256} = 115\ 792\ 089\ 237\ 316\ 195\ 423\ 570\ 985\ 008\ 687\ 907\ 853\ 269\ 984\ 665\ 640\ 564\ 039\ 457\ 584\ 007\ 913\ 129\ 639\ 936)$

Pokud se upraví vstup například jen přidáním čísla, písmene nebo mezery, výstup se nepředvídatelně změní. Je nemožné najít dva různé vstupy, které vyprodukují stejný výstup. Je-li znám výstupní hash funkce SHA 256, je nemožné získat z něj vstupní řetězec. Jedná se o jednosměrnou hashovací funkci (Weathers, 2019).

Soukromý klíč neboli 256bitové náhodné číslo je vytvořeno softwarově pomocí kryptograficky bezpečného generátoru pseudonáhodných čísel. Soukromým klíčem lze prokázat vlastnictví bitcoinu. Pokud soukromý klíč zná více osob, nelze určit skutečného vlastníka. V případě, kdy majitel zapomene soukromý klíč nebo je zničeno médium, na kterém je soukromý klíč uložen, nelze prokázat vlastnictví příslušných bitcoinů, ty jsou nenávratně ztraceny (Lánský, 2018).

Obrázek 1: Převod obrázku pomocí algoritmu SHA 256 do šestnáctkové soustavy a binární soustavy



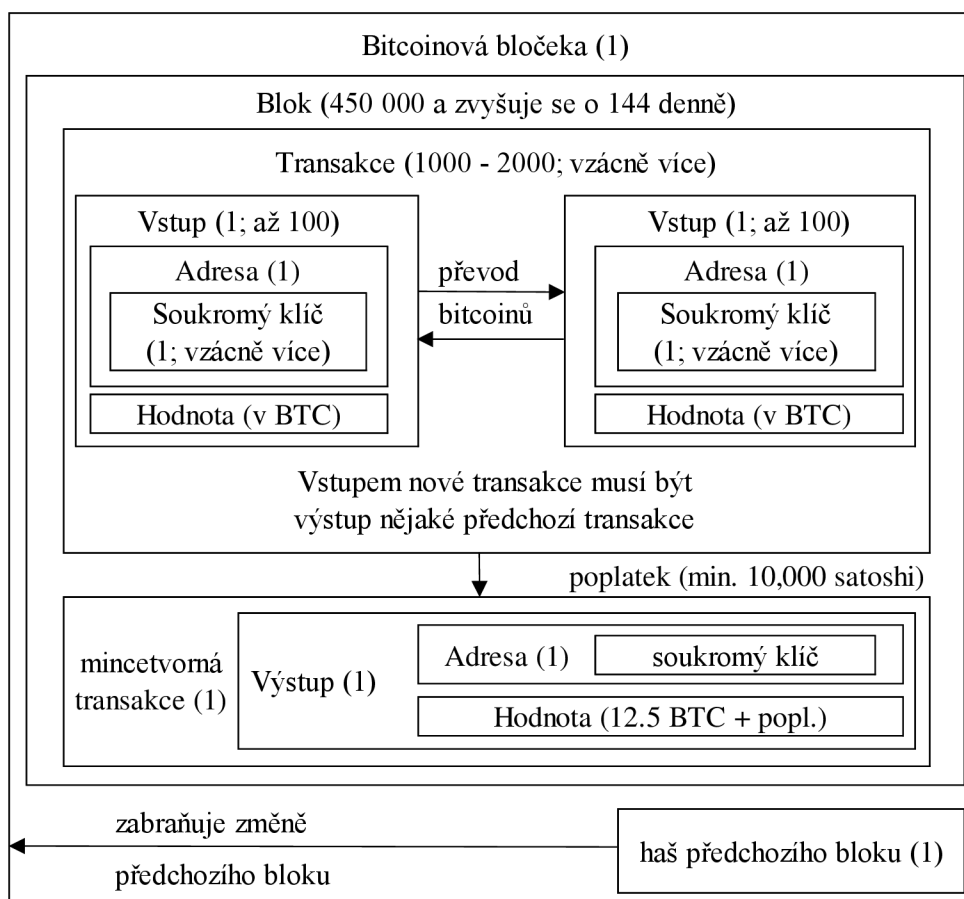
Zdroj: Vlastní zpracování

Bitcoinová adresa jednoznačně identifikuje příjemce platby. Jedná se o řetězec alfanumerických znaků, který lze vygenerovat off-line, neboť je pouze hashem veřejného klíče, který vznikl ze soukromého klíče. Majitel může prokázat vlastnictví konkrétní adresy podepsáním určité zprávy soukromým klíčem příslušejícím k dané adrese (Stroukal a další, 2021).

Informace o převodu bitcoinů z určité adresy na adresu jinou se nazývají transakce. Každý výstup transakce je tvořen dvojicí adresa a množství bitcoinů. Transakce musí být podepsána majiteli soukromých klíčů všech adres, které jsou součástí transakčních vstupů. Blok obsahuje transakce o maximální povolené velikosti 1 000 kB. Vzniká v průběhu procesu těžby. Blok obsahuje 80bajtovou hlavičku, která daný blok reprezentuje. Na hlavičku tohoto bloku je uplatněna hashovací funkce, která z ní vytvoří 256bitové číslo neboli hash. Tento hash musí splňovat podmínku, aby na daném počtu prvních bitů obsahoval hodnotu nula. Požadovaný počet nul se upravuje tak, aby se v bitcoinovém systému našlo správné řešení v průměru jednou za 10 minut. Blok se považuje za vytěžený, pokud jeho hash začíná na odpovídající počet nul. Pokud blok vytěžený nebyl, je nutné mírně pozměnit obsah. Změna obsahu probíhá pomocí změny dvou 32bitových čísel zvaných nonce. Díky vlastnosti hashovací funkce i malá změna v bloku vede ke zcela jinému hashi (Lánský, 2018). Odměnou za vytěžený blok je jedna speciální transakce zvaná mincovna, která nemá žádné vstupy. Výstupem transakce je adresa patřící úspěšnému tvůrci daného bloku. Výše odměny začínala na 50 BTC a každé 4 roky se snižuje o polovinu (Lánský, 2018). Aktuální výše odměny za těžbu bitcoinu činí 6,25 bitcoinu (VAJ, 2022).

Blockchain, v překladu řetězec bloků, je databáze všech transakčních bloků od prvního bloku vytěženého Satoshim až po ten právě těžený. Kopie databáze jsou rozesety po celém světě. Vzájemná provázanost bloků znemožňuje zpětnou manipulaci s platbami a dvojití utrácení (Prizker, 2020).

Schéma 1: Bitcoinová bločeka



Zdroj: Vlastní zpracování na základě dat z (Lánský, 2018)

### 3.1.3 Deskripce nejobchodovanějších kryptoměn

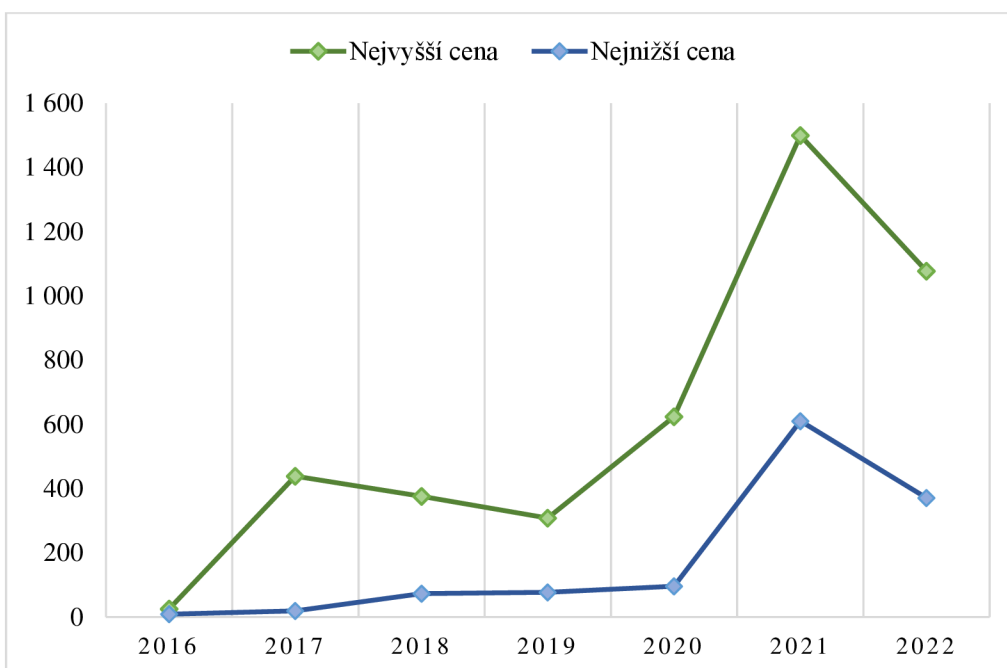
Aktuální informace o kryptoměnách uvádí webové stránky coinmarketcap.com – světově nejznámější webová stránka pro sledování cen kryptoaktiv v rychle rostoucím prostoru kryptoměn. Jejím posláním je přiblížit kryptoměnu maloobchodním uživatelům a poskytnout vysoce kvalitní a přesné informace pro vyvození vlastních informovaných závěrů (CoinMarketCap, 2023a).

## Bitcoin (BTC)

Bitcoin je první a nejrozšířenější kryptoměna. Je to forma digitálních peněz, která existuje nezávisle na jakékoli vládě, státu nebo finanční instituci. Umožňuje peer-to-peer výměnu hodnoty v digitální sféře prostřednictvím použití decentralizovaného protokolu, kryptografie a mechanismu k dosažení globálního konsenzu o stavu pravidelně aktualizované veřejné účetní knihy transakcí (Bitcoin.com, 2022).

Jednotka bitcoinové měny se značí třísymbolovou značkou BTC. Jelikož konečné množství BTC v systému je pevně stanoveno, očekává se, že hodnota jednoho BTC bude vysoká pro běžné platby, proto je možné BTC dělit na mBTC (milibitcoin),  $\mu$ BTC (mikrobitcoin) a satoshi. Jednotka satoshi představuje nejmenší dělitelnost bitcoinu (Stroukal a další, 2021).

Graf 1: Vývoj hodnoty BTC v letech 2016–2022 (v tis. Kč)



Zdroj: Vlastní zpracování na základě dat z (CoinMarketCap, 2023b)

Z **grafu 1** lze vyčíst, že největší nárůst zaznamenal bitcoin v roce 2021.

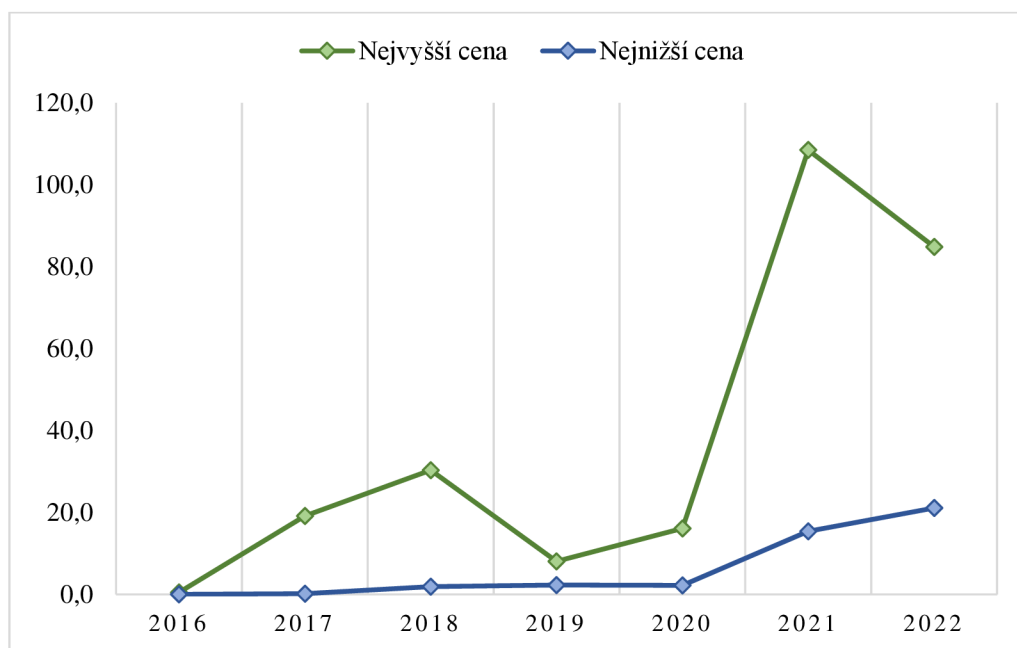
## Ethereum (ETH)

Ethereum je decentralizovaná globální softwarová platforma poháněná technologií blockchain, nejlépe je známá pro svou kryptoměnu ETH. Platforma Ethereum byla spuštěna roku 2015 zakladatelem softwarové společnosti ConsenSys (Frankenfield, 2022). Od spuštění Etherea se jeho kryptoměna rozrostla a stala se druhou největší kryptoměnou podle tržní hodnoty. Převyšuje ji pouze bitcoin.

ETH je často přirovnáváno k bitcoinu. Ačkoliv jsou si tyto dvě kryptoměny velmi podobné, stále mezi nimi existují značné rozdíly. Jedním z nich je množství vytvořené kryptoměny. Maximální počet BTC, které mohou vstoupit do oběhu, je 21 milionů. Množství ETH však není omezené, ale potřebná doba ke zpracování bloku omezená je (Frankenfield, 2022).

Největší hodnoty dosáhlo Ethereum v roce 2021, kdy činilo přibližně 103 tis. Kč, viz **graf 2**.

Graf 2: Vývoj hodnoty ETH v letech 2016–2022 (v tis. Kč)



Zdroj: Vlastní zpracování na základě dat z (CoinMarketCap, 2023b)

### 3.1.4 Objem obchodů s kryptoměnou

Za jeden z důležitých finančních ukazatelů kryptoměny se považuje její tržní kapitalizace. Tržní kapitalizace je součinem ceny jedné jednotky kryptoměny a aktuálního počtu jednotek kryptoměny. Cena jednotky kryptoměny je určena na základě tržních mechanismů. Může se však stát, že aktuální množství jednotek kryptoměny je v nepoměru s celkovým množstvím jednotek, které jsou skutečně v oběhu. Je to způsobeno například ztrátou soukromého klíče, kterým se prokazuje vlastnictví.

Kryptoměnu lze také vytvořit pouze za účelem rychlého zbohatnutí. Autor kryptoměny výrazně předtěží, ale do oběhu pustí jen velmi malou část jednotek. Tím cena jedné jednotky uměle vzroste, což zvýší její tržní kapitalizace. Kryptoměna se posune na přední pozice

v přehledu kryptoměn, tím přiláká další zájemce. Autor následně do oběhu vypustí velké množství předtěžených jednotek a cena se propadne, s tím i tržní kapitalizace. Z tohoto důvodu je lepším ukazatelem objem obchodů provedených s kryptoměnou na burzách, které vybírají za provedené obchody poplatky (Lánský, 2018).

Tabulka 1: Kryptoměny s největším objemem obchodů k 17. 2. 2023 v tis. Kč

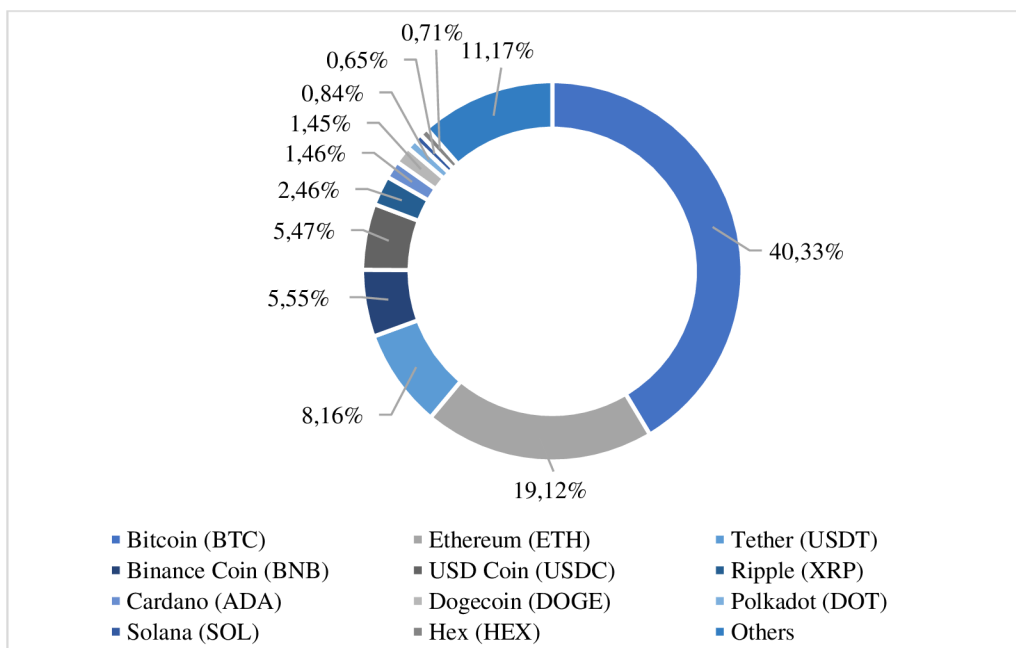
| Č.  | Kryptoměna         | Aktuální cena | Nejnižší cena/rok | Nejvyšší cena/rok | Tržní kapitalizace    |
|-----|--------------------|---------------|-------------------|-------------------|-----------------------|
| 1.  | Bitcoin (BTC)      | 529 271,51    | 345 667,09        | 1 065 580,26      | 10 211 516 220 669,00 |
| 2.  | Ethereum (ETH)     | 37 060,60     | 19 857,33         | 79 197,17         | 4 535 248 335 100,00  |
| 3.  | Tether (USDT)      | 22,30         | 21,02             | 22,21             | 1 564 308 825 611,00  |
| 4.  | BNB (BNB)          | 6 904,08      | 4 089,32          | 10 189,06         | 1 090 140 310 869,00  |
| 5.  | USD Coin (USDC)    | 22,29         | 22,10             | 22,41             | 928 896 949 336,00    |
| 6.  | XRP (XRP)          | 8,66          | 6,44              | 20,12             | 440 125 435 598,00    |
| 7.  | Binance USD (BUSD) | 22,29         | 22,07             | 22,71             | 305 555 477 302,00    |
| 8.  | Cardano (ADA)      | 8,78          | 5,33              | 27,54             | 304 275 702 089,00    |
| 9.  | Polygon (MATIC)    | 31,91         | 7,15              | 38,69             | 278 718 325 811,00    |
| 10. | Dogecoin (DOGE)    | 1,93          | 1,10              | 3,95              | 255 890 605 128,00    |
| 11. | Solana (SOL)       | 503,88        | 180,41            | 3 169,25          | 189 963 751 202,00    |
| 12. | Polkadot (DOT)     | 149,94        | 93,94             | 526,67            | 173 577 977 235,00    |
| 13. | Shiba Inu (SHIB)   | 0,0002924     | 0,0001595         | 0,0006597         | 160 565 978 307,00    |
| 14. | Litecoin (LTC)     | 2 219,89      | 901,46            | 2 967,31          | 160 493 796 695,00    |
| 15. | Tron (TRX)         | 1,51          | 1,01              | 2,02              | 138 470 031 405,00    |

Zdroj: Vlastní zpracování na základě dat z (CoinMarketCap, 2023b)

V **tabulce 1** je uveden seznam kryptoměn s nejvyšším objemem obchodů ke dni 17. 2. 2023. V prvním sloupci tabulky se nachází název kryptoměny a její symbol. Ve druhém sloupci je cena za jednu jednotku kryptoměny. Ve třetím sloupci je zaznamenána nejnižší hodnota kryptoměny za poslední rok. Naopak ve čtvrtém sloupci se nachází nejvyšší hodnota, které bylo v posledním roce dosaženo. V pátém sloupci je zaznamenán celkový objem obchodů s kryptoměnou. V tabulce je uvedeno 15 kryptoměn s nejvyšším objemem obchodů.



Graf 3: Tržní kapitalizace jednotlivých kryptoměn k tržní kapitalizaci všech kryptoměn na světě, k 15. 11. 2022



Zdroj: Vlastní zpracování na základě dat z (Statista, 2022)

Objem obchodů s kryptoměnou se každý den pohybuje v řádech miliard dolarů. Největší zájem je o kryptoměny Bitcoin a Ethereum, které mají největší objem obchodů a zároveň i nejvyšší hodnotu.

### 3.2 Účtování a vykazování kryptoměn podle českých právních předpisů

Nejvyšším právním předpisem, který upravuje účetnictví České republiky, je zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů (Šteker, Otrusinová, 2021). Podle ustanovení § 1 zákon o účetnictví „*upravuje rozsah a způsob vedení účetnictví, požadavky na jeho průkaznost, rozsah a způsob zveřejňování informací z účetnictví a podmínky předávání účetních záznamů pro potřeby státu*“.

Ostatní základní předpisy upravující české účetnictví jsou:

- vyhlášky k zákonu o účetnictví;
- české účetní standardy;
- vnitřní směrnice účetní jednotky.

Další předpisy, které mají vazbu na základní právní předpisy o účetnictví, jsou:

- zákon č. 90/2012 Sb., zákon o obchodních společnostech a družstvech;
- zákon č. 125/2008 Sb., zákon o přeměnách obchodních společností a družstev;

- zákon č. 586/1992 Sb., zákon České národní rady o daních z příjmů;
- zákon č. 593/1992 Sb., zákon České národní rady o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů;
- zákon č. 235/2004 Sb., zákon o dani z přidané hodnoty;
- zákon č. 353/2003 Sb., zákon o spotřebních daních;
- zákon č. 16/1993 Sb., zákon České národní rady o dani silniční;
- zákon č. 338/1992 Sb., zákon České národní rady o dani z nemovitých věcí;
- zákon č. 262/2006 Sb., zákoník práce;
- zákon č. 589/1992 Sb., zákon České národní rady o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti;
- zákon č. 48/1997 Sb., zákon o veřejném zdravotním pojištění a o změně a doplnění některých souvisejících zákonů;
- zákon č. 187/2006 Sb., zákon o nemocenském pojištění.

České právní předpisy problematiku účtování a vykazování digitálních měn konkrétně neupravují. K obchodování s bitcoiny vydala ČNB 10. února 2014 stanovisko, kde je mimo jiné uvedeno, že bitcoiny nejsou bezhotovostní peněžní prostředky ani elektronické peníze podle zákona č. 284/2009 Sb., o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů. Ministerstvo financí proto doporučuje účtovat a vykazovat digitální měnu jako zásobu „svého druhu“ ve smyslu § 9 vyhlášky č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví. Digitální měny se v rozvaze doporučují vykazovat v souladu se zvoleným způsobem účtování na samostatném řádku v rámci zásob, a to položky „C.I.2 Nedokončená výroba“, „C.I.3.1 Výrobky“ nebo „C.I.3.2 Zboží“ (MF Odbor 75 - Výkaznictví státu, 2018).

Digitální měnu lze tedy pro účely účetnictví a daně z příjmu klasifikovat jako nehmotnou nemovitou věc, která se účtuje jako zásoba, konkrétně zásoba nehmotných věcí. Skutečnost, že jsou nehmotné, nemá pro účetnictví a daň z příjmu žádný význam.

### 3.2.1 Zásoby

Zásoby jsou součástí oběžných aktiv a představují jejich nejméně likvidní složku. Zásoby pořizuje účetní jednotka za účelem následného prodeje. Spotřeba zásob je jednorázová, a to v okamžiku jejich vyskladnění z důvodu prodeje, spotřebou ve výrobě nebo vyskladněním pro potřebu účetní jednotky (Šteker a další, 2021). Podrobné dělení zásob je rozepsáno níže, viz **příloha 1**.

Pro potřeby této bakalářské práce se budu dále věnovat pouze nedokončené výrobě, výrobkům a zboží podle sdělení Ministerstva financí k účtování a vykazování digitálních měn.

### 3.2.2 Způsoby oceňování zásob při pořízení

Podle zákona č. 563/1991 § 24 jsou účetní jednotky povinny oceňovat majetek nebo jeho části k okamžiku uskutečnění účetního případu či ke konci rozvahové dne nebo k jinému okamžiku, k němuž se účetní uzávěrka sestavuje.

Stanovení hodnoty zásob lze provést třemi způsoby:

- *pořizovací cenou;*
- *vlastními náklady;*
- *reprodukční pořizovací cenou.*

#### **Pořizovací cena**

Podle zákona 500/2002 § 49 odst. 1 se pořizovací cenou rozumí cena, za kterou byl majetek pořízen, a náklady s jeho pořízením související. Těmito náklady jsou: přepravné vyúčtované dodavatelem nebo provedené účetní jednotkou, provize, clo a pojistné. Součástí pořizovací ceny zásob nejsou: úroky z úvěru a zápůjček poskytnutých na jejich pořízení, kursové rozdíly, smluvní pokuty a úroky z prodlení a jiné sankce ze smluvních vztahů.

$$(PC = \text{cena pořízení} + \text{náklady spojené s pořízením})$$

#### **Vlastní náklady**

Přírůstky zásob vlastní výroby se oceňují vlastními náklady na úrovni přímých nákladů a nepřímých nákladů, které jsou spojeny s výrobou. Nedoporučuje se do ocenění zásob zahrnovat správní režii (mzdy, energie, nájem apod.). Správní režii lze do ocenění zásob výjimečně zahrnout pouze v případě dodržení zásady opatrnosti, kdy například podnik vyrábí jen jeden výrobek s dlouhodobým výrobním cyklem (Valder, 2004).

## **Reprodukční pořizovací cena**

Reprodukční pořizovací cenou je cena, za kterou by byl majetek pořízen v době, kdy se o něm účtuje. Tato forma ocenění se používá v případech (MF odbor 16, 2022):

- bezúplatného nabytí majetku s výjimkou peněz a cenin,
- majetku vytvořeného vlastní činností, pokud nelze zjistit vlastní náklady,
- pořízení DHM směnnou smlouvou, pokud není ve smlouvě sjednána pořizovací cena,
- vklad DHM a DNM, pokud nebyl oceněn podle společenské smlouvy či zakladatelské listiny,
- nově zjištěného a v účetnictví dosud nezachyceného DHM a DNM.

Z hlediska účetnictví stačí pro stanovení reprodukční pořizovací ceny odborný odhad. Pro vedení daňové evidence je nutné stanovit reprodukční pořizovací cenu na základě zákona o oceňování majetku (MF odbor 16, 2022).

### **3.2.3 Způsoby oceňování nakupovaných zásob při vyskladnění**

U zásob totožného druhu nakoupených za různou pořizovací cenu je potřeba určit cenu při jejich vyskladnění.

#### **Oceňování ve skutečných pořizovacích cenách**

Metoda oceňování ve skutečných pořizovacích cenách eviduje zásoby nejen podle druhů, ale i podle dodávek u stejného druhu. Každý druh zboží nebo materiálu se při skladování eviduje v ceně, která byla vynaložena na jeho pořízení, a v této ceně se i vyskladňuje.

#### **Vážený aritmetický průměr**

Při uplatnění způsobu VAP se vypočítá průměrná cena zásob na skladě, v této ceně se poté zachycují úbytky zásob ze skladu. Průměr je možné vypočítat pouze v určitých intervalech (týdně, dekádně nebo maximálně měsíčně) a v celém tomto intervalu oceňovat úbytky zásob takto vypočtenou cenou (Skálová a další, 2022).

#### **Metoda FIFO**

V překladu znamená „první do skladu, první ze skladu“. Pro tuto metodu je potřeba mít zaznamenáno pořadí dodávek a jejich ceny. Nejprve účetně vyskladňujeme zásoby z první dodávky (resp. v ceně první dodávky), pak postupně z následujících. Nezáleží na tom, zda byla skutečně fyzicky vyskladněna první dodávka (Skálová a další, 2022).

### 3.2.4 Způsoby účtování zásob

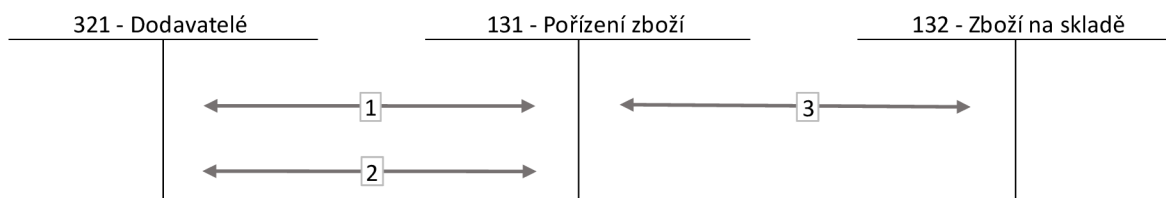
Operace související s pořízením a úbytkem zásob se v podvojném účetnictví provádí způsobem A nebo B.

#### Způsob A

V průběhu účetního období se zásoby účtují jako samostatné operace pro všechny přírůstky a všechny úbytky. Zásoby jsou evidovány na majetkových účtech účtové třídy 1, odkud se teprve poté vyskladňují do spotřeby. Stav a pohyb zásob se zachycuje v průběhu celého účetního období. Výhodou tohoto způsobu účtování zásob je podrobná evidence stavu zásob po celé účetní období (Hauzarová, 2016).

Kryptoměny řazené do položky „C.I.3.2 Zboží“ se účtují s využitím účtové skupiny 13 – Zboží. V průběhu účetního období se pořízení zboží účtuje na rozvahový účet aktivní 131 – Pořízení zboží a souvztačně na účet 321 – Dodavatelé nebo např. na účet 211 – Pokladna. Převzetí nakoupeného zboží na sklad se zaúčtuje na vrub účtu 132 – Zboží na skladě a ve prospěch účtu 131 – Pořízení zboží.

Schéma 2: Pořízení zboží způsobem A



Zdroj: Vlastní zpracování

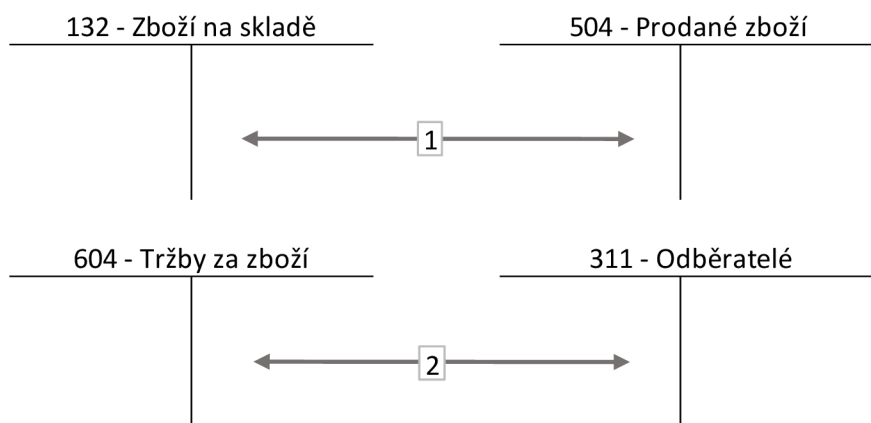
1 FAP – nákup zboží v ceně pořízení

2 FAP – doprava zboží

3 VÚD – příjem zboží na sklad v pořizovací ceně

Při prodeji se zboží vyskladňuje v pořizovací ceně na vrub účtu 504 – Prodané zboží a ve prospěch účtu 132 – Zboží na skladě. Prodej zboží v tržní ceně se uvede na vrub účtu 311 – odběratelé a ve prospěch účtu 604 – Tržby za zboží.

Schéma 3: Vyskladnění a následný prodej zboží způsobem A



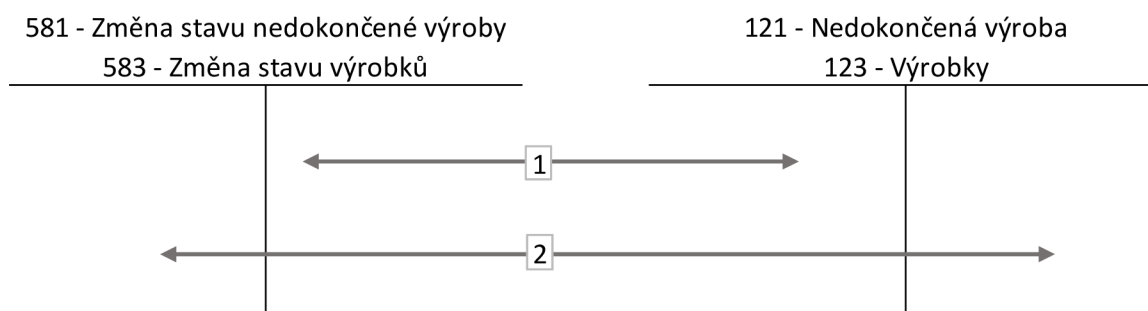
Zdroj: Vlastní zpracování

1 VÚD – vyskladnění v pořizovací ceně

2 FAV – prodej zboží v tržní ceně

Kryptoměny řazené do položek „C.I.2 Nedokončená výroba“ a „C.I.3.1 Výrobky“ budou účtovány s využitím účtových skupin 12 – *Zásoby vlastní činnosti* a 58 – *Změna stavu zásob vlastní činnosti a aktivace*. Vznik nedokončené výroby/výrobku se zaúčtuje ve prospěch účtu 581 – *Změna stavu nedokončené výroby / 583 Změna stavu výrobků* a na vrub účtu 121 – *Nedokončená výroba / 123 – Výrobky*.

Schéma 4: Vznik nedokončené výroby/výrobků účtované způsobem A



Zdroj: Vlastní zpracování

1 VÚD – vznik nedokončené výroby / vznik výrobků

2 VÚD – zrušení změny stavu nedokončené výroby / zrušení změny stavu výrobků

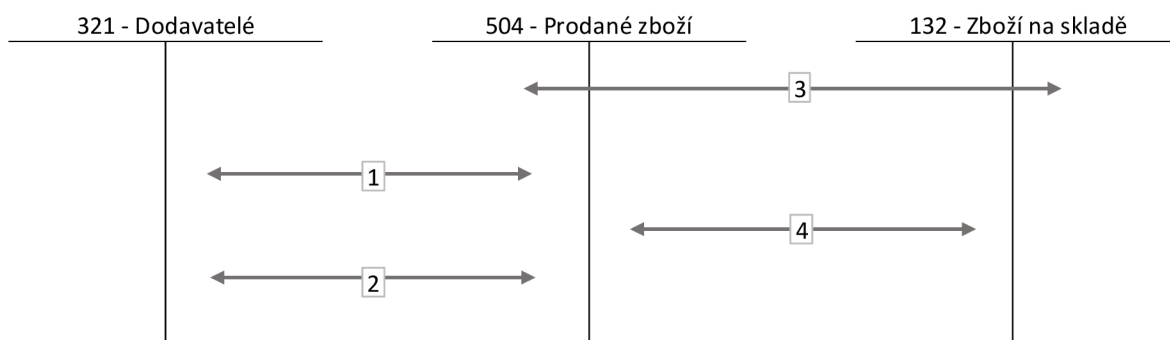
### Způsob B

V průběhu účetního období účetní jednotky veškeré výdaje na pořízení zásob účtují rovnou na nákladové účty (tzv. do spotřeby). Na účty zásob se účtuje až na konci účetního období na základě provedené inventury. Výhodou tohoto způsobu účtování o zásobách je

nižší pracnost při vedení evidence zásob. Nevýhodou je v průběhu roku nedostupnost údajů o stavu zásob. Tímto způsobem mohou účtovat účetní jednotky, které mají dobře vedený systém skladového hospodářství (Hauzarová, 2016).

Kryptoměny řazené do položky „C.I.3.2 Zboží“ účtujeme při nákupu do „spotřeby“ na účet 504 – *Prodané zboží*. Při uzavírání účetních knih se počáteční stav účtu 132 – *Zboží na skladě* převede na vrub účtu 504 – *Prodané zboží*. Konečný stav se zaúčtuje podle skladové evidence ve prospěch nákladového účtu.

Schéma 5: Pořízení zboží způsobem B



Zdroj: Vlastní zpracování

1 FAP – nákup zboží

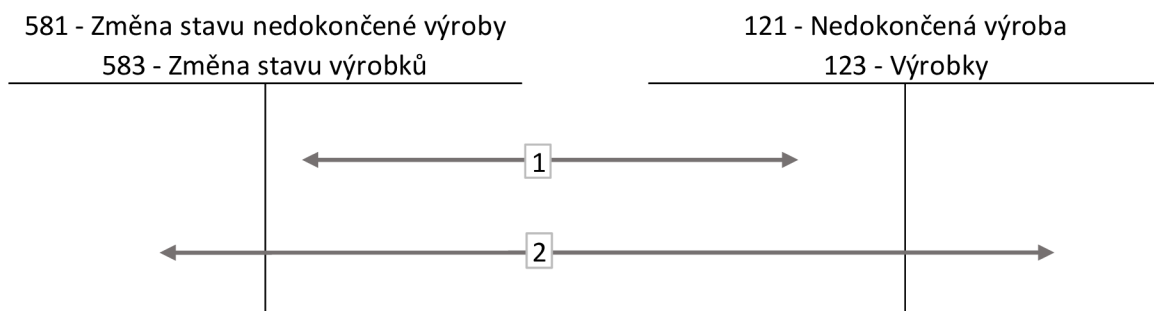
2 FAP – náklady související s pořízením zboží

3 VÚD – převod počátečního stavu

4 VÚD – převod konečného stavu

Při uzavírání účetních knih se celý počáteční stav proučtuje jako úbytek produkce a podle inventury zjištěný konečný stav zásob se zaúčtuje jako produkce běžného období převzatá na sklad (Valder, 2004).

Schéma 6: Uzavírání účetních knih způsobem B



Zdroj: Vlastní zpracování

1 VÚD – převod konečného stavu ze skladové karty na majetkový účet

2 VÚD – převod počátečního stavu do spotřeby

### 3.2.5 Opravné položky k zásobám

Opravné položky upravuje v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb. a v návaznosti na vyhlášku č. 500/2002 Sb. Český účetní standard č. 005.

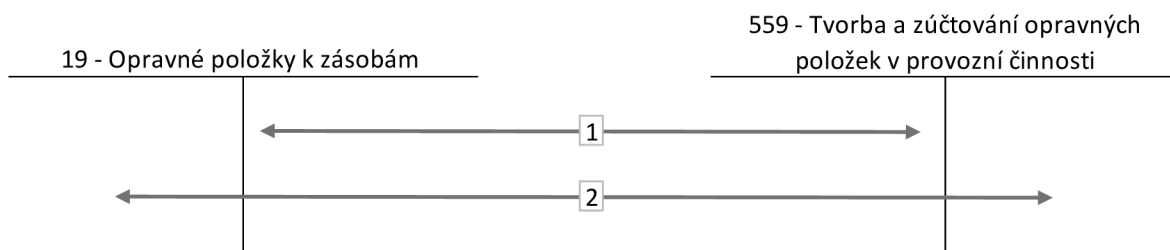
Opravné položky se vytvářejí pouze k účtům majetku v případech snížení jeho hodnoty v účetnictví prokázané na základě údajů inventarizace v souladu s ustanovením § 26 zákona o účetnictví: „*Pokud se při inventarizaci zásob zjistí, že jejich prodejní cena snížená o náklady spojené s prodejem je nižší než cena použitá pro jejich ocenění v účetnictví, zásoby se ocení v účetnictví a v účetní závěrce touto nižší cenou. Opravnými položkami se vyjadřuje přechodné snížení hodnoty majetku.*“ Opravné položky se vytvářejí pouze v případech, kdy snížení ocenění majetku v účetnictví není trvalého charakteru nebo není snížení ocenění vyjádřeno jiným způsobem (např. reálnou hodnotou). Opravné položky zabezpečují zásadu opatrnosti při vykazování účetního výsledku hospodaření (Skálová a dalš, 2022).

Opravné položky představují přechodné snížení hodnoty majetku, je to nepřímá forma snížení hodnoty. V okamžiku, kdy pominou důvody pro snížení hodnoty majetku, se opravná položka zruší. Vytváření opravných položek k navýšení hodnoty majetku je zakázáno. Při likvidaci opravné položky lze jít jen do jejího vyrušení do nuly, nesmí mít aktivní zůstatek (Skálová a další, 2022).

Během účetního období se vznik opravné položky účtuje na vrub nákladového účtu 559 – *Tvorba a zaúčtování opravných položek v provozní činnosti* a souvztažně se zapisuje na účty účetní skupiny 19 – *Opravné položky k zásobám*. V momentě zvýšení hodnoty majetku se celá výše opravné položky rozpustí. Tvorba opravné položky se zaúčtuje na vrub účtu 559 – *Tvorba a zaúčtování opravných položek v provozní činnosti* a ve prospěch účtové skupiny 19 – *Opravné položky k zásobám*. Rozpuštění opravné položky se zaúčtuje opačně.



Schéma 7: Tvorba opravné položky



Zdroj: Vlastní zpracování

1 VÚD – tvorba opravné položky k zásobám

2 VÚD – zrušení opravné položky (nebo její části)

### 3.3 Účtování a vykazování kryptoměn podle IAS/IFRS

Mezinárodní účetní standardy byly sepsány v 70. letech minulého století. Pro harmonizaci účetnictví byly nejdříve vydány Mezinárodní účetní standardy – International Accounting Standards (IAS). V roce 2001 se nové standardy začaly vydávat pod názvem Mezinárodní standardy účetního výkaznictví – International Financial Reporting Standards (IFRS). V současnosti působí oba typy standardů, a to do té doby, než budou IAS nahrazeny novými IFRS (Hýblová a další, 2020).

Interpretační výbor IFRS (interpretační orgán Rady pro mezinárodní účetní standardy – IASB) definoval kryptoměnu jako digitální nebo virtuální měnu, která je zaznamenávána v distribuované účetní knize, k zabezpečení využívá kryptografii, není vydávána jurisdikčním orgánem nebo jinou stranou a nevede k uzavření smlouvy mezi držitelem a jinou stranou (Interpretační výbor IFRS, 2019).

Interpretační výbor deklaroval, že účetní jednotka může držet kryptoměny za účelem prodeje v blízké budoucnosti a generování zisku. Za těchto okolností se držení kryptoměn vztahuje k IAS 2 Zásoby. V případě dlouhodobé držby kryptoměny se účetní jednotka bude řídit IAS 38 Nehmotná aktiva (Interpretační výbor IFRS, 2019).

### 3.3.1 IAS 2 Zásoby

Cílem standardu IAS 2 je stanovit způsob účetního zobrazení zásob. Standard definuje zásoby jako aktiva držená za účelem prodeje v běžném podnikání – zboží, v procesu výroby pro takovýto prodej nebo ve formě materiálu nebo obdobných dodávek – nedokončená výroba a výrobky, které se spotřebují ve výrobním procesu nebo při poskytování služeb – materiál (IAS 2).

#### Oceňování zásob

Zásoby se oceňují náklady na pořízení, nákladovými vzorci nebo čistou realizovatelnou hodnotou.

##### a) Náklady na pořízení

Náklady na pořízení zahrnují náklady na koupi, náklady na přeměnu a ostatní náklady. Náklady na koupi zásob zahrnují cenu pořízení, daně, dovozní cla, náklady na dopravu, náklady na manipulaci a další náklady přímo přiřaditelné pořízení zásob. Náklady na koupi jsou snižovány o obchodní srážky, slevy atd. Náklady na přeměnu zahrnují náklady, které přímo souvisí s výrobou. Jedná se o přímé osobní náklady a pevnou a variabilní výrobní režii související s přeměnou materiálu na hotové výrobky. Ostatní náklady se zahrnují do ocenění zásob, pokud byly vynaloženy v souvislosti s uvedením zásob na jejich současné místo a do současného stavu (Jílek, a další, 2012).

##### b) Nákladové vzorce

Zásoby, které není možné mezi sebou zaměnit, se oceňují individuálními pořizovacími náklady. Konkrétním zásobám se přiřazují jejich konkrétní náklady. Tento postup oceňování je používán v případě zásob pro určitý projekt (Jílek, a další, 2012). Pro zásoby, které jsou běžně mezi sebou zaměnitelné, lze použít metodu FIFO nebo VAP (Bohušová, 2008).

##### c) Čistá realizovatelná hodnota

Čistá realizovatelná hodnota je odhad prodejní ceny snížený o odhad nákladů na dokončení a odhad nákladů k uskutečnění prodeje. Jedná se o hodnotu, kterou jednotka očekává, že získá z prodeje zásob na základě nejspolehlivějších podkladů, které jsou k dispozici v době odhadu (Jílek, a další, 2012).

### 3.3.2 IAS 38 Nehmotná aktiva

Cílem standardu IAS 38 je určit pravidla pro oceňování, zachycování a vykazování nehmotných aktiv. Standard definuje nehmotné aktivum jako nepeněžní aktivum bez fyzické podstaty (IAS 38). Běžnými příklady nehmotných aktiv jsou počítačové programy, patenty, autorská práva, filmy, koncese (Jílek, a další, 2012).

Nehmotné aktivum musí přinést podniku v budoucnu ekonomický prospěch. Musí splňovat kritérium identifikovatelnosti neboli musí být oddělitelné od účetní jednotky (lze je prodat, převést). Standard požaduje, aby účetní jednotka měla nad aktivem plnou kontrolu, tedy přístup k budoucím ekonomickým užitkům z něho plynoucích, a měla schopnost zamezit přístupu k těmto užitkům třetím stranám (Jílek, a další, 2012).

#### Oceňování nehmotných aktiv

##### a) Ocenění v okamžiku pořízení

Při pořízení se nehmotné aktivum oceňuje pořizovací cenou, která je tvořena nákupní cenou aktiva, včetně dovozního cla a nerefundovatelných daní zaplacených při nákupu po odečtu obchodních slev a rabatů. Dále jsou tu náklady na zaměstnanecké požitky (mzdy a platy), honoráře pro odborníky vznikající přímo z uvádění aktiva do provozního stavu a úroky spojené s pořízením nehmotného aktiva (Bohušová, 2008).

##### b) Ocenění v průběhu držení aktiva

Účetní jednotka může v průběhu držení nehmotného aktiva oceňovat tato aktiva pomocí modelu historických cen nebo přeceněním. Podle modelu historických cen je aktivum v průběhu doby životnosti odepisováno, je vykázáno ve výši pořizovacích nákladů snížených o veškeré kumulované odpisy. Nehmotné aktivum lze přecenit na úroveň reálné hodnoty aktiva k datu přecenění. Častost přecenění je závislá na vývoji tržních cen tak, aby se účetní ocenění významně nelišilo od aktuální výše reálné hodnoty, která odpovídá cenám na aktivním trhu. Po přecenění se aktivum dále amortizuje (Bohušová, 2008).

#### Opotřebení nehmotných aktiv

Opotřebení nehmotných aktiv rozlišuje standard na dvě skupiny – aktiva, u kterých lze určit dobu životnosti, a aktiva, u kterých dobu použitelnosti určit nelze (Bohušová, 2008).

Nehmotná aktiva s určitou dobou použitelnosti jsou amortizována po dobu životnosti. Při odepisování nehmotných aktiv je odepisatelná částka systematicky rozdělena na celé období použitelnosti aktiva. Účetní jednotka začíná majetek odepisovat v okamžiku zahájení užívání aktiva a ukončuje jeho odepisování v případě prodeje nebo vyřazení. Nejčastěji používanou metodou odepisování je lineární metoda, dále může účetní jednotka použít metodu degresivní nebo výkonové odpisy (Bohušová, 2008).

Nehmotná aktiva s neurčitou dobou použitelnosti se neodepisují. Tato aktiva jsou testována na snížení hodnoty v souladu s IAS 36 – Snížení hodnoty aktiv porovnáním zpětně získatelné částky s účetní hodnotou (Bohušová, 2008).

### **3.4 Zdanění kryptoměn v České republice**

#### **3.4.1 Daň z přidané hodnoty**

Všechny členské státy Evropské unie se řídí jednotnou úpravou DPH na základě rozhodnutí Soudního dvora EU, proto nedochází k rozdílným přístupům jednotlivých států, jako je tomu např. u daně z příjmů (Hanych, a další, 2018).

Těžba kryptoměn není předmětem daně z přidané hodnoty. Prodej nebo směna kryptoměn za zboží či službu jsou od této daně plně osvobozeny. Pokud se uskutečňují plnění osvobozené od daně, ztrácí se nárok na odpočet DPH i u přijatých plnění (Křída, 2021).

#### **3.4.2 Zdanění příjmů fyzických osob**

Podle zákona č. 586/1992, o daních z příjmu, je předmětem daně každý příjem, při kterém dochází ke zvýšení hodnoty majetku. Příjem může být peněžní či nepeněžní (dosažený i směnou).

V případě, že fyzická osoba kryptoměnu netěží, ale získá ji nákupem, a následně ji prodá, se příjem z tohoto obchodu nepokládá za příjem z podnikání, ale za ostatní příjem dle § 10. Základem daně z příjmu je rozdíl mezi výdajem na nákup kryptoměny a příjmem z jejího prodeje nebo z její směny za jinou kryptoměnu, zboží či službu. Není možné kompenzovat mezi sebou zisk z prodeje krypta se ztrátou z obchodování nemovitostí nebo akcií a opačně. Podle pravidel § 10 je však možné kompenzovat zisk a ztrátu z obchodování různých druhů kryptoměn (Portál Finex, 2019).

Pokud se fyzická osoba rozhodne pro těžbu kryptoměny, musí si zřídit živnostenské oprávnění a přihlásit se k sociálnímu a zdravotnímu pojištění. Těžbou kryptoměny je nabýván majetek vlastní činností, přičemž příjem vzniká v okamžiku, kdy je kryptoměna směněna nebo prodána. Jedná se o poskytovanou službu. Příjem z tohoto podnikání se zdaňuje dle § 7 zákona o dani z příjmu a uplatňují se náklady na dosažení příjmu (Portál Finex, 2019).

Schéma 8: Výpočet roční daňové povinnosti (DPFO)

|   |  |
|---|--|
| dílčí základy daně  | § 6 příjmy                                   |
|   | § 7 příjmy – výdaje (paušální nebo skutečné) |
|   | § 8 příjmy                                   |
|   | § 9 příjmy – výdaje (paušální nebo skutečné) |
|   | § 10 příjmy – výdaje                         |
| <b>= Základ daně = součet dílčích základů daně</b>                  |  |
| – § 15 nezdanitelné části základu daně                              |  |
| – § 34, § 34a, §34g, §34h odčitatelné položky                       |  |
| <b>= Základ daně ÷ na celá sta dolů</b>                             |  |
| * § 16 sazba daně 15 % (23 %)                                       |  |
| <b>= Daň ÷ na celé koruny nahoru</b>                                |  |
| – § 35ba a § 35bb slevy na dani                                     |  |
| – § 35c daňové zvýhodnění na děti                                   |  |
| <b>= Daňová povinnost nebo daňový bonus</b>                         |  |
| – zaplacené zálohy  |  |
| <b>= Daňová povinnost (nedoplatek, přeplatek nebo daňový bonus)</b> |  |

Zdroj: Vlastní zpracování

Pro výpočet roční daňové povinnosti je nejprve nutné určit základ daně, který se spočítá jako součet dílčích základů daně snížený o nezdanitelné části základu daně (§ 15) a odčitatelné položky (§ 34). Základ daně zaokrouhlený na celá sta dolů se vynásobí daňovou sazbou 15 % (pokud část základu daně přesahuje 48násobek průměrné mzdy, sazba daně pro tuto část činí 23 %). Od výsledné daně zaokrouhlené na celé koruny nahoru se následně odečtou slevy na dani (§ 35–§ 35bb) a daňové zvýhodnění na děti (§ 35c). Po odečtení vzniká

daňová povinnost nebo daňový bonus, od kterého se odečtou zaplacené zálohy. Tím vzniká konečná daňová povinnost – nedoplatek, přeplatek nebo daňový bonus.

Veškeré sazby potřebné k výpočtu roční daňové povinnosti viz **příloha 2**.

### 3.4.3 Zdanění příjmů právnických osob

Právnická osoba nabízející služby nebo zboží za kryptoměny musí vystavit fakturu nebo účet v korunách a k tomu připsat ekvivalent v dané kryptoměně podle její aktuální hodnoty. Pro účely daně z příjmu pak bude počítáno pouze s hodnotou v korunách (Rutteová a další, 2022).

Při nákupu daňově uznatelné položky za kryptoměnu musí být opět vše vyčísleno v korunách. Zdanitelným ziskem je rozdíl hodnoty kryptoměny v době jejího pořízení oproti době její směny. Pokud došlo k nárůstu hodnoty kryptoměny, je nutné tento nárůst zdanit (Rutteová a další, 2022).

Schéma 9: Výpočet roční daňové povinnosti (DPPO)

#### **Výsledek hospodaření (výnosy – náklady)**

- výnosy vyňaté ze zdanění
  - výnosy osvobozené (§ 19-19b)
  - výnosy zdaněné samostatně (§ 20b)
  - + výnosy mimoúčetní
  - + náklady související s vyjmutými příjmy (§ 24)
  - + náklady daňově neuznané (§ 25)
- 

#### **= Průběžný základ daně**

- odčitatelné položky (§ 34, § 34a, § 34g, § 34h)
- 

#### **= Základ daně ≙ na celé tisíce korun dolů**

- \* sazba daně 19 % (§ 21)
- 

#### **= Daň**

- slevy na dani (§ 35ba a § 35bb)
- 

#### **= Daňová povinnost (nedoplatek nebo přeplatek)**

Zdroj: Vlastní zpracování

Pro výpočet roční daňové povinnosti je nejprve nutné určit výsledek hospodaření, který se spočítá jako rozdíl mezi výnosy a náklady souvisejícími s daným účetním obdobím. Od výsledku hospodaření se odečtou výnosy vyňaté ze zdanění, výnosy osvobozené (§ 19–19b), výnosy zdaněné samostatně (§ 20b), naopak se přičtou výnosy mimoúčetní, náklady související s vyjmutými příjmy (§ 24) a náklady daňově neuznané (§ 25), tak vznikne průběžný základ daně. Od průběžného základu daně se odečtou odčitatelné položky (§ 34, § 34a, § 34g, §34h), tím se získá základ daně, který je nutné zaokrouhlit na celé tisíce dolů. Zaokrouhlený základ daně si vynásobíme daňovou sazbou 19 % (§ 21). Od daně jsou odečteny slevy na dani (§ 35ba a § 35bb), tak vzniká konečná daňová povinnost (nedoplatek nebo přeplatek).

### **3.5 Zdanění kryptoměn ve světě**

Kryptoměny jsou v současné době regulovány pouze v několika zemích světa. Jednotlivé státy přistupují ke kryptoměnám podle vlastních legislativ. Hlavní překážkou pro jednotný postup je nedostatečně jasná a společná terminologie. Používají se různé pojmy, často zaměnitelné a bez jasné definice (Wolf, 2019).

Nejčastěji kryptoměna ve světě spadá pod nemovitost nebo digitální aktiva. Do nemovitých věcí ji řadí např. Austrálie, Francie nebo Spojené státy americké, naopak v digitálních aktivech ji nalezneme např. v Izraeli, Panamě nebo Švédsku. V Evropě existují 3 státy, které na rozdíl od České republiky klasifikují kryptoměnu jako peníze – Dánsko, Německo a Velká Británie. Dánsko považuje bitcoin za decentralizovaný platební systém, který není oficiální měnou, proto se na něj nevztahuje zákon o daňové kontrole. Německo klasifikuje bitcoin jako soukromé peníze, a proto jej označuje za cizí měnu, která podléhá progresivní dani z příjmu. Velká Británie považuje kryptoměnu za měnu v případě, že je používána jako platební metoda nebo investice (Anon, 2022).

Kryptoměny často podléhají progresivní dani z příjmu, která zatěžuje obyvatelstvo s vyššími příjmy. Je to z důvodu, že progresivní daňové sazby rostou se zvyšujícím se zdanitelným příjmem (Hovorka a další, 2020).

V dnešní době stále existují státy, kde kryptoměna zůstává ilegální. Bolívie a Ekvádor roku 2014 zakázaly veškeré aktivity navázané na bitcoin. V Asii jsou kryptoměny zakázány v Kyrgyzstánu a Bangladéši. Saúdská Arábie, Libanon a Jordánsko varují před používáním kryptoměn, ale nejsou zde pokládány za ilegální (Wolf, 2019).

V **tabulce 2** je uveden seznam států, které legislativně upravují kryptoměnu. Každý stát přistupuje ke zdanění kryptoměny jiným způsobem. Jinak ji klasifikuje i zdaňuje.



Tabulka 2: Zdanění kryptoměn ve světě

| Stát                    | Klasifikace               | Typ daně                    | Sazba daně    |
|-------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------|
| Austrálie               | Nemovitost                | Progresivní daň z příjmu    | 19-45%        |
|                         |                           | Daň za zboží a služby       | 10%           |
| Bělorusko               | Digitální aktivum         | Bez uzákonění               | Bez uzákonění |
| Brazílie                | Aktivum                   | Daň z kapitálového zisku    | 15%           |
| Čína                    | Virtuální komodita        | Progresivní daň z příjmu    | 3-45%         |
| Dánsko                  | Soukromé peníze           | Bez uzákonění               | Bez uzákonění |
| Francie                 | Nemovitost                | Daň z kapitálového zisku    | 30-34%        |
| Indie                   | Digitální aktivum         | Progresivní daň z příjmu    | 0-30%         |
|                         |                           | Daň za zboží a služby       | 18%           |
| Izrael                  | Digitální aktivum         | Progresivní daň z příjmu    | 10-50%        |
|                         |                           | Daň z přidané hodnoty       | 17%           |
| Japonsko                | Nemovitost                | Progresivní daň z příjmu    | 5-45%         |
|                         |                           | Spotřební daň               | 8%            |
| Jihoafrická republika   | Nehmotný majetek          | Progresivní daň z příjmu    | 18-45%        |
| Jižní Korea             | Nemovitost                | Daň z příjmů                | 20,9%         |
|                         |                           | Daň z přidané hodnoty       | 7%            |
| Kanada                  | Aktivum                   | Progresivní daň z příjmu    | 15-33%        |
| Malta                   | Komodita                  | Bez uzákonění               | Bez uzákonění |
| Německo                 | Soukromé peníze           | Progresivní daň z příjmu    | 0 - 45%       |
| Nizozemsko              | Aktivum                   | Daň z příjmů                | 30%           |
| Panama                  | Digitální aktivum         | Bez uzákonění               | Bez uzákonění |
| Portugalsko             | Bez uzákonění             | Bez uzákonění               | Bez uzákonění |
| Rusko                   | Digitální aktivum         | Daň z příjmů                | 13%           |
| Singapore               | Nemovitost                | Bez uzákonění               | Bez uzákonění |
| Slovensko               | Movitost                  | Bez uzákonění               | Bez uzákonění |
| Spojené arabské emiráty | Nehmotný majetek          | Bez uzákonění               | Bez uzákonění |
| Spojené státy americké  | Nemovitost                | Progresivní daň z příjmu    | 10-37%        |
|                         |                           | Daň z kapitálového zisku    | 0-20%         |
| Švédsko                 | Digitální aktivum         | Progresivní daň z příjmu    | 0-57%         |
| Švýcarsko               | Movitost                  | Progresivní daň z příjmu    | 7-34%         |
|                         |                           | Progresivní daň z bohatství | 0-0,67%       |
| Turecko                 | Komodita                  | Progresivní daň z příjmu    | 15-35%        |
| Velká Británie          | Soukromé peníze / aktivum | Progresivní daň z příjmu    | 19%           |
|                         |                           | Korporátní daň              | 0-45%         |

Zdroj: Vlastní zpracování na základě dat z (Zignaly, 2022)

## 4 Vlastní práce

### 4.1 Příklad 1: Zdanění kryptoměn u nepodnikajících fyzických osob

Fyzická osoba pan Jindřich Čech měl v roce 2022 průměrný měsíční příjem 38 911 Kč ze zaměstnání. Úhrn sražených záloh činil 50 031 Kč.

V červenci 2022 začal obchodovat s kryptoměnami v bankovní aplikaci Revolut. Postupně nakupoval bitcoin (BTC), Ethereum (ETH) a BNB. Náklady na jednotku kryptoměny při prodeji stanovil pomocí metody váženého aritmetického průměru. Z některých prodejů byl generován zisk, z některých naopak ztráta. Celkový zisk/ztrátu z prodeje spočítal metodou váženého aritmetické průměru, viz **tabulka 3**.

Další informace:

- Dvakrát daroval krev bezpříspěvkové organizaci.
- Penzijní připojištění zaplatil v celkové výši 18 000 Kč.
- Podepsal prohlášení poplatníka daně z příjmů fyzických osob.
- Uplatňuje slevu na manželku žijící s poplatníkem v jedné domácnosti, která nemá vlastní příjem přesahující 68 000 Kč ročně.
- Uplatňuje slevu na umístění dítěte v předškolním zařízení, školkovné činilo měsíčně 800 Kč.
- Uplatňuje daňové zvýhodnění na dítě ve věku 3 let.

Tabulka 3: Výpočet zisku z prodeje kryptoměn metodou VAP

| <b>VÁŽENÝ ARITMETICKÝ PRŮMĚR</b> |              |        |      |                  |                   |            |            |               |                       |
|----------------------------------|--------------|--------|------|------------------|-------------------|------------|------------|---------------|-----------------------|
| datum                            | množství BTC |        |      | cena za BTC (Kč) | celková cena (Kč) |            |            | kurz BTC (Kč) | zisk/ztráta z prodeje |
|                                  | nákup        | prodej | stav |                  | nákup             | prodej     | stav       |               |                       |
| 01.07.2022                       | 0,30         |        | 0,30 | 457 769,00       | 137 330,70        |            | 137 330,70 | 457 769,00    |                       |
| 23.07.2022                       | 0,70         |        | 1,00 | 528 070,00       | 369 649,00        |            | 506 979,70 | 528 070,00    |                       |
| 18.09.2022                       |              | 0,20   | 0,80 | 506 979,70       |                   | 101 395,94 | 405 583,76 | 483 053,00    | -4 785,34             |
| 21.10.2022                       | 0,10         |        | 0,90 | 438 968,00       | 43 896,80         |            | 449 480,56 | 438 968,00    |                       |
| 09.11.2022                       |              | 0,75   | 0,15 | 499 422,84       |                   | 374 567,13 | 74 913,43  | 446 171,00    | -39 938,88            |
| datum                            | množství ETH |        |      | cena za ETH (Kč) | celková cena (Kč) |            |            | kurz ETH (Kč) | zisk/ztráta z prodeje |
|                                  | nákup        | prodej | stav |                  | nákup             | prodej     | stav       |               |                       |
| 02.07.2022                       | 1,00         |        | 1,00 | 24 815,00        | 24 815,00         |            | 24 815,00  | 24 815,00     |                       |
| 16.07.2022                       | 2,50         |        | 3,50 | 28 718,00        | 71 795,00         |            | 96 610,00  | 28 718,00     |                       |
| 26.07.2022                       | 0,50         |        | 4,00 | 32 711,00        | 16 355,50         |            | 112 965,50 | 32 711,00     |                       |
| 14.08.2022                       |              | 3,20   | 0,80 | 28 241,38        |                   | 90 372,40  | 22 593,10  | 48 547,00     | 64 978,00             |
| 18.09.2022                       | 1,30         |        | 2,10 | 31 955,00        | 41 541,50         |            | 64 134,60  | 31 955,00     |                       |
| 04.11.2022                       |              | 2,10   | 0,00 | 30 540,29        |                   | 64 134,60  | 0,00       | 39 872,00     | 19 596,60             |
| datum                            | množství BNB |        |      | cena za BNB (Kč) | celková cena (Kč) |            |            | kurz BNB (Kč) | zisk/ztráta z prodeje |
|                                  | nákup        | prodej | stav |                  | nákup             | prodej     | stav       |               |                       |
| 27.07.2022                       | 4,00         |        | 4,00 | 5 940,00         | 23 760,00         |            | 23 760,00  | 5 940,00      |                       |
| 16.10.2022                       | 2,20         |        | 6,20 | 6 441,00         | 14 170,20         |            | 37 930,20  | 6 441,00      |                       |
| 06.11.2022                       |              | 5,00   | 1,20 | 6 117,77         |                   | 30 588,87  | 7 341,33   | 8 508,00      | 11 951,13             |
|                                  |              |        |      |                  |                   |            |            | <b>Celkem</b> | <b>51 801,51</b>      |

Zdroj: Vlastní zpracování

Na základě použití metody VAP byla spočítána ztráta z prodeje BTC v hodnotě 44 724,22 Kč, zisk z prodeje ETH v hodnotě 84 574,6 Kč a zisk z prodeje BNB v hodnotě 11 951,13 Kč. Celkový zisk z prodeje kryptoměn činil 51 801,51 Kč.

Tabulka 4: Výpočet daně z příjmů fyzických osob

|   |                      |
|---|----------------------|
| Úhrn příjmů ze závislé činnosti (§ 6)         | 466 932,00 Kč        |
| Úhrn ostatních příjmů (§ 10)                  | 51 801,51 Kč         |
| <b>Součet dílčích základů daně</b>            | <b>466 932,00 Kč</b> |
| Nezdanitelné části základu daně (§ 15)        |                      |
| - dar krve bezpříspěvkové organizaci          | 6 000,00 Kč          |
| - penzijní připojištění                       | 6 000,00 Kč          |
| <b>Snížený základ daně (na celá sta dolů)</b> | <b>454 900,00 Kč</b> |
| <b>Daň 15 % (§ 16)</b>                        | <b>68 235,00 Kč</b>  |
| Slevy na dani (§ 35ba a § 35 bb)              |                      |
| - sleva na poplatníka                         | 30 840,00 Kč         |
| - sleva na manžela/manželku                   | 24 840,00 Kč         |
| - sleva na umístění dítěte                    | 9 600,00 Kč          |
| <b>Daň po slevách</b>                         | <b>2 955,00 Kč</b>   |
| Daňové zvýhodnění na děti (§ 35)              | 15 204,00 Kč         |
| <b>Daň po uplatnění daňového zvýhodnění</b>   | <b>-12 249,00 Kč</b> |
| Úhrn sražených záloh                          | 50 031,00 Kč         |
| <b>Přeplatek na dani</b>                      | <b>-62 280,00 Kč</b> |

Zdroj: Vlastní zpracování

V **tabulce 4** výše je uveden výpočet roční daňové povinnosti za rok 2022 pana Čecha. Nejdříve se sečetl úhrn příjmů ze závislé činnosti (navýšený o úhrn povinného pojistného z příjmů) a úhrn ostatních příjmů z prodeje kryptoměn. Tyto dvě složky tvoří základ daně. Od základu daně se odečetly nezdanitelné části základu daně – dar krve bezpříspěvkové organizaci a penzijní připojištění zaplacené v hodnotě 18 000 Kč snížené o 12 000 Kč. Po odečtu se snížený základ daně zaokrouhlil na celá sta dolů a vypočetla se 15% daň. Od daně se odečetly slevy na dani – sleva na poplatníka, sleva na manžela/manželku a sleva na umístění dítěte. Od výsledné daně po slevách bylo odečteno daňové zvýhodnění na děti. Daň po uplatnění daňového zvýhodnění se následně snížila o úhrn sražených záloh. Výsledkem je přeplatek na dani ve výši 62 280 Kč, o který si pan Čech musí zažádat u příslušného finančního úřadu do 31. března 2023.

## 4.2 Příklad 2: Zdanění kryptoměn u OSVČ

Fyzická osoba pan Ivan Pšenička měl v roce 2022 hrubý měsíční příjem ze zaměstnání 35 289 Kč. Úhrn sražených záloh činil 41 464 Kč.

V dubnu 2020 se rozhodl podnikat v oblasti těžby kryptoměn, a tak ohlásil na příslušném živnostenském úřadě volnou živnost v oboru č. 56 Poskytování software, poradenství v oblasti informačních technologií, zpracování dat, hostingové a související činnosti a webové portály. V tomtéž roce pořídil vše potřebné pro těžbu kryptoměny Monero – procesor, kompatibilní základní desku, dostatečnou paměť RAM, pevný disk a další součásti, jako jsou monitor, klávesnice a myš. V roce 2021 se rozhodl rozšířit svoje podnikání o další dva počítače, čímž chtěl zvýšit svůj zisk.

V roce 2022 vytěžil 11 mincí XMR. Do jeho elektronické peněženky se mu tak připsalo 42 237 Kč. Rozhoduje se, zda uplatní pro výpočet daně z příjmu ze samostatné činnosti skutečně vynaložené náklady na těžbu nebo paušální výdaje. U živnostenského podnikání činí paušální výdaje 60 % z příjmu, v tomto případě se jedná o částku 25 342,20 Kč, a protože skutečně vynaložené náklady činily pouze 13 755 Kč, pan Pšenička se rozhodne pro uplatnění paušálních výdajů. Hrubý zisk tak činil 16 894,80 Kč.

Tabulka 5: Výňatek z peněžního deníku OSVČ

| Č.            | Popis             | Příjmy              |          | Výdaje              |          |
|---------------|-------------------|---------------------|----------|---------------------|----------|
|               |                   | Daňové              | Nedaňové | Daňové              | Nedaňové |
|               | Spotřeba energie  |                     |          | 9 022,00 Kč         |          |
|               | Bankovní poplatek |                     |          | 234,00 Kč           |          |
|               | LCD monitor       |                     |          | 4 499,00 Kč         |          |
|               | Zisk z XMR        | 42 237,00 Kč        |          |                     |          |
| <b>Celkem</b> |                   | <b>42 237,00 Kč</b> |          | <b>13 755,00 Kč</b> |          |

Zdroj: Vlastní zpracování

Jelikož hrubý zisk pana Pšeničky nepřesáhl částku 93 387 Kč, nemusí ze svého podnikání odvádět sociální pojištění. Zdravotní pojištění odvádí pouze ze zaměstnání.

Další informace:

- Jednou daroval krev bezpříspěvkové organizaci.
- Dětskému domovu daroval sportovní náčiní v hodnotě 3 500 Kč.
- Penzijní připojištění zaplatil v celkové výši 14 000 Kč.
- Podepsal prohlášení poplatníka daně z příjmů fyzických osob.

- Uplatňuje slevu na umístění dítěte v předškolním zařízení, školkovné činilo měsíčně 700 Kč.
- Uplatňuje daňové zvýhodnění na děti ve věku 5 let a 8 let.

Tabulka 6: Výpočet daně z příjmů OSVČ

|   |                      |
|---|----------------------|
| Úhrn příjmů ze závislé činnosti (§ 6)         | 423 468,00 Kč        |
| Úhrn příjmů ze samostatné činnosti (§ 7)      | 16 894,80 Kč         |
| <b>Součet dílčích základů daně</b>            | <b>440 362,80 Kč</b> |
| Nezdanitelné části základu daně (§ 15)        |                      |
| - dar krve bezpříspěvkové organizaci          | 3 000,00 Kč          |
| - penzijní připojištění                       | 2 000,00 Kč          |
| - bezúplatné plnění (dar)                     | 3 500,00 Kč          |
| <b>Snížený základ daně (na celá sta dolů)</b> | <b>431 800,00 Kč</b> |
| <b>Daň 15 % (§ 16)</b>                        | <b>64 770,00 Kč</b>  |
| Slevy na dani (§ 35ba a § 35 bb)              |                      |
| - sleva na poplatníka                         | 30 840,00 Kč         |
| - sleva na umístění dítěte                    | 8 400,00 Kč          |
| <b>Daň po slevách</b>                         | <b>25 530,00 Kč</b>  |
| Daňové zvýhodnění na děti (§ 35c)             | 37 524,00 Kč         |
| <b>Daň po uplatnění daňového zvýhodnění</b>   | <b>-11 994,00 Kč</b> |
| Úhrn sražených záloh                          | 41 464,00 Kč         |
| <b>Přeplatek na dani</b>                      | <b>-53 458,00 Kč</b> |

Zdroj: Vlastní zpracování

V **tabulce 5** výše je uveden výpočet roční daňové povinnosti za rok 2022 pana Pšeničky. Nejdříve se sečetl úhrn příjmů ze závislé činnosti (navýšený o úhrn povinného pojistného z příjmů) a úhrn příjmů ze samostatné činnosti snížený o paušální výdaje. Tyto dvě složky tvoří základ daně. Od základu daně se odečetly nezdanitelné části základu daně – dar krve bezpříspěvkové organizaci, penzijní připojištění zaplacené v hodnotě 14 000 Kč snížené o 12 000 Kč. Po odečtu se snížený základ daně zaokrouhlil na celá sta dolů a vypočetla se 15% daň. Od daně se odečetly slevy na dani – sleva na poplatníka a sleva na umístění dítěte. Od výsledné daně po slevách bylo odečteno daňové zvýhodnění na dvě děti. Daň po uplatnění daňového zvýhodnění se následně snížila o úhrn sražených záloh. Výsledkem je přeplatek na dani ve výši 53 458 Kč, o který si pan Pšenička musí zažádat u příslušného finančního úřadu do 31. března 2023.

### **4.3 Příklad 3: Zdanění kryptoměn u právnických osob**

Společnost Madera, s.r.o. založená 5. 1. 2021 podniká v oblasti zpracování dřeva se zaměřením na výrobu palet, plotů a zahradních domků.

Na začátku roku 2022 se společnost rozhodla podnikat i v oblasti těžby kryptoměny. Těží pouze jednu kryptoměnu – Monero.

S těžbou kryptoměny jsou spojeny následující náklady:

- spotřeba elektřiny 25 300 Kč,
- mzdové náklady 16 340 Kč,
- náklady na sociální pojištění a zdravotní pojištění 5 522,92 Kč,
- zapláceno 100 % hodnoty stravenek za 1 500 Kč (55 % daňové uznatelné – 825 Kč, 45 % daňově neuznatelné – 675 Kč),
- odpisy počítače 750 Kč, odpis softwaru 2 500 Kč, odpis budovy 3 750 Kč,
- bankovní výlohy 320 Kč.

V účetním deníku (viz **tabulka 7**) jsou zaúčtovány všechny transakce související s těžbou kryptoměny.

Tabulka 7: Účetní deník PO

| Č.  | Popis účetní operace                                    | Kč         | MD  | D   |
|-----|---|------------|-----|-----|
| 1.  | Spotřeba elektřiny                                      | 25 300,00  | 502 | 221 |
| 2.  | Mzdové náklady  | 16 340,00  | 521 | 221 |
| 3.  | Náklady na SP a ZP hrazené zaměstnavatelem              | 5 522,92   | 524 | 221 |
| 4.  | Zaplacené stravenky vydané do spotřeby (55 %)           | 825,00     | 527 | 221 |
| 5.  | Zaplacené stravenky vydané do spotřeby (45 %)           | 675,00     | 528 | 221 |
| 6.  | Odpis počítače  | 750,00     | 551 | 221 |
| 7.  | Odpis softwaru  | 2 500,00   | 551 | 221 |
| 8.  | Odpis budovy  | 3 750,00   | 551 | 221 |
| 9.  | Bankovní výlohy   | 320,00     | 568 | 221 |
| 10. | Vytěžené XMR  | 55 982,92  | 121 | 581 |
| 11. | Snížení nedokončené výroby XMR                          | 55 982,92  | 581 | 121 |
| 12. | Příjem vytěženého XMR do majetku                        | 55 982,92  | 123 | 583 |
| 13. | Prodej XMR  | 225 690,80 | 221 | 601 |
| 14. | Úbytek XMR z majetku                                    | 55 982,92  | 583 | 123 |
| 15. | Převod konečného zůstatku nákladu na účet zisků a ztrát | 55 982,92  | 710 | 5xx |
| 16. | Převod konečného zůstatku výnosů na účet zisků a ztrát  | 225 690,80 | 6xx | 710 |
| 17. | Předpis daně z příjmů právnických osob                  | 9 930,00   | 591 | 341 |
| 18. | Převod daně z příjmů na ÚZZ                             | 9 930,00   | 710 | 591 |
| 19. | Převod daně z příjmů na KÚR                             | 9 930,00   | 341 | 710 |
| 20. | Vyčíslení čistého VH a jeho převod KÚR                  | 159 777,88 | 710 | 702 |
| 21. | Zaplacení daně z příjmů právnických osob                | 9 930,00   | 341 | 221 |

Zdroj: Vlastní zpracování

Účetní jednotka se řídí doporučením Ministerstva financí ČR, proto veškerou vytěženou kryptoměnu vykazuje v rámci zásob, a to v položce nedokončená výroba. Na konci roku převede kryptoměnu z nedokončené výroby do výrobků a prodá ji v hodnotě 225 690,80 Kč.

Další informace:

- Společnost věnovala 15 000 Kč na podporu vědy a výzkumu České zemědělské univerzity.
- Společnost měla jednoho studenta na odborné praxi, odpracoval 40 hodin.
- Společnost zaměstnává jednoho zaměstnance se zdravotním postižením.



Účetní jednotka sestavila výkaz zisku a ztráty – viz **tabulka 7**. Pro potřeby příkladu jsou ve výkazu zmíněny pouze náklady a výnosy spojené s těžbou kryptoměny.

Tabulka 8: Výkaz zisku a ztráty

|     |   |                      |
|-----|---|----------------------|
| I.  | Tržby z prodeje vlastních výrobků a služeb                  | 225 690,80 Kč        |
| A.  | Výkonová spotřeba   | 25 300,00 Kč         |
|     | 2. Spotřeba materiálu a energie                             | 25 300,00 Kč         |
| D.  | Osobní náklady  | 23 362,92 Kč         |
|     | 1. Mzdové náklady   | 16 340,00 Kč         |
|     | 2. 1 Náklady na SP a ZP                                     | 5 522,92 Kč          |
|     | 2. 2 Ostatní náklady  | 1 500,00 Kč          |
| E.  | Úpravy hodnot v provozní oblasti                            | 7 000,00 Kč          |
|     | 1. Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku | 7 000,00 Kč          |
| *   | <b>Provozní výsledek hospodaření</b>                        | <b>170 027,88 Kč</b> |
| K.  | Ostatní finanční náklady                                    | 320,00 Kč            |
| *   | <b>Finanční výsledek hospodaření</b>                        | <b>- 320,00 Kč</b>   |
| **  | <b>Výsledek hospodaření před zdaněním</b>                   | <b>169 707,88 Kč</b> |
| L.  | Daň z příjmů  | 9 930,00 Kč          |
| *** | <b>Výsledek hospodaření za účetní období</b>                | <b>159 777,88 Kč</b> |

Zdroj: Vlastní zpracování

Po sečtení provozního výsledku hospodaření a finančního výsledku hospodaření byl vyčíslen výsledek hospodaření před zdaněním na 169 707,88 Kč.

Tabulka 9: Výpočet daně z příjmů právnických osob

|  |                      |
|--|----------------------|
| <b>Výsledek hospodaření před zdaněním</b>      | <b>169 707,88 Kč</b> |
| Náklady daňově neuznané                        |                      |
| - stravenky                                    | 675,00 Kč            |
| <b>Průběžný základ daně</b>                    | <b>170 382,88 Kč</b> |
| Odčitatelné položky                            |                      |
| - podpora vědy a výzkumu                       | 15 000,00 Kč         |
| - výdaje vynaložené na studenta                | 8 000,00 Kč          |
| <b>Základ daně (na celé tisíce korun dolů)</b> | <b>147 000,00 Kč</b> |
| <b>Daň 19 %</b>                                | <b>27 930,00 Kč</b>  |
| Slevy na dani                                  |                      |
| - zaměstnanec se zdravotním postižením         | 18 000,00 Kč         |
| <b>Daňová povinnost</b>                        | <b>9 930,00 Kč</b>   |

Zdroj: Vlastní zpracování

Výsledek hospodaření před zdaněním byl vyčíslen na 169 707,88 Kč, k této položce se přičetl náklad daňově neuznaný – stravenky. Od průběžného základu daně se dále odečetly odčitatelné položky – podpora vědy a výzkumu a výdaje vynaložené na studenta. Ze základu daně zaokrouhleného na celé tisíce koruny dolů je vypočtena 19% daň 27 930 Kč, od které je ještě odečtena sleva na dani – zaměstnanec se zdravotním postižením. Daň z příjmů právnických osob činí 9 930 Kč, viz **tabulka 8**.

#### **4.4 Příklad 4: Komparace účtování a vykazování kryptoměn podle českých právních předpisů a IAS/IFRS**

Fiktivní společnost Agricultor, s.r.o. založená 4. 1. 2019 podniká v oblasti provozování živočišné výroby se zaměřením na výrobu mléka a dále v provozování rostlinné výroby, která zabezpečuje obiloviny, krmivo a stelivo pro chovný skot. Doposud v rámci svého podnikání společnost přijímala a prováděla platby v tradičních měnách. Od března 2022 začali přijímat a provádět platby i v kryptoměnách bitcoin a Ethereum. Všechny ceny výrobků a zboží jsou pro přehlednost uváděny v Kč. Mimo jiné se společnost Agricultor zabývá i těžbou kryptoměny. Těží pouze jednu kryptoměnu, a to Monero.

Společnost vykazuje kryptoměny následujícím způsobem:

- a) Účetní jednotka se řídí doporučením Ministerstva financí ČR, proto veškerou kryptoměnu vykazuje v rámci zásob, a to v položce nedokončená výroba (v případě její těžby) a v položce zboží (v případě prodeje nebo nákupu). Účetní jednotka účtuje o zásobách metodou A a pro oceňování zásob zvolila účetní jednotka metodu FIFO.
- b) Účetní jednotka vykazuje kryptoměny v souladu s IAS/IFRS. Kryptoměna nakoupená za účelem obchodování bude vykazována podle IAS 2 Zásoby. Kryptoměna vytěžená za účelem dlouhodobé držby bude vykazována podle IAS 38 Nehmotná aktiva. Pro oceňování zásob zvolila účetní jednotka metodu FIFO.

Účetní jednotka používá následující analytické účty:

121/1 – Zemědělské produkty

121/2 – XMR

123/2 – XMR

131/1 – Pořízení BTC

131/2 – Pořízení ETH

132/1 – BTC

132/2 – ETH

Účetní operace společnosti Agricultor v roce 2022 související s kryptoměny:

- 1) 15. 3. 2022 společnost nakoupila 0,25 BTC na burze při kurzu 953 808 Kč/BTC. Burzovní poplatek činil 63 Kč.
- 2) 16. 4. 2022 společnost nakoupila v internetovém obchodě Alza.cz kancelářské potřeby. Útratu zaplatila přes českou platební bránu confirmo.net v BTC, úbytek zásoby kryptoměny činil 0,005 165 BTC.
- 3) 27. 6. 2022 společnost nakoupila 0,2 BTC na burze při kurzu 511 680 Kč/BTC. Burzovní poplatek činil 78 Kč.
- 4) 1. 7. 2022 společnost koupila 10 ks skotu. Zaplatila za ně dodavateli v BTC, úbytek zásoby kryptoměny činil 0,350 265 BTC.
- 5) 31. 7. 2022 společnost účtuje o vytěžení a převedení 5 XMR do majetku. S vytěžením daného množství kryptoměny souvisí následující náklady: odpis počítače 760 Kč, odpis softwaru 1 020 Kč, odpis budovy 430 Kč, hrubá mzda pracovníka 2 870 Kč, spotřeba elektřiny 3 320 Kč, ostatní poplatky 427 Kč.
- 6) 14. 8. 2022 společnost prodala odběrateli 400 litrů mléka, přírůstek zásoby kryptoměny činil 0,027 986 BTC. Vlastní náklady činily 10 Kč/litr.
- 7) 16. 8. 2022 společnost koupila 2,65 ETH na burze při kurzu 46 056 Kč/ETH. Burzovní poplatek činil 39 Kč.
- 8) 11. 9. 2022 společnost koupila 1,8 ETH na burze při kurzu 42 744 Kč/ETH. Burzovní poplatek činil 38 Kč.
- 9) 30. 9. 2022 proběhla v Bitcoin Coffee v Praze obchodní schůzka se zástupci společnosti, jež by se mohla stát potenciálním odběratelem. Celkem společnost zaplatila za občerstvení 0,001 889 BTC.
- 10) 17. 10. 2022 společnost koupila 6 ETH na burze při kurzu 28 932 Kč/ETH. Burzovní poplatek činil 78 Kč.
- 11) 8. 11. 2022 společnost prodala na burze 2,25 ETH při kurzu 38 130 Kč/ETH. Burzovní poplatek činil 110 Kč.
- 12) 10. 12. 2022 společnost prodala odběrateli 2 300 litrů mléka. Přírůstek zásoby kryptoměny byl 0,00275 BTC. Vlastní náklady činily 10 Kč/litr.

- 13) 29. 12. 2022 společnost účtuje o vytěžení a převedení 12 XMR do majetku.  
S vytěžením daného množství kryptoměny souvisí následující náklady: odpis počítače 1 560 Kč, odpis softwaru 2 364 Kč, odpis budovy 1 080 Kč, hrubá mzda pracovníka 5 376 Kč, spotřeba elektřiny 7 176 Kč, ostatní poplatky 990 Kč.
- 14) 31. 12. 2022 společnost přecenila vytěženou kryptoměnu XMR na reálnou hodnotu 3 262 Kč/XMR.

Evidence stavu zásob BTC a ETH v roce 2022 – viz **tabulka 10**.

Tabulka 10: Výpočet zisku z prodeje kryptoměn metodou FIFO

| <b>METODA FIFO</b> |                     |               |             |                             |                         |               |             |                          |                                    |
|--------------------|---------------------|---------------|-------------|-----------------------------|-------------------------|---------------|-------------|--------------------------|------------------------------------|
| <b>datum</b>       | <b>množství BTC</b> |               |             | <b>cena za BTC<br/>(Kč)</b> | <b>celková cena CZK</b> |               |             | <b>kurz BTC<br/>(Kč)</b> | <b>zisk / ztráta<br/>z prodeje</b> |
|                    | <b>nákup</b>        | <b>prodej</b> | <b>stav</b> |                             | <b>nákup</b>            | <b>prodej</b> | <b>stav</b> |                          |                                    |
| 15.03.2022         | 0,25                |               | 0,250000    | 953 808,00                  | 238 515,00              |               | 238 515,00  | 953 808,00               |                                    |
| 16.04.2022         |                     | 0,005165      | 0,244835    | x                           |                         | 4 926,42      | 233 588,58  | 918 126,14               | -184,30                            |
| 27.06.2022         | 0,20                |               | 0,444835    | 511 680,00                  | 102 414,00              |               | 336 002,58  | 511 680,00               |                                    |
| 01.07.2022         |                     | 0,350265      | 0,094570    | x                           |                         | 287 472,00    | 48 530,58   | 487 494,31               | -116 719,81                        |
| 14.08.2022         | 0,027986            |               | 0,122556    | 583 834,10                  | 16 339,18               |               | 32 191,40   | 583 834,10               |                                    |
| 30.09.2022         |                     | 0,001889      | 0,120667    | x                           |                         | 966,56        | 31 224,84   | 504 013,16               | -14,48                             |
| 10.12.2022         | 0,05750             |               | 0,178167    | 397 097,31                  | 22 833,10               |               | 54 057,93   | 397 097,31               |                                    |
| <b>datum</b>       | <b>množství ETH</b> |               |             | <b>cena za ETH<br/>(Kč)</b> | <b>celková cena CZK</b> |               |             | <b>kurz ETH<br/>(Kč)</b> | <b>zisk / ztráta<br/>z prodeje</b> |
|                    | <b>nákup</b>        | <b>prodej</b> | <b>stav</b> |                             | <b>nákup</b>            | <b>prodej</b> | <b>stav</b> |                          |                                    |
| 16.08.2022         | 2,65                |               | 2,65        | 46 056,00                   | 122 087,40              |               | 122 087,40  | 46 056,00                |                                    |
| 11.09.2022         | 1,80                |               | 4,45        | 42 744,00                   | 76 977,20               |               | 199 064,60  | 42 744,00                |                                    |
| 17.10.2022         | 6,00                |               | 10,45       | 28 932,00                   | 173 670,00              |               | 372 734,60  | 28 932,00                |                                    |
| 08.11.2022         |                     | 2,25          | 8,20        | x                           |                         | 103 626,00    | 269 108,60  | 38 130,00                | -17 833,50                         |
| <b>Celkem</b>      |                     |               |             |                             |                         |               |             |                          | <b>-134 752,08</b>                 |

Zdroj: Vlastní zpracování

V **tabulce 11** je demonstrováno zaúčtování výše uvedených transakcí podle českých právních předpisů a IAS/IFRS. Zaúčtované jsou pouze transakce spojené přímo s kryptoměny.

Tabulka 11: Výňatek z účetního deníku – zaúčtované transakce podle českých právních předpisů a IAS/IFRS

| Č. | Popis účetní operace         | a) české právní předpisy |       |       | b) IAS/IFRS |       |       |
|----|------------------------------|--------------------------|-------|-------|-------------|-------|-------|
|    |                              | Kč                       | MD    | D     | Kč          | MD    | D     |
| 1. | Pořízení BTC                 | 238 452,00               | 131/1 | 221   | 238 452,00  | 131/1 | 221   |
|    | Poplatek burze               | 63,00                    | 131/1 | 221   | 63,00       | 131/1 | 221   |
|    | Převedení BTC do majetku     | 238 515,00               | 132/1 | 131/1 | 238 515,00  | 132/1 | 131/1 |
| 2. | Nákup kancelářských potřeb   | 4 962,42                 | 501   | 132/1 | 4 962,42    | 501   | 132/1 |
| 3. | Pořízení BTC                 | 102 336,00               | 131/1 | 221   | 102 336,00  | 131/1 | 221   |
|    | Poplatek burze               | 78,00                    | 131/1 | 221   | 78,00       | 131/1 | 221   |
|    | Převedení BTC do majetku     | 102 414,00               | 132/1 | 131/1 | 102 414,00  | 132/1 | 131/1 |
| 4. | Pořízení skotu               | 287 472,00               | 042   | 321   | 287 472,00  | 042   | 321   |
|    | Zařazení skotu do majetku    | 287 472,00               | 026   | 042   | 287 472,00  | 026   | 042   |
|    | Zaplacení faktury dodavateli | 287 472,00               | 321   | 132/1 | 287 472,00  | 321   | 132/1 |
| 5. | Vytěžení XMR                 | 8 827,00                 | 121   | 581   | 8 827,00    | 041   | 587   |
|    | Snížení nedokončené výroby   | 8 827,00                 | 581   | 121   | -           | -     | -     |
|    | Převod XMR do majetku        | 8 827,00                 | 123/2 | 583   | 8 827,00    | 019   | 041   |

|     |                                       |            |       |       |            |       |       |
|-----|---------------------------------------|------------|-------|-------|------------|-------|-------|
| 6.  | Faktura vydaná za prodané výrobky     | 16 339,18  | 311   | 601   | 16 339,18  | 311   | 601   |
|     | Výdejka výrobků ze skladu             | 4 000,00   | 583   | 123   | 4 000,00   | 583   | 123   |
|     | Přijatá úhrada v BTC od prodávajícího | 16 339,18  | 131/1 | 311   | 16 339,18  | 131/1 | 311   |
|     | Převedení BTC do majetku              | 16 339,18  | 132/1 | 131/1 | 16 339,18  | 132/1 | 131/1 |
| 7.  | Pořízení ETH                          | 122 048,40 | 131/2 | 221   | 122 048,40 | 131/2 | 221   |
|     | Poplatek burze                        | 39,00      | 131/2 | 221   | 39,00      | 131/2 | 221   |
|     | Převedení ETH do majetku              | 122 087,40 | 132/2 | 131/2 | 122 087,40 | 132/2 | 131/2 |
| 8.  | Pořízení ETH                          | 76 939,20  | 131/2 | 221   | 76 939,20  | 131/2 | 221   |
|     | Poplatek burze                        | 38,00      | 131/2 | 221   | 38,00      | 131/2 | 221   |
|     | Převedení ETH do majetku              | 76 977,20  | 132/2 | 131/2 | 76 977,20  | 132/2 | 131/2 |
| 9.  | Výdaje na reprezentaci                | 966,56     | 513   | 132/1 | 966,56     | 513   | 132/1 |
| 10. | Pořízení ETH                          | 173 592,00 | 131/2 | 221   | 173 592,00 | 131/2 | 221   |
|     | Poplatek burze                        | 78,00      | 131/2 | 221   | 78,00      | 131/2 | 221   |
|     | Převedení ETH do majetku              | 173 670,00 | 132/2 | 131/2 | 173 670,00 | 132/2 | 131/2 |
| 11. | Úbytek ETH z majetku                  | 103 626,00 | 504   | 132/2 | 103 626,00 | 504   | 132/2 |
|     | Poplatek burze                        | 110,00     | 568   | 221   | 110,00     | 568   | 221   |
|     | Tržby z prodeje ETH                   | 85 792,00  | 221   | 604   | 85 792,50  | 221   | 604   |
| 12. | Faktura vydaná za prodané výrobky     | 22 833,00  | 311   | 601   | 22 833,00  | 311   | 601   |
|     | Výdejka výrobků ze skladu             | 13 000,00  | 583   | 123/1 | 13 000,00  | 583   | 123/1 |
|     | Přijatá úhrada v BTC od prodávajícího | 22 833,00  | 132/1 | 311   | 22 833,00  | 132/1 | 311   |
| 13. | Vytěžení XMR                          | 18 546,00  | 121   | 581   | 18 546,00  | 041   | 587   |
|     | Snížení nedokončené výroby            | 18 546,00  | 581   | 121   | -          | -     | -     |

|                       |           |       |     |           |     |     |
|-----------------------|-----------|-------|-----|-----------|-----|-----|
| Převod XMR do majetku | 18 546,00 | 123/2 | 583 | 18 546,00 | 019 | 041 |
|-----------------------|-----------|-------|-----|-----------|-----|-----|

Zdroj: Vlastní zpracování

V **tabulce 12** je uveden vliv transakcí na výsledek hospodaření společnosti Agricultor, s.r.o. podle českých právních předpisů.

Tabulka 12: Vliv transakcí na výsledek hospodaření společnosti v případě českých právních předpisů a IAS/IFRS

| Datum         | Výnos                | Náklad               | Výsledek hospodaření |
|---------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 16.04.2022    |                      | 4 962,42 Kč          | -4 962,42 Kč         |
| 31.07.2022    | 8 827,00 Kč          | 8 827,00 Kč          | 0,00 Kč              |
| 14.08.2022    | 16 339,18 Kč         | 4 000,00 Kč          | 12 339,18 Kč         |
| 30.09.2022    |                      | 966,56 Kč            | -966,56 Kč           |
| 08.11.2022    | 85 792,00 Kč         | 103 736,00 Kč        | -17 944,00 Kč        |
| 10.12.2022    | 22 833,00 Kč         | 13 000,00 Kč         | 9 833,00 Kč          |
| 29.12.2022    | 18 546,00 Kč         | 18 546,00 Kč         | 0,00 Kč              |
| <b>Celkem</b> | <b>124 964,18 Kč</b> | <b>154 037,98 Kč</b> | <b>-1 700,80 Kč</b>  |

Zdroj: Vlastní zpracování

Výsledek hospodaření společnosti, vypočtený jako rozdíl výnosů a nákladů, činí ztrátu v hodnotě 1 700,80 Kč, jak podle českých právních předpisů, tak podle IAS/IFRS.



## 5 Výsledky a diskuse

Výsledky mé bakalářské práce budou v následujících odstavcích porovnány s výsledky stejných nebo podobných prací autorů, kteří se touto problematikou rovněž zabývali.

V **tabulce 13** jsou porovnány výsledky mé práce (č. 1), bakalářské práce na téma „Kryptoměny dle IFRS a českých účetních předpisů“ (č. 2) (Kuznetcova, 2019) a diplomové práce na téma „Daňové a účetní aspekty kryptoměnových operací“ (č. 3) (Novotný, 2020).

Tabulka 13: Srovnání výsledků mé bakalářské práce s ostatními autory

| Č. | Těžba kryptoměn             |                          | Prodej a nákup kryptoměn |              |
|----|-----------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------|
|    | České právní předpisy       | IAS/IFRS                 | České právní předpisy    | IAS/IFRS     |
| 1. | Zásoby - nedokončená        | IAS 38 Nehmotná aktiva   | Zásoby - zboží           | IAS 2 Zásoby |
| 2. | Krátkodobý finanční majetek | IFRS 9 Finanční nástroje | Zásoby - zboží           | IAS 2 Zásoby |
| 3. | Zásoby - výrobky            | IAS 38 Nehmotná aktiva   | Zásoby - zboží           | IAS 2 Zásoby |

Zdroj: Vlastní zpracování

Č. 1. V mé bakalářské práci jsem se řídila doporučením MF ČR, podle kterého jsou kryptoměny účtovány v případě těžby jako zásoby (nedokončená výroba), v případě nákupu a prodeje jako zásoby (zboží). Podle interpretačního výboru IFRS jsou pak kryptoměny při nákupu a prodeji účtovány v souladu s IAS 2 Zásoby a při těžbě v souladu s IAS 38 Nehmotná aktiva.

Č. 2. Autorka bakalářské práce se řídila též nařízením MF ČR a vykazovala kryptoměnu při nákupu a prodeji jako zásobu v položce zboží, ale těžbu se rozhodla vykazovat jako krátkodobý finanční majetek. Podle IAS/IFRS vykazuje nákup a prodej kryptoměn také jako IAS 2 Zásoby, ovšem těžbu kryptoměny, na rozdíl od mé práce, vykazuje jako IFRS 9 Finanční nástroje.

Č. 3. Autor diplomové práce se řídil stejnými doporučeními, jaká jsou uvedena v mé bakalářské práci, avšak s jediným rozdílem, tím je vykazování nákupu a prodeje kryptoměn v položce výrobky. V mé práci jsou kryptoměny nejdříve vykazovány jako nedokončená výroba a poté jsou převedeny do výrobků.

## 6 Závěr

Tato bakalářská práce měla za cíl vymezit základní pojmy a principy fungování kryptoměn, zjistit, jaké jsou podmínky pro zdanění kryptoměn v České republice a ve světě, a porovnat způsoby účtování a vykazování kryptoměn podle českých právních předpisů a Mezinárodních standardů účetního výkaznictví (IFRS).

Kryptoměny nejsou v současné době regulovány ve všech státech světa. Každý stát přistupuje ke kryptoměnám podle vlastních legislativ, poněvadž neexistuje jednotná společná terminologie pro jejich regulaci.

První dva příklady praktické části práce porovnávají způsob zdanění kryptoměn v případě fyzických osob nepodnikajících a osob samostatně výdělečně činných. V příkladu 1 fyzická osoba nepodnikající kryptoměnu pouze nakupovala a prodávala, proto na konci roku 2022 za pomoci metody VAP vyčíslila zisk z prodeje kryptoměn a zdanila ho podle § 10 ostatní příjmy. V příkladu 2 se fyzická osoba rozhodla kryptoměnu těžit, musela tak ohlásit volnou živnost v oboru č. 56 Poskytování software, poradenství v oblasti informačních technologií, zpracování dat, hostingové a související činnosti a webové portály. Zisk z těžby kryptoměny zdanila podle § 7 příjmy ze samostatné činnosti. Příklad 3 demonstruje způsob zdanění kryptoměn u právnické osoby. Oproti fyzické osobě si právnická osoba mohla od základu daně odečíst např. náklady na dlouhodobý majetek nebo transakční poplatky.

Účetní úprava digitálních měn není jednoznačná, jelikož tento typ měn neodpovídá přesně definicím konkrétních účetních položek. Účetní jednotky se řídí pouze doporučeními, jak s tímto druhem měny nakládat.

Příklad 4 se zabývá účtováním a vykazováním kryptoměn podle českých právních předpisů a IAS/IFRS u fiktivní společnosti, která přijímá a provádí platby v kryptoměnách a jeden typ kryptoměny i těží. Společnost vykazuje kryptoměny podle českých právních předpisů na základě doporučení MF ČR, a to těžbu jako nedokončenou výrobu, kterou následně převádí do výrobků a oceňuje ji náklady na pořízení, v případě nákupu a prodeje jako zboží oceněné pořizovací cenou. U Mezinárodních standardů účetního výkaznictví vykazuje společnost nákup a prodej kryptoměn v souladu s IAS 2 Zásoby a oceňuje ji v pořizovací ceně, těžbu kryptoměn pak v souladu s IAS 38 Nehmotná aktiva oceňuje ve vyšší nákladů na pořízení.

Výsledek hospodaření společnosti podle českých právních předpisů i podle IAS/IFRS vychází v hodnotě -1700,80 Kč. Společnost tudíž za rok 2022 vykazuje ztrátu.

## 7 Seznam použitých zdrojů

ANON. 2022. Speciál: Krypto a daně u nás a ve světě - kompletní průvodce. In: *Btctip.cz* [online]. 2. 1. 2022 [cit. 2023-02-15]. Dostupné z: <https://btctip.cz/special-krypto-a-dane-u-nas-a-ve-svete-kompletni-pruvodce/>

BITCOIN PROJEC. 2023. Who owns bitcoin.org? *Bitcoin.org* [online]. © 2023 [cit. 2023-02-15]. Dostupné z: <https://bitcoin.org/en/about-us#owntxt-title>

BITCOIN.COM. 2022. What is Bitcoin? *Bitcoin.com* [online]. © 2022 [cit. 2022-12-15]. Dostupné z: <https://www.bitcoin.com/get-started/what-is-bitcoin/>

BOHUŠOVÁ, H. 2008. *Harmonizace účetnictví a aplikace IAS/IFRS. Vybrané IAS/IFRS v podmínkách českých podniků*. Praha: ASPI. ISBN 978-80-7357-366-9

COINMARKETCAP. 2023a. About CoinMarketCap. *Coinmarketcap.com* [online]. © 2023 [cit. 2023-02-15]. Dostupné z: <https://coinmarketcap.com/about/>

COINMARKETCAP. 2023b. Today's Cryptocurrency Prices by Market Cap. *Coinmarketcap.com* [online]. © 2023 [cit. 2023-02-15]. Dostupné z: <https://coinmarketcap.com/>

FRANKENFIELD, J. 2022. What Is Ethereum and How Does It Work? In: *Investopedia.com* [online]. 27. 9. 2022 [cit. 2023-02-15]. Dostupné z: <https://www.investopedia.com/terms/e/ethereum.asp>

HANYCH, M., DRGOVÁ, A., GREMLICA, M. 2018. *Zdanění kryptoměn*. Brno: Michal Hanych. ISBN 978-80-87934-07-4.

HAUZAROVÁ, M. 2016. Účetnictví pro začátečníky - 5. díl. In: *Portal.pohoda.cz* [online]. 17. 8. 2016 [cit. 2023-02-15]. Dostupné z: <https://portal.pohoda.cz/dane-ucetnictvi-mzdy/ucetnictvi/ucetnictvi-pro-zacatecniky-%E2%80%93-5-dil/>

HICKS, C. 2023. What is Tether? How does it work? In: *Forbes.com* [online]. 21. 2. 2023 [cit. 2023-02-25]. Dostupné z: <https://www.forbes.com/advisor/investing/cryptocurrency/what-is-tether-usdt/>

HOVORKA, J., TŮMA, O. 2020. Odklad, nebo definitivní konec? EET očima expertů. In: *Penize.cz* [online]. 27. 11. 2020 [cit. 2023-02-15]. Dostupné z: <https://www.penize.cz/elektronicka-evidence-trzeb-eet/422393-odklad-nebo-definitivni-konec-eet-ocima-expertu>

HÝBLOVÁ, E., HAMPL, F. 2020. *Mezinárodní standardy účetního výkaznictví - Studijní text*. Brno: Masarykova univerzita. ISBN 978-80-210-9580-9

INTERPRETAČNÍ VÝBOR IFRS. 2019. Holdings of cryptocurrencies. In: [www.ifrs.org](http://www.ifrs.org) [Online]. 21.06.2019 [cit.2022-02-28]. Dostupné z: <https://www.ifrs.org/content/dam/ifrs/supporting-implementation/agenda-decisions/2019/holdings-of-cryptocurrencies-june-2019.pdf>.

JÍLEK, J., SVOBODOVÁ, J. 2012. *Účetnictví podle mezinárodních standardů účetního výkaznictví 2012*. Praha: GRADA Publishing, a.s. ISBN 978-80-247-4255-7

KMEŤ, M. 2022. Kryptoměna: Co to je, a jaké jsou její výhody a nevýhody. In: [Burzovnisvet.cz](http://Burzovnisvet.cz) [online]. 14. 3. 2022 [cit. 2023-02-15]. Dostupné z: <https://burzovnisvet.cz/skola-burziana/kryptomena-co-to-je-a-jake-jsou-jeji-vyhody-a-nevyhody/#:~:text=V%C3%BDhody%20kryptom%C4%9Bn%20Anonymita%3A%20Pro%20u%C5%BEivatele%2C%20kte%C5%99%C3%AD%20cht%C4%9Bj%C3%AD%20m%C3%ADt,zaznamen%C3%A1v%C3%A1na%20v%20otev>

KOLEKTIV AUTORŮ. 2022. *Cvičení z účetnictví pro podnikatele*. Praha: Česká zemědělská univerzita v Praze. ISBN 978-80-213-2740-5

KŘÍDA. 2021. Zdaňování kryptoměn. In: [Krida.cz](http://Krida.cz) [online]. 13. 9. 2021 [cit. 2023-02-15]. Dostupné z: <https://www.krida.cz/rady-a-tipy/ucetni-radce/zdanovani-kryptomen>

KUZNETCOVA, K. 2019. *Kryptoměny dle IFRS a českých účetních předpisů* [online]. Praha. Bakalářská práce. Vysoká škola ekonomická v Praze, Katedra finančního účetnictví a auditingu [cit. 2023-11-03]. Vedoucí práce Jan Hospodka. Dostupné na: <https://vskp.vse.cz/77753>

LÁNSKÝ, J. 2018. *Kryptoměny*. Praha: C. H. Beck. ISBN 978-80-7400-722-4.

MF ODBOR 16. Stanovisko k reprodukční pořizovací ceně po 1.1.2021. In: [www.mfcr.cz](http://www.mfcr.cz). [Online].16.06.2022. [cit.2023-07-03].Dostupné z: [https://www.mfcr.cz/assets/cs/media/2022-05-12\\_Stenovisko-k-reprodukcni-porizovaci-cene-po-1-1-2021.pdf](https://www.mfcr.cz/assets/cs/media/2022-05-12_Stenovisko-k-reprodukcni-porizovaci-cene-po-1-1-2021.pdf).

NOVOTNÝ, L. 2020. *Daňové a účetní aspekty kryptoměnových operací* [online]. Brno. Diplomová práce. Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská [cit. 2023-11-03].

Vedoucí práce Pavel Svirák. Dostupné na: <https://dspace.vutbr.cz/bitstream/handle/11012/192625/final-thesis.pdf?sequence=-1&isAllowed=y>

ODBOR 75 - VÝKAZNICTVÍ STÁTU. 2018. Sdělení Ministerstva financí k účtování a vykazování digitálních měn. In: *Mfcr.cz* [online]. 15. 5. 2018 [cit. 2023-02-15]. Dostupné z: <https://www.mfcr.cz/cs/verejny-sektor/ucetnictvi-a-ucetnictvi-statu/ucetnictvi-podnikatelu-a-neziskoveho-sek/aktuality-a-metodicka-podpora/2018/sdeleni-ministerstva-financi-k-uctovani-31864>

PORTÁL FINEX. 2019. Zdanění kryptoměn - Kompletní návod pro rok 2023. In: *Finex.cz* [online]. 10. 3. 2019 [cit. 2023-02-15]. Dostupné z: <https://finex.cz/zdaneni-kryptomen-kompletni-navod/#tezba-kryptomen-dane>

PRIZKER, Y. 2020. *Vynález jménem Bitcoin*. Praha: Braiins Systems. ISBN 978-80-907975-0-5

ROSULEK, M. 2021. Kryptoměna Bitcoin: Výhody a nevýhody. In: *Chytryprevod.cz* [online]. 1. 2. 2021 [cit. 2023-02-15]. Dostupné z: [https://chytryprevod.cz/kryptomena-bitcoin-vyhody-nevyhody/#Nevyhody\\_Bitcoinu](https://chytryprevod.cz/kryptomena-bitcoin-vyhody-nevyhody/#Nevyhody_Bitcoinu)

RUTTEOVÁ, L., STRAŠÁK, P. 2022. Jak na zdanění kryptoměn - kompletní návod. In: *Banky.cz* [online]. 11. 2. 2022 [cit. 2023-02-15]. Dostupné z: <https://www.banky.cz/clanky/jak-na-zdaneni-kryptomen-kompletni-navod/>

SKÁLOVÁ, J., SUKOVÁ, A. 2022. *Podvojně účetnictví 2022*. Praha: Grada. ISBN 978-80-271-3595-0

STATISTA. 2022. Bitcoin (BTC), Ethereum (ETH) dominance - their market cap relative to the market cap of all other cryptocurrencies in the world - on November 15, 2022. *Statista.com* [online]. © 2023 [cit. 2023-02-15]. Dostupné z: <https://www.statista.com/statistics/1269302/crypto-market-share/>

STROUKAL, D., SKALICKÝ, J. 2021. *Bitcoin a jiné kryptopeníze budoucnosti*. Praha: Grada. ISBN 978-80-271-1043-8

ŠTEKER, K., OTRUSINOVÁ, M. 2021. *Jak číst účetní výkazy*. Praha: Grada. ISBN 978-80-271-3184-6

VAJ. 2022. Těžba kryptoměn jako lákadlo zaručeného výtěžku. Co je k tomu potřeba a na co si dát pozor. In: *E15.cz* [online]. 18. 6. 2022 [cit. 2023-02-15]. Dostupné z: <https://www.e15.cz/tezba-kryptomen>

VALDER, A. 2004. *Účetnictví pro podnikatele*. Praha: Česká zemědělská univerzita v Praze. ISBN 978-80-213-2740-5

WEATHERS, M. 2019. The unsolved math problem which could be worth a billion dollars. In: *Youtube.com* [online]. 11. 7. 2019 [cit. 2023-02-15]. Dostupné z: [https://www.youtube.com/watch?v=8COArd\\_EREw&ab\\_channel=MatthewWeathers](https://www.youtube.com/watch?v=8COArd_EREw&ab_channel=MatthewWeathers)

WOLF, K. 2019. Jak vlády řeší kryptoměny? Některé je staví mimo zákon, jiné daní. Tlak na regulaci sílí. In: *Lupa.cz* [online]. 30. 4. 2019 [cit. 2023-02-15]. Dostupné z: <https://www.lupa.cz/clanky/jak-vlady-resi-kryptomeny-nektere-je-stavi-mimo-zakon-jine-dani-tlak-na-regulaci-sili/>

ZIGNALY. 2022. Cryptocurrency Taxes Around the World - The Complete Guide for 2021. In: *Zignaly.com* [online]. 19. 5. 2022 [cit. 2023-02-15]. Dostupné z: <https://zignaly.com/crypto-knowledge-base/cryptocurrency-taxes>

IAS 2 - Inventories

IAS 38 – Intangible Assets

## **8 Seznam obrázků, grafů, tabulek, schémat, příloh a zkratk**

### **8.1 Seznam obrázků**

|   |    |
|---|----|
| Obrázek 1: Převod obrázku pomocí algoritmu SHA 256 do šestnáctkové soustavy a binární soustavy..... | 16 |
|---|----|

### **8.2 Seznam grafů**

|   |    |
|---|----|
| Graf 1: Vývoj hodnoty BTC v letech 2016–2022 (v tis. Kč).....   | 18 |
| Graf 2: Vývoj hodnoty ETH v letech 2016–2022 (v tis. Kč).....   | 19 |
| Graf 3: Tržní kapitalizace jednotlivých kryptoměn k tržní kapitalizaci všech kryptoměn na světě, k 15. 11. 2022 ..... | 21 |

### **8.3 Seznam tabulek**

|   |    |
|---|----|
| Tabulka 1: Kryptoměny s největším objemem obchodů k 17. 2. 2023 v tis. Kč .....                               | 20 |
| Tabulka 2: Zdanění kryptoměn ve světě .....   | 37 |
| Tabulka 3: Výpočet zisku z prodeje kryptoměn metodou VAP .....  | 39 |
| Tabulka 4: Výpočet daně z příjmů fyzických osob.....  | 40 |
| Tabulka 5: Výňatek z peněžního deníku OSVČ .....  | 41 |
| Tabulka 6: Výpočet daně z příjmů OSVČ .....   | 42 |
| Tabulka 7: Účetní deník PO.....   | 44 |
| Tabulka 8: Výkaz zisku a ztráty.....  | 45 |
| Tabulka 9: Výpočet daně z příjmů právnických osob.....  | 45 |
| Tabulka 10: Výpočet zisku z prodeje kryptoměn metodou FIFO.....   | 49 |
| Tabulka 11: Výňatek z účetního deníku – zaúčtované transakce podle českých právních předpisů a IAS/IFRS ..... | 50 |



Tabulka 12: Vliv transakcí na výsledek hospodaření společnosti v případě českých právních předpisů a IAS/IFRS ..... 52

Tabulka 13: Srovnání výsledků mé bakalářské práce s ostatními autory ..... 53

## 8.4 Seznam schémat

Schéma 1: Bitcoinová bločinka..... 17

Schéma 2: Pořízení zboží způsobem A..... 25

Schéma 3: Vyskladnění a následný prodej zboží způsobem A ..... 26

Schéma 4: Vznik nedokončené výroby/výrobků účtované způsobem A ..... 26

Schéma 5: Pořízení zboží způsobem B..... 27

Schéma 6: Uzavírání účetních knih způsobem B ..... 27

Schéma 7: Tvorba opravné položky ..... 29

Schéma 8: Výpočet roční daňové povinnosti (DPFO)..... 33

Schéma 9: Výpočet roční daňové povinnosti (DPPO)..... 34

## 8.5 Seznam příloh

Příloha 1 ..... 63

Příloha 2 ..... 64

## 8.6 Seznam použitých zkratk

|     |                     |
|-----|---------------------|
| BCH | Bitcoin Cash        |
| BNB | Binance Coin        |
| BTC | Bitcoin             |
| ČNB | Česká národní banka |

|        |  |
|--------|--|
| ČR     | Česká republika                          |
| DPFO   | Daň z příjmů fyzických osob              |
| DPH    | Daň z přidané hodnoty                    |
| DPPO   | Daň z příjmů právnických osob            |
| ETH    | Ethereum                                 |
| FAP    | Faktura přijatá                          |
| FIFO   | First in first out                       |
| IAS    | International accounting system          |
| IFRS   | International financial reporting system |
| kB     | Kilobajt                                 |
| Kč     | Česká koruna                             |
| OSVČ   | Osoba samostatně výdělečně činná         |
| P2P    | Peer-two-peer                            |
| PC     | Pořizovací cena                          |
| RAM    | Random Access Memory                     |
| s.r.o. | Společnost s ručením omezením            |
| SHA    | Secure Hash algorithm                    |
| USDT   | United States Dollar Tether              |
| VAP    | Vážený aritmetický průměr                |
| VÚD    | Vnitřní účetní doklad                    |
| XMR    | Monero                                   |

# Přílohy

## Příloha 1

Zásoby dělíme do následujících skupin (Šteker, Otrusinová, 2021):

- *Materiál* je pořízený nákupem nebo vlastní výrobou. V položce materiálu se vykazují suroviny, pomocné látky, provozovací látky, náhradní díly, obaly a obalové materiály, movité věci s dobou použitelnosti kratší než jeden rok, drobný hmotný majetek, pokusná zvířata.
- *Nedokončená výroba a polotovary* jsou zásoby pořízené vlastní výrobou v účetní jednotce. Za nedokončenou výrobu se považují produkty, které neprošly celým výrobním procesem a nejsou zcela dokončeny.
- *Výrobky* jsou zásoby vlastní výroby určené k prodeji nebo ke spotřebě účetní jednotky.
- *Zboží* obsahuje movité věci a zvířata, která byla pořízena za účelem prodeje. Za zboží mohou být také považovány výrobky, které byly aktivovány a předány do vlastních prodejen, a zvířata vlastního chovu, jež dospěla, byla aktivována a určena k prodeji.
- *Mladá a ostatní zvířata a jejich skupiny* jsou pořízeny vlastním chovem nebo nákupem. Jedná se především o mladá zvířata, zvířata ve výkrmu a zvířata nezařazená do dlouhodobého majetku, materiálu nebo zboží.
- *Poskytnuté zálohy na zásoby* obsahují krátkodobé a dlouhodobé zálohy poskytnuté na pořízení zásob.

## ÚČTOVÝ ROZVRH PRO PODNIKATELE

**Účtová třída 0 – Dlouhodobý majetek**

- 01 - Dlouhodobý nehmotný majetek**  
 012 - Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje  
 013 - Software  
 014 - Ostatní ocenitelná práva  
 017 - Goodwill  
 019 - Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek

**02 - Dlouhodobý hmotný majetek - odpisovaný**

- 021 - Stavby  
 022 - Hmotné movité věci a jejich soubory  
 025 - Pěstitelské celky trvalých porostů  
 026 - Dospělá zvířata a jejich skupiny  
 029 - Jiný dlouhodobý hmotný majetek

**03 - Dlouhodobý hmotný majetek - neodpisovaný**

- 031 - Pozemky  
 032 - Umělecká díla a sbírky

**04 - Nedokončený dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek**

- 041 - Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek  
 042 - Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek  
 043 - Pořízení dlouhodobého finančního majetku.

**05 - Poskytnuté zálohy na dlouhodobý majetek**

- 051 - Poskytnuté zálohy a závdavky na DNM  
 052 - Poskytnuté zálohy a závdavky na DHM  
 053 - Poskytnuté zálohy a závdavky na DFM

**06 - Dlouhodobý finanční majetek**

- 061 - Podíly - ovládaná nebo ovládající osoba  
 062 - Podíly - podstatný vliv  
 063 - Ostatní cenné papíry a podíly  
 065 - Dluhové cenné papíry držené do splatnosti  
 066 - Zápůjčky a úvěry - ovládaná nebo ovládající osoba,  
 067 - Zápůjčky a úvěry - podstatný vliv  
 068 - Zápůjčky a úvěry - ostatní  
 069 - Jiný dlouhodobý finanční majetek

**07 - Oprávky k dlouhodobému nehmotnému majetku**

- 072 - Oprávky k nehmotným výsledkům výzkumu a vývoje  
 073 - Oprávky k software  
 074 - Oprávky k ostatním ocenitelným právům  
 077 - Oprávky ke goodwillu  
 079 - Oprávky k ostatnímu dlouhodobému nehmotnému majetku

**08 - Oprávky k dlouhodobému hmotnému majetku**

- 081 - Oprávky ke stavbám  
 082 - Oprávky k samostatným movitým věcem a souborům movitých věcí  
 085 - Oprávky k pěstitelským celkům trvalých porostů  
 086 - Oprávky k dospělým zvířatům a jejich skupinám  
 089 - Oprávky k jinému dlouhodobému hmotnému majetku

**09 - Opravné položky k dlouhodobému majetku**

- 091 - Opravná položka k dlouhodobému nehmotnému majetku  
 092 - Opravná položka k dlouhodobému hmotnému majetku  
 093 - Opravná položka k dlouhodobému nedokončenému nehmotnému majetku  
 094 - Opravná položka k dlouhodobému nedokončenému hmotnému majetku  
 095 - Opr. pol. k poskyt. zálohám a závdavkům na dl. maj.  
 096 - Opravná položka k dlouhodobému finančnímu majetku  
 097 - Očehož rozdíly k nabytému majetku  
 098 - Oprávky k očeňovacímu rozdílu k nabytému majetku

**Účtová třída 1 - Zásoby****11 - Materiál**

- 111 - Pořízení materiálu  
 112 - Materiál na skladě  
 119 - Materiál na cestě

**12 - Zásoby vlastní činnosti**

- 121 - Nedokončená výroba  
 122 - Polotovary vl. výroby  
 123 - Výrobky  
 124 - Mladá a ostatní zvířata a jejich skupiny

**13 - Zboží**

- 131 - Pořízení zboží  
 132 - Zboží na skladě a v prodejnách  
 139 - Zboží na cestě

**15 - Poskytnuté zálohy na zásoby**

- 151 - Poskytnuté zálohy a závdavky na materiál  
 152 - Poskytnuté zálohy a závdavky na zvířata  
 153 - Poskytnuté zálohy a závdavky na zboží

**19 - Opravné položky (OP) k zásobám**

- 191 - Opravná položka k materiálu  
 192 - Opravná položka k nedokončené výrobě  
 193 - Opravná položka k polotovarům  
 194 - Opravná položka k výrobkům  
 195 - Opravná položka k mladým a ostatním zvířatům a jejich skupinám  
 196 - Opravná položka ke zboží  
 197 - OP k zálohám a závdavkům na materiál  
 198 - OP k zálohám a závdavkům na zboží  
 199 - OP k zálohám a závdavkům na zvířata

**Účtová třída 2 – Krátkodobí finanční majetek a peněžní prostředky****21 – Peněžní prostředky v pokladně**

- 211 - Pokladna  
 213 - Ceniny

**22 – Peněžní prostředky na účtech**

- 221 – Peněžní prostředky na účtech

**23 – Krátkodobé úvěry**

- 231 - Krátkodobé dluhy k úvěrovým institucím  
 232 - Eskontní úvěry

**24 – Krátkodobé finanční výpomoci**

- 241 - Emitované krátkodobé dluhopisy  
 249 - Ostatní krátkodobé finanční výpomoci

**25 – Krátkodobý finanční majetek**

- 251 - Majetkové cenné papíry k obchodování  
 252 - Vlastní podíly  
 253 - Dluhové cenné papíry k obchodování  
 254 - Podíly - ovládaná nebo ovládající osoba  
 255 - Vlastní dluhopisy  
 256 - Dluhové cenné papíry se splatností do 1 roku držené do splatnosti  
 257 - Ostatní cenné papíry  
 259 - Pořizování krátkodobého finančního majetku

**26 – Převody mezi finančními účty**

- 261 - Peníze na cestě

**29 – Opravné položky ke krátkodobému finančnímu majetku**

- 291 - Opravná položka ke krátkodobému finančnímu majetku

**Účtová třída 3 - Zúčtovací vztahy****31 - Pohledávky (krátkodobé i dlouhodobé)**

- 311 - Pohledávky z obchodních vztahů (Odběratelé)  
 312 - Směnky k inkasu  
 313 - Pohledávky za eskontované cenné papíry  
 314 - Poskytnuté zálohy a závdavky – dlouhodobé i krátkodobé  
 315 - Ostatní pohledávky

**32 – Závazky (krátkodobé)**

- 321 - Dluhy z obchodních vztahů (Dodavatelé)  
 322 - Směnky k úhradě  
 324 - Přijaté provozní zálohy a závdavky  
 325 - Ostatní dluhy

**33 - Zúčtování se zaměstnanci a institucemi**

- 331 - Zaměstnanci  
 333 - Ostatní dluhy vůči zaměstnancům  
 335 - Pohledávky za zaměstnanci  
 336 - Zúčtování s institucemi sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění

**34 - Zúčtování daní a dotací**

- 341 - Daň z příjmů  
 342 - Ostatní přímé daně  
 343 - Daň z přidané hodnoty  
 345 - Ostatní daně a poplatky  
 346 - Dotace ze státního rozpočtu  
 347 - Ostatní dotace  
 349 - Spojovací účet k DPH

**35 - Pohledávky za společníky**

- 351 - Pohledávky – ovládaná nebo ovládající osoba  
 352 - Pohledávky - podstatný vliv  
 353 - Pohledávky za upsaný základní kapitál  
 354 - Pohledávky za společníky při úhradě ztráty obchodní korporace  
 355 - Ostatní pohledávky za společníky obchodní korporace

**36 - Závazky ke společníkům**

- 361 - Dluhy - ovládaná nebo ovládající osoba  
 362 - Dluhy - podstatný vliv  
 364 - Dluhy ke společ. obch. korp. při rozdělování zisku  
 365 - Ostatní dluhy ke společníkům obchodní korporace  
 366 - Dluhy ke společníkům obch. korp. ze závislé činnosti  
 367 - Dluhy z upsaných nesplacených cenných papírů a vkladů

**37 - Jiné pohledávky a závazky**

- 371 - Pohledávky z prodeje obchodního závodu  
 372 - Dluhy z koupě obchodního závodu  
 373 - Pohledávky a dluhy z pevných termínových operací  
 374 - Pohledávky z pachtu obchodního závodu  
 375 - Pohledávky z emitovaných dluhopisů  
 376 - Nakoupené opce  
 377 - Prodané opce  
 378 - Jiné pohledávky  
 379 - Jiné dluhy

**38 - Přechnodné účty aktiv a pasiv**

- 381 - Náklady příštích období  
 382 - Komplexní náklady příštích období  
 383 - Výdaje příštích období  
 384 - Výnosy příštích období  
 385 - Příjmy příštích období  
 388 - Dohadné účty aktivní  
 389 - Dohadné účty pasivní

**39 - Opravná položka k zúčtovacím vztahům a vnitřní zúčtování**

- 391 - Opravná položka k pohledávkám
- 395 - Vnitřní zúčtování
- 398 - Spojovací účet při společnosti

#### Účtová třída 4 - Kapitálové účty a dlouhodobé závazky

##### 41 - Základní kapitál a kapitálové fondy

- 411 - Základní kapitál
- 412 - Emisní ážio
- 413 - Ostatní kapitálové fondy
- 414 - Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a dluhů
- 416 - Rozdíly z ocenění při přeměnách obch. korporací
- 417 - Rozdíly z přeměn obchodních korporací
- 418 - Oceň. rozdíly z přecenění při přeměnách obch. korporací
- 419 - Změny základního kapitálu

##### 42 - Fondy ze zisku a převedené výsledky hospodaření

- 421 - Rezervní fond
- 423 - Statutární fondy
- 426 - Jiný výsledek hospodaření minulých let
- 427 - Ostatní fondy
- 428 - Nerozdělený zisk minulých let
- 429 - Neuhrazená ztráta minulých let

##### 43 - Výsledek hospodaření

- 431 - Výsledek hospodaření ve schval. řízení
- 432 - Zálogy na podíly na zisku

##### 45 - Rezervy

- 451 - Rezervy podle zvláštních právních předpisů
- 453 - Rezerva na daň z příjmů
- 459 - Ostatní rezervy

##### 46 - Dlouhodobé závazky k úvěrovým institucím

- 461 - Dlouhodobé dluhy k úvěrovým institucím

##### 47 - Dlouhodobé závazky

- 471 - Dlouhodobé dluhy - ovládaná nebo ovládající osoba
- 472 - Dlouhodobé dluhy - podstatný vliv
- 473 - Vydané dluhopisy
- 474 - Dluhy z pachtu obchodního závodu
- 475 - Dlouhodobé přijaté zálohy a závdavky
- 478 - Dlouhodobé směnky k úhradě
- 479 - Jiné dlouhodobé dluhy

##### 48 - Odložené daňové závazky a pohledávka

- 481 - Odložený daňový závazek a pohledávka

##### 49 - Individuální podnikatel

- 491 - Účet individuálního podnikatele

#### Účtová třída 5 - Náklady

##### 50 - Spotřebované náklady

- 501 - Spotřeba materiálu
- 502 - Spotřeba energie
- 503 - Spotřeba ostatních neskladovatelných

- dodávek
- 504 - Prodané zboží

##### 51 - Služby

- 511 - Opravy a udržování
- 512 - Cestovné
- 513 - Náklady na reprezentaci
- 518 - Ostatní služby

##### 52 - Osobní náklady

- 521 - Mzdové náklady
- 522 - Příjmy společníků obchodní korporace ze závislé činnosti
- 523 - Odměny členům orgánů obch. korporace
- 524 - Zákonné sociální a zdravotní pojištění
- 525 - Ostatní sociální pojištění
- 526 - Sociální náklady individuálního podnikatele
- 527 - Zákonné sociální náklady
- 528 - Ostatní sociální náklady

##### 53 - Daň a poplatky

- 531 - Daň silniční
- 532 - Daň z nemovitých věcí
- 538 - Ostatní daně a poplatky

##### 54 - Jiné provozní náklady

- 541 - Zůstatková cena prodaného dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku
- 542 - Prodaný materiál
- 543 - Dary
- 544 - Smluvní pokuty a úroky z prodlení
- 545 - Ostatní pokuty a penále
- 546 - Odpisy pohledávek
- 547 - Mimořádné provozní náklady
- 548 - Ostatní provozní náklady
- 549 - Manka a škody z provozní činnosti

##### 55 - Odpisy, rezervy, komplexní náklady příštích období a opravné položky v provozní oblasti

- 551 - Odpisy DNM a DHM
- 552 - Tvorba a zúčtování rezerv podle zvláštních právních předpisů
- 554 - Tvorba a zúčtování ostatních rezerv
- 555 - Tvorba a zúčtování komplexních nákladů příštích období
- 557 - Zúčtování oprávek k oceňovacímu rozdílu k nabytému majetku
- 558 - Tvorba a zúčtování zákonných opravných položek v provozní činnosti
- 559 - Tvorba a zúčtování ostatních opravných položek v provozní činnosti

##### 56 - Finanční náklady

- 561 - Prodané cenné papíry a podíly

- 562 - Úroky
- 563 - Kursové ztráty
- 564 - Náklady z přecenění cenných papírů
- 565 - Mimořádné finanční náklady
- 566 - Náklady z finančního majetku
- 567 - Náklady z derivátových operací
- 568 - Ostatní finanční náklady
- 569 - Manka a škody na finančním majetku

##### 57 - Rezervy a opravné položky ve finanční oblasti

- 571 - Tvorba a zúčtování finančních rezerv
- 579 - Tvorba a zúčtování opravných položek ve finanční činnosti

##### 58 - Změny stavu zásob vlastní činnosti a aktivace

- 581 - Změna stavu nedokončené výroby
- 582 - Změna stavu polotovárů vlastní výroby
- 583 - Změna stavu výrobků
- 584 - Změna stavu zvířat
- 585 - Aktivace materiálu a zboží
- 586 - Aktivace vnitropodnikových služeb
- 587 - Aktivace DNM
- 588 - Aktivace DHM

##### 59 - Daň z příjmů, převodové účty a rezerva na daň z příjmů

- 591 - Daň z příjmů - splatná
- 592 - Daň z příjmů - odložená
- 595 - Dodatečné odvozy daně z příjmů
- 597 - Tvorba a zúčtování rezervy na daň z příjmů
- 598 - Převedení provozních a finančních nákladů
- 599 - Vnitropodnikové náklady

#### Účtová třída 6 - Výnosy

##### 60 - Tržby za vlastní výrobky a zboží

- 601 - Tržby za vlastní výrobky
- 602 - Tržby z prodeje služeb
- 604 - Tržby za zboží

##### 64 - Jiné provozní výnosy

- 641 - Tržby z prodeje dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku
- 642 - Tržby z prodeje materiálů
- 644 - Smluvní pokuty a úroky z prodlení
- 646 - Výnosy z odepsaných pohledávek

- 648 - Ostatní provozní výnosy
- 649 - Mimořádné provozní výnosy

##### 66 - Finanční výnosy

- 661 - Tržby z prodeje cenných papírů a podílů
- 662 - Úroky
- 663 - Kursové zisky
- 664 - Výnosy z přecenění cenných papírů
- 665 - Výnosy z dlouhodobého finančního majetku
- 666 - Výnosy z krátkodobého finančního majetku
- 667 - Výnosy z derivátových operací
- 668 - Ostatní finanční výnosy
- 669 - Mimořádné finanční výnosy

##### 69 - Převedové účty

- 697 - Převedení provozních výnosů
- 698 - Převedení finančních výnosů
- 699 - Vnitropodnikové výnosy

#### Účtová třída 7 - Závěrkové a podrozvahové účty

##### 70 - Účty rozvahové

- 701 - Počáteční účet rozvahový
- 702 - Konečný účet rozvahový

##### 71 - Účet zisků a ztrát

- 710 - Účet zisků a ztrát

##### 75 až 79 - Podrozvahové účty

- 75x - Majetek v úschově
- 76x - Podrozvahová aktiva
- 761 - Odepsané pohledávky
- 762 - Najatý majetek
- 77x - Podrozvahová pasiva
- 78x - Finanční nástroje
- 79x - Technické účty
- 799 - Pomocný účet

#### Účtové třídy 8 a 9 - Vnitropodnikové účetnictví