

EKONOMICKÁ UNIVERZITA V BRATISLAVE
FAKULTA HOSPODÁRSKEJ INFORMATIKY

Evidenčné číslo: 36122167630509316

**Účtovné a daňové aspekty držby a obchodovania s
kryptomenami**
Bakalárska práca

2023

Lenka Kuklová

EKONOMICKÁ UNIVERZITA V BRATISLAVE
FAKULTA HOSPODÁRSKEJ INFORMATIKY

**Účtovné a daňové aspekty držby a obchodovania s
kryptomenami**
Bakalárska práca

Študijný program: Účtovníctvo

Študijný odbor: Ekonómia a manažment

Školiace pracovisko: Katedra účtovníctva a audítorstva

Vedúci záverečnej práce: Ing. Petra Krišková, PhD.

Bratislava 2023

Lenka Kuklová

ABSTRAKT

KUKLOVÁ, Lenka: Účtovné a daňové aspekty držby a obchodovania s kryptomenami. – Ekonomická univerzita v Bratislave. Fakulta hospodárskej informatiky; Katedra účtovníctva a audítorstva – Vedúci záverečnej práce: Ing. Petra Krišková, PhD. – Bratislava: FHI, 2023, 46 s.

Táto bakalárska práca sa zameriava na účtovné a daňové aspekty obchodovania s kryptomenami. Ďalej sa zaoberá menšou charakteristikou, čo vlastne kryptomeny sú a tak isto stručné zobrazenie ich začiatkov. Práca obsahuje 4 kapitoly, v ktorých sa nachádza 7 tabuliek. Prvá kapitola je zameraná na teóriu a to hlavne o tom, čo kryptomeny sú, ako do nich môžeme investovať a tak isto sme charakterizovali reguláciu kryptomien na Slovensku. Druhá kapitola sa venuje stanoveniu hlavného cieľa ale taktiež vedľajších cieľov. V tretej kapitole s názvom *Metodika práce* sme charakterizovali a popísali použité metódy pri porovnávaní. Posledná kapitola sa zaoberá výsledkom bakalárskej práce. To znamená vysvetlenie, ako sa v účtovníctve podľa zákona kryptomeny oceňujú. Kapitola taktiež obsahuje aj súvislé účtovné prípady, v ktorých sme si vysvetlili, ako o kryptomenách účtujeme a tak isto obsahuje aj príklady, ako sa kryptomeny zdaňujú. V závere práce hodnotíme dosiahnuté výsledky a overujeme splnenie nášho hlavného cieľa a čiastkových cieľov.

Kľúčové slová: kryptomeny, virtuálna mena, bitcoin, blockchain, zdaňovanie, investovanie

ABSTRACT

KUKLOVÁ, Lenka: Accounting and tax aspects of holding and trading cryptocurrencies. - University of Economics in Bratislava. Faculty of economic informatics ; Department of Accounting and Auditing - Supervisor: Ing. Petra Krišková, PhD. – Bratislava: FHI, 2023, 46 p.

This bachelor's thesis focuses on the accounting and tax aspects of cryptocurrency trading. It also deals with a brief description of what cryptocurrencies certainly are and also a concise presentation of their beginnings. This work also contains 4 chapters, where 7 tables can be found. The first chapter is focused on theory, mainly about what cryptocurrencies are, how we can invest in them, and we were also dealing with the characterization of regulation of cryptocurrencies in Slovakia. The second part is dedicated to setting the main and secondary goals. The third chapter called *Methodology of the work*, we characterized and described the methods used in the comparison. The last chapter deals with the results of the bachelor thesis. Here is also an explanation of how cryptocurrencies are valued in accounting according to the law. The chapter also contains continuous accounting cases in which we explained how we account for cryptocurrencies and also includes examples of how cryptocurrencies are taxed. At the end of the work, we evaluate the achieved results and verify the fulfillment of our main goal and sub-goals.

Keywords: cryptocurrencies, virtual currency, bitcoin, blockchain, taxation, investing

Čestné vyhlásenie

Ako dolu podpísaná Lenka Kuklová vyhlasujem, že bakalársku prácu na tému „Účtovné a daňové aspekty držby a obchodovania s kryptomenami“ som vypracovala samostatne s použitím uvedenej literatúry a zdrojov.

V Bratislave dňa 12. mája 2023

.....

podpis študenta

Pod'akovanie

Vďaka patrí najmä vedúcemu záverečnej bakalárskej práce pani Ing. Petre Kriškovej, PhD. za jej odborné usmernenie, praktické rady a konzultácie. Tiež by som chcela poďakovať všetkým, ktorí sa akokoľvek podieľali pri vypracovávaní bakalárskej práce.

OBSAH

ÚVOD	9
1. ANALÝZA SÚČASNÉHO STAVU	10
1.1 KRYPTOMENY	10
1.1.1 História kryptomien.....	11
1.1.2 Výhody a nevýhody kryptomien.....	11
1.2 AKO FUNGUJÚ KRYPTOMENY.....	13
1.2.1 Blockchain.....	13
1.2.2 Ťaženie	13
1.2.3 Peňaženky	14
1.3 POPULÁRNE KRYPTOMENY.....	15
1.3.1 Bitcoin	15
1.3.2 Ethereum.....	15
1.3.3 Polkadot.....	16
1.4 INVESTOVANIE DO KRYPTOMIEN	18
1.4.2 Nákup kryptomeny	19
1.5 REGULÁCIA KRYPTOMIEN V SLOVENSKEJ REPUBLIKE	20
1.5.1 Zákony ovplyvňujúce kryptomeny	20
1.5.2 Dôsledok regulácii na cenu kryptomien.....	21
2. CIEĽ PRÁCE, METODIKA PRÁCE A METÓDY SKÚMANIA.....	22
3. VÝSLEDKY PRÁCE A DISKUSIA	25
3.1 OCEŇOVANIE KRYPTOMIEN.....	25
3.2 ÚČTOVNÉ ASPEKTY KRYPTOMIEN.....	27
3.3 ÚČTOVANIE KRYPTOMIEN.....	29
3.2.2 Účtovanie v podvojnom účtovníctve.....	29
3.3 DAŇOVÉ ASPEKTY KRYPTOMIEN	32
3.2.1 Príjem z kryptomien	33
3.3.2 Držanie kryptomien	35
3.3.3 Darovanie kryptomien.....	35
3.4 VÝPOČET DANE Z KRYPTOMIEN	36
3.4.1 Dane z kryptomien fyzických osôb.....	37
3.4.2 Zdaňovanie kryptomien ako FO podnikateľ a PO.....	38
ZÁVER.....	41
ZOZNAM POUŽITEJ LITERATÚRY	42

Zoznam tabuliek

<i>Tabuľka 1 Obstaranie virtuálnej meny kúpou</i>	<i>Chyba! Záložka nie je definovaná.</i>
<i>Tabuľka 2 Účtovanie kryptomeny ťažbou</i>	<i>Chyba! Záložka nie je definovaná.</i>
<i>Tabuľka 3 Fyzická osoba - nepodnikateľ</i>	<i>Chyba! Záložka nie je definovaná.</i>
<i>Tabuľka 4 Fyzická osoba – podnikateľ</i>	<i>Chyba! Záložka nie je definovaná.</i>
<i>Tabuľka 5 Právnická osoba - podnikateľ</i>	<i>Chyba! Záložka nie je definovaná.</i>
<i>Tabuľka 6 Ocenenie kryptomien</i>	26
<i>Tabuľka 7 Sumarizácia účtovania virtuálnej meny</i>	30

Úvod

Kryptomeny získavajú v posledných rokoch v Slovenskej republike významnú pozornosť. Aj keď používanie a prijímanie kryptomien sa ešte nachádza v začiatkoch, krajina zaznamenala rastúci záujem o túto novú formu digitálnej meny.

V Slovensku sa kryptomeny nepovažujú za zákonné platidlo a vláda ich neupravuje. Avšak krajina prijala aktívny prístup k vytvoreniu priaznivého prostredia pre podniky zamerané na kryptomeny. Vláda zaviedla niekoľko legislatívnych opatrení na podporu rastu priemyslu, vrátane daňových oslobodení pre činnosti súvisiace s kryptomenami.

Najpopulárnejšími kryptomenami na Slovensku sú Bitcoin a Ethereum a je k dispozícii niekoľko búrz a bankomatov na ich nákup a predaj. Okrem toho mnoho obchodníkov na Slovensku už prijíma kryptomeny ako formu platby, čo ďalej podporuje ich prijatie. Slovenská vláda pracuje na posilnení svojho regulačného rámca, aby zabránila takýmto činnostiam a ochránila investorov.

Celkovo je trh s kryptomenami na Slovensku stále relatívne malý, ale rastie stabilne a priaznivý postoj vlády sa očakáva, že bude aj naďalej podporovať jeho rozvoj v budúcnosti.

1. Analýza súčasného stavu

Kryptomeny sú v súčasnosti populárna téma vo svete. Aj keď si na začiatku nezískali veľkú dôveru u ľudí, v dnešnej dobe sa považujú za alternatívnu ale zároveň aj rizikovú formu investície. Nie je to len forma investície ale majú využitie ak v rôznych odvetviach.

1.1 Kryptomeny

Kryptomena je trieda digitálnych aktív vytvorených pomocou kryptografických techník, ktoré ľuďom umožňujú ich bezpečný nákup, predaj alebo obchodovanie. Taktiež, kryptomena je druh digitálnej alebo virtuálnej meny, ktorá používa kryptografiu pre zabezpečenie a funguje nezávisle na centrálnej banke.

Kryptografia je technika na kódovanie údajov, takým spôsobom aby neboli čitateľné pre každého, kto nemá od nich heslo. Kryptomeny majú niekoľko spoločných charakteristík, vrátane skutočnosti, že ich zvyčajne nevytvára žiadna centrálna autorita a v dôsledku toho sú teoreticky odolné voči vládnym zásahom alebo kontrole.

Kryptomeny sa vytvárajú pomocou procesu nazývaného ťaženie, ktorý zahŕňa riešenie zložitých matematických rovníc na overenie a zaznamenanie transakcií na decentralizovanom verejnom registri známom ako blockchain. Jednou z hlavných výhod kryptomeny je ich bezpečnosť, rýchlosť a nízke náklady na transakcie.

1.1.1 História kryptomien

História kryptomien sa dá vysledovať až do 80. rokov minulého storočia, keď výskumníci začali skúmať nápad digitálneho hotovosti. Avšak, prvá digitálna mena, ako napríklad e-gold, bola vytvorená až v začiatkoch 21. storočia. Myšlienka kryptomeny sa prvýkrát objavila v roku 1982, keď americký kryptograf David Chaum zverejnil príspevok načrtávajúci formu anonymných kryptografických elektronických peňazí. Koncept umožňoval posilať menu nezistiteľne a spôsobom, ktorý nevyžadoval banky.

V roku 1995 Chaum vyvinul proto-kryptomenu s názvom Digicash. Vyžadovalo to používateľský softvér na výber prostriedkov z banky a vyžadovalo špecifické šifrované kľúče predtým, ako sa uvedené prostriedky mohli odoslať príjemcovi.

Bit Gold, často považovaný za priameho predchodcu Bitcoinu, navrhol v roku 1998 Nick Szabo. Od účastníka vyžadovalo, aby venoval počítačový výkon na riešenie kryptografických hádaniek a tí, ktorí vyriešili hádanku, dostali odmenu. V kombinácii s Chaumovou prácou to vedie k niečomu, čo sa veľmi podobá bitcoinu.

Bitcoin nebol prvá digitálna mena, ktorá použila princípy kryptografie ale môže sa považovať za prvú modernú kryptomenu. Pred jeho vznikom existovalo veľa alternatív digitálnych mien, ale bohužiaľ žiadnej z nich sa nepodarilo preraziť v online svete a na finančných trhoch nevzbudili veľký záujem.

1.1.2 Výhody a nevýhody kryptomien

Aj keď sú kryptomeny relatívne nedávnym vynálezom už teraz vieme hovoriť o výhodách, ktoré pozitívne ovplyvňujú finančný svet ale každá minca má dve strany. Kryptomeny majú aj svoje nevýhody a aj o nich si povieme v tejto kapitole.

Pozrime sa najskôr na výhody, ktoré kryptomeny prinášajú. Patria medzi nich:

1. **Potenciál vysokej odmeny** - v súčasnosti je na trhu viac ako 10 000 kryptomien a každá z nich má svoje vlastnosti. Všetky kryptomeny však majú niekoľko spoločných vecí – napríklad ich tendenciu zažívať náhle skoky (a poklesy) hodnoty. Ceny sa riadia predovšetkým ponukou a dopytom. A táto dynamika ponuky a dopytu môže viesť k veľkým výnosom.
2. **Technológia blockchain** - je základom kryptomeny, je vo svojej podstate bezpečná. Niektoré z hlavných výhod kryptomien nie sú spojené so samotnými menami, ale s infraštruktúrou, ktorá ich podporuje. To je blockchain – decentralizovaná účtovná

kniha na ukladanie údajov, ktorá sleduje každú transakciu, ktorá sa na ňom uskutoční. Keď raz urobíte záznam v blockchaine, už ho nemožno nikdy vymazať.

3. **Decentralizácia** - Kryptomeny nie sú regulované žiadnou centrálou alebo vládou, čo znamená, že nie sú ovplyvnené politickými rozhodnutiami alebo infláciou.

Tak isto má ale aj nevýhody a tie sú:

1. **Bezpečnostné riziká** - Kryptomeny sú často cieľom hackerov a iných zločincov, ktorí sa snažia získať prístup k kryptomenám uloženým v online peňaženkách alebo burzách.
2. **Regulačné riziká** - Kryptomeny nie sú ešte plne regulované vládami a centrálnymi bankami. To znamená, že investori a používatelia kryptomien môžu čeliť regulačným rizikám, ako sú obmedzenia alebo zákazy používania kryptomien.
3. **Vysoká volatilita** - Kryptomeny sú veľmi nestabilné a ich hodnota môže dramaticky kolísať v krátkom čase. To môže viesť k veľkým stratám pre investorov.

1.2 Ako fungujú kryptomeny

Kryptomeny fungujú na distribuovanej verejnej knihe nazývanej blockchain, čo je záznam všetkých transakcií aktualizovaných a uchovávaných držiteľmi meny. Jednotky kryptomeny sa vytvárajú prostredníctvom procesu nazývaného ťažba, ktorý zahŕňa použitie počítačovej sily na riešenie komplikovaných matematických problémov, ktoré generujú mince. Používatelia môžu tiež nakupovať meny od maklérov, potom ich ukladať a minúť pomocou kryptografických peňaženiek.

Ak vlastníte kryptomenu, nevlastníte nič hmatateľné. To, čo vlastníte, je kľúč, ktorý vám umožňuje presunúť záznam alebo mernú jednotku od jednej osoby k druhej bez dôveryhodnej tretej strany.

1.2.1 Blockchain

Blockchain je distribuovaná databáza alebo účtovná kniha zdieľaná medzi uzlami počítačovej siete. Sú najlepšie známe pre svoju kľúčovú úlohu v kryptomenových systémoch na udržiavanie bezpečného a decentralizovaného záznamu transakcií, ale neobmedzujú sa len na použitie kryptomien. Blockchainy možno použiť na to, aby sa údaje v akomkoľvek odvetví stali nemennými – tento výraz sa používa na opis nemožnosti ich zmeny. Pretože neexistuje spôsob, ako zmeniť blok, jediná potrebná dôvera je v bode, kde používateľ alebo program zadáva údaje. Tento aspekt znižuje potrebu dôveryhodných tretích strán, ktorými sú zvyčajne audítori alebo iní ľudia, ktorí zvyšujú náklady a robia chyby.

1.2.2 Ťaženie

Väčšina ľudí si myslí, že ťažba kryptomien je jednoducho spôsob vytvárania nových mincí. Ťažba kryptomien však zahŕňa aj overovanie transakcií kryptomien v blockchainovej sieti a ich pridávanie do distribuovanej účtovnej knihy. Najdôležitejšie je, že ťažba kryptomien zabraňuje dvojitému míňaniu digitálnej meny v distribuovanej sieti.

Rovnako ako fyzické meny, keď jeden člen minie kryptomenu, digitálna účtovná kniha musí byť aktualizovaná odpísaním z jedného účtu a pripísaním kreditu na druhý. Výzvou digitálnej meny však je, že digitálne platformy sa dajú ľahko manipulovať. Distribuovaná účtovná kniha bitcoinu preto umožňuje iba overeným baníkom aktualizovať transakcie v digitálnej účtovnej knihe. To dáva baníkom dodatočnú zodpovednosť za zabezpečenie siete pred dvojitými výdavkami.

1.2.3 Peňaženky

Kryptomenové peňaženky ukladajú verejné a súkromné kľúče používateľov a zároveň poskytujú ľahko použiteľné rozhranie na správu krypto zostatkov. Podporujú tiež prevody kryptomien prostredníctvom blockchainu. Niektoré peňaženky dokonca umožňujú používateľom vykonávať určité akcie s ich kryptografickými aktívami, ako je nákup a predaj alebo interakcia s decentralizovanými aplikáciami (dapps).

Je dôležité si uvedomiť, že transakcie s kryptomenami nepredstavujú „odosielanie“ kryptotokenov z mobilného telefónu osoby na mobilný telefón niekoho iného. Pri odosielaní tokenov súkromný kľúč používateľa podpíše transakciu a odošle ju do blockchainovej siete. Sieť potom zahrnie transakciu tak, aby odrážala aktualizovaný zostatok v adrese odosielateľa aj príjemcu.

Pojem „peňaženka“ je teda trochu nesprávne pomenovanie, pretože kryptopeňaženky v skutočnosti neukladajú kryptomenu rovnakým spôsobom, akým fyzické peňaženky držia hotovosť. Namiesto toho čítajú verejnú knihu, aby zobrazili zostatky v adresách používateľa, ako aj uchovávajú súkromné kľúče, ktoré používateľovi umožňujú vykonávať transakcie.

1.3 Populárne kryptomeny

Pri slove kryptomeny si väčšina ľudí vybaví Bitcoin, ktorý je rozhodne najpopulárnejší a viac o jeho vzniku si povieme v ďalšej podkapitole a taktiež si povieme aj niečo o ďalších populárnych kryptomenách, ktoré sa dokázali presadiť.

1.3.1 Bitcoin

Bitcoin je najznámejšia kryptomena, ktorá bola vytvorená v roku 2009 neznámou osobou alebo skupinou známou ako Satoshi Nakamoto. Bitcoin funguje nezávisle od akéhokoľvek centrálného orgánu a transakcie sa zaznamenávajú na verejnej knihe známej ako blockchain. Tvorca bitcoinu, Satoshi Nakamoto, pôvodne opísal potrebu „elektronického platobného systému založeného na kryptografickom dôkaze namiesto dôvery“. Jednou z hlavných výhod Bitcoinu je jeho decentralizovaný charakter, ktorý umožňuje používateľom vyhnúť sa poplatkom a obmedzeniam, ktoré môžu byť súčasťou tradičných finančných inštitúcií. Ďalšou výhodou Bitcoinu je jeho limitovaná dodávka, ktorá znamená, že existuje len určité množstvo Bitcoinov, ktoré môžu byť vytvorené.

Každá bitcoinová transakcia, ktorá sa kedy uskutočnila, existuje vo verejnej účtovnej knihe, ktorá je prístupná každému, takže transakcie je ťažké zvrátiť a sfalšovať. To je zámerne: Jadrom ich decentralizovanej povahy bitcoiny nie sú podporované vládou ani žiadnou emitujúcou inštitúciou a okrem dôkazu upečeného v srdci systému neexistuje nič, čo by zaručovalo ich hodnotu.

Bitcoin bol prvotne využívaný na dark webe na nákup nezákonných tovarov a služieb, avšak v súčasnosti sa stáva čoraz populárnejším medzi investormi a spotrebiteľmi, ktorí hľadajú alternatívne formy platby a investície. Avšak Bitcoin stále čelí výzvam, ako sú vysoké transakčné poplatky, dlhé časy spracovania transakcií a vysoká spotreba energie, ktorá je potrebná na ťažbu nových Bitcoinov.

1.3.2 Ethereum

Ethereum, je decentralizovaná softvérová platforma, ktorá umožňuje vytvárať a prevádzkovať inteligentné zmluvy a decentralizované aplikácie bez akýchkoľvek prestojov, podvodov, kontroly alebo zásahov tretej strany. Bol vytvorený v roku 2015 Vitalikom Buterinom, ktorý chcel vytvoriť platformu, ktorá by bola flexibilnejšia a univerzálnejšia ako Bitcoin.

Cieľom Ethereum je vytvoriť decentralizovaný balík finančných produktov, ku ktorým môže mať voľný prístup ktokoľvek na svete bez ohľadu na národnosť, etnickú príslušnosť alebo vieru. Tento aspekt robí dôsledky pre ľudí v niektorých krajinách presvedčivejšie, pretože ľudia bez štátnej infraštruktúry a štátnej identifikácie môžu získať prístup k bankovým účtom, pôžičkám, poisteniu alebo rôznym iným finančným produktom.

Aplikácie na Ethereum bežia na ethere, jeho kryptografickom tokene špecifickom pre platformu. Ether je ako prostriedok na pohyb na platforme Ethereum a vyhľadávajú ho väčšinou vývojári, ktorí chcú vyvíjať a prevádzkovať aplikácie v Ethereu, alebo teraz investori, ktorí chcú nakupovať iné digitálne meny pomocou etheru.

Jednou z najväčších výhod Ethereum je jeho schopnosť umožniť vývojárom vytvárať vlastné aplikácie a smart kontrakty na platforme. Ethereum používa svoju vlastnú kryptomenu nazvanú Ether (ETH), ktorá sa používa na financovanie transakcií na sieti. Ethereum má tiež plány na prechod z Proof of Work konsenzus algoritmu na Proof of Stake , ktorý by mal viesť k väčšej efektívnosti a nižšej spotrebe energie. Tento prechod je plánovaný na rok 2022.

V súčasnosti Ethereum čelí výzvam s vysokými poplatkami a obmedzenou škálovateľnosťou, avšak stále zostáva jednou z najpopulárnejších a najvplyvnejších kryptomien na trhu.

1.3.3 Polkadot

Polkadot je relatívne nová kryptomena a blockchain platforma, ktorá bola vytvorená v roku 2020. Bol vytvorený zakladateľom Ethereumu Gavinom Woodom, s cieľom vyriešiť niektoré z problémov, ktoré Ethereum čelí, ako sú vysoké transakčné poplatky a obmedzená škálovateľnosť. Jednou z najväčších výhod Polkadotu je jeho schopnosť interoperability, čo znamená, že môže byť integrovaný s inými blockchainmi a kryptomenami. Toto umožňuje vývojárom vytvárať decentralizované aplikácie a služby, ktoré môžu fungovať na rôznych blockchainoch. Polkadot používa svoju vlastnú kryptomenu nazvanú DOT, ktorá sa používa na financovanie transakcií na sieti a ako odmeňovanie za validáciu transakcií. Polkadot používa tiež nový konsenzus algoritmus nazvaný Proof of Stake , ktorý by mal byť efektívnejší a energeticky úspornejší ako starší algoritmy, ako napríklad Proof of Work.

Polkadot sa líši od Ethereum v tom, že namiesto vytvárania iba aplikácii na Polkadote môžu vývojári vytvoriť svoj vlastný blockchain a zároveň použiť zabezpečenie, ktoré už reťazec Polkadot má. S Ethereum môžu vývojári vytvárať nové blockchajny, ale potrebujú

vytvoriť svoje vlastné bezpečnostné opatrenia, ktoré môžu nechať nové a menšie projekty nezabezpečené a tým pádom otvorené útoku, pretože čím je blockchain väčší, tým má väčšiu bezpečnosť. Tento koncept v Polkadote je známy ako zdieľaná bezpečnosť.

1.4 Investovanie do kryptomien

Investovanie do kryptomien môže byť zároveň ziskové ale zároveň aj rizikové. Jedným z hlavných dôvodov, prečo ľudia investujú do kryptomien, je potenciál pre vysoké zisky. Kryptomeny sú známe svojou volatilitou, čo znamená, že ich hodnota sa môže v krátkych obdobiach výrazne meniť. Táto volatilita môže viesť k obrovským ziskom, ale môže tiež viesť k významným stratám.

Investovanie do kryptomien tiež prináša vlastné unikátne riziká. Jedným z najväčších rizík je nedostatok regulácie na trhu s kryptomenami. Na rozdiel od tradičných investícií, ako sú akcie a dlhopisy, neexistuje žiadny regulačný orgán, ktorý dohliada na trh s kryptomenami. To môže byť pre investorov ťažké určiť, či konkrétna kryptomena je legitímna investícia alebo podvod.

1.4.1 Riziká investovania

Na rozdiel od fyzických peňazí nie sú kryptomeny kryté bankami ani vládami a sú vysoko špekulatívne. Transakcie s kryptomenami existujú ako digitálne záznamy na blockchaine. Kryptomeny sú vďaka systému verejnej knihy dôveryhodným a bezpečným systémom. Kryptomeny so sebou nesú aj určité riziká o ktorých by mal investor vedieť, toto sú niektoré z nich:

- **Volatilita** - je jedným z najzákladnejších ukazovateľov finančného zdravia aktív a kryptomeny sú jednou z najnestálejších investičných možností.
- **Kybernetická krádež a hackovanie** - Kryptomeny sú držané v digitálnych peňaženkách a obchoduje sa s nimi prostredníctvom búrz digitálnych mien. Kryptomeny sú pre kyberzločincov obzvlášť príťažlivé pre ich online závislosť a anonymitu. Na získanie prístupu k kryptomenovým peňaženkám a obchodným platformám využívajú zločinci rôzne phishingové útoky.
- **Neregulované obchodné platformy/burzy** - nedostatok regulačného dohľadu napomohol rastu podvodných búrz a manipulácií s trhom pri obchodovaní s kryptomenami. Niektoré obchodné burzy majú premrštené obchodné poplatky a žiadne zásady, ktoré by zabránili manipulatívne alebo podozrivému obchodovaniu.

1.4.2 Nákup kryptomeny

Kryptomena sa v posledných rokoch stala stále populárnejšou a mnoho investorov sa snaží ju kúpiť ako dlhodobú investíciu alebo pre krátkodobé obchodovacie príležitosti. Pre nákup kryptomeny je potrebné urobiť pár krokov:

1. **Vybrať burzu kryptomien:** Prvým krokom je vybrať si burzu kryptomien. Existuje mnoho rôznych búrz kryptomien a budete chcieť vybrať takú, ktorá pôsobí vo vašej krajine a prijíma vašu preferovanú platobnú metódu.
2. **Vytvoriť si účet:** Po zvolení burzy budete musieť vytvoriť účet tým, že poskytnete svoje osobné údaje a overíte svoju identitu.
3. **Pridať finančné prostriedky na váš účet:** Pred tým, ako môžete kúpiť kryptomenu, budete musieť pridať finančné prostriedky na váš účet. To sa zvyčajne dá urobiť bankovým prevodom, platobnou kartou alebo inými platobnými metódami.
4. **Vybrať si kryptomenu, ktorú chcete kúpiť:** Po pridaní finančných prostriedkov na váš účet si môžete vybrať kryptomenu, ktorú chcete kúpiť.
5. **Kúpiť kryptomenu:** Keď ste si vybrali kryptomenu, ktorú chcete kúpiť, budete musieť zadať sumu, ktorú chcete kúpiť, a potvrdiť transakciu. Pred potvrdením transakcie sa uistite, že skontrolujete podrobnosti.

1.5 Regulácia kryptomien v Slovenskej republike

V septembri roku 2021 bola regulácia kryptomien v Slovenskej republike pomerne obmedzená a krajina zaujímala voči kryptomenám a ich využívaniu všeobecne tolerančný postoj.

V roku 2019 vydala Národná banka Slovenska vyhlásenie, ktorým potvrdila narastajúcu popularitu kryptomien, pričom varovala, že tieto meny nie sú zákonným platidlom a nemajú rovnakú právnu ochranu ako tradičné meny. Vyhlásenie tiež uvádza, že kryptomenové burzy prevádzkujúce sa na Slovensku sú povinné dodržiavať predpisy proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.

Avšak momentálne neexistujú žiadne konkrétne predpisy, ktoré by upravovali ťažbu alebo obchodovanie s kryptomenami na Slovensku. Je dôležité poznamenať, že v oblasti kryptomien sa predpisy môžu rýchlo meniť.

1.5.1 *Zákony ovplyvňujúce kryptomeny*

Podľa aktuálnej legislatívy je obchodovanie s virtuálnou menou na Slovensku viazané živnosťou. Do roku 2020 bolo možné obchodovanie s virtuálnou menou na Slovensku označiť aj ako „voľnú živnosť“. Pokiaľ sa jedná o zahraničnú osobu, ktorá by chcela na Slovensku podnikáť s virtuálnou menou, tak musí mať zástupcu, ktorý má trvalý pobyt na Slovensku. Zákony ovplyvňujúce kryptomeny na Slovensku:

1. Metodické usmernenie Ministerstva financií Slovenskej republiky č. MF/10386/2018-721 k postupu zdaňovania virtuálnej meny MR SR vydalo metodické usmernenie podľa § 160 ods. 2 zákona č. 563/2009 Z. z. o správe daní. Hlavným cieľom metodického usmernenia bolo zabezpečiť zdaňovanie príjmu v súvislosti s predajom virtuálnej meny.
2. Zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov. Obsahuje v § 2 definície základných pojmov, v ktorých stanovuje čo je predaj virtuálnej meny. Daňovníkom pri zdaňovaní príjmu z kryptomien rozumie nepodnikateľ, osoba upravená v § 2 písm. d) a podnikateľ, osoba upravená v § 17 ods. 1 Zákona o dani z príjmov.
3. Zákon č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Obsahuje veci týkajúce sa oceňovania virtuálnej meny v účtovnej jednotke. Tak isto stanovuje aj povinnosť prepočítavať virtuálnu menu na € ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

Tak isto sa venuje aj spôsobu oceňovania virtuálnej meny reálnou hodnotou. (JUDr. Veronika Michalíková, AKMV, 2022)

4. Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnove pre podnikateľov účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva zo dňa 16.12.2002 (ďalej len „Opatrenie o postupoch účtovania“) v znení Opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky č. MF/015328/2018-74 zo dňa 19.09.2018 (JUDr. Veronika Michalíková, 2022)

1.5.2 Dôsledok regulácii na cenu kryptomien

Samotný vplyv regulácie na cenu kryptomien na Slovensku, ako aj v iných krajinách, môže byť zložitý a mnohoznačný. Všeobecne platí, že zavedenie regulácie môže mať pozitívny aj negatívny vplyv na kryptomenový trh a jeho ceny.

Na jednej strane môže regulácia poskytnúť kryptomenovému trhu pocit legitimacy a stability, čo môže prilákať viac bežných investorov a podporiť širšie prijatie kryptomien. To môže zasa viesť k zvýšeniu dopytu po kryptomenách a posunutiu ich cien nahor.

Na druhej strane môže príliš prísna alebo neistá regulácia vytvoriť atmosféru neistoty a strachu medzi investormi, čo vedie k poklesu dopytu a k poklesu cien. Okrem toho môžu regulačné opatrenia, ktoré robia ťažším alebo nákladnejším prevádzkovanie v kryptomenovom priestore, ako napríklad zvýšené dane alebo náročné náležitosti, vytvoriť prekážku pre nových účastníkov trhu a dusiť inovácie.

V prípade Slovenska môže relatívne tolerantné regulačné prostredie pre kryptomeny prispieť k ich narastajúcej popularite medzi slovenskými investormi a spotrebiteľmi a to by mohlo mať pozitívny vplyv na ich ceny. Treba však poznamenať, že mnoho ďalších faktorov môže ovplyvniť cenu kryptomien, ako sú svetové trhové trendy, nálady investorov a technologické vývoje v priestore kryptomien.

2. Cieľ práce, metodika práce a metódy skúmania

V tejto kapitole definujeme cieľ práce, metódy jeho naplnenia a postup spracovania tejto práce a tak isto aj využitie metodiky skúmania daného problému v aplikovaní na danú tému.

Cieľ práce je dosiahnutý na základe štúdia použitých dostupných zdrojov a literatúry. Hlavným cieľom bakalárskej práce je analyzovať účtovné a daňové aspekty držby a obchodovania s kryptomenami. Takže objektom skúmania sú kryptomeny ako také, ďalej je cieľom práce definícia pojmu kryptomena z teoretického hľadiska, stručné opísanie a rozdelenie kryptomien podľa druhov, ich história a vznik a tak isto vysvetľujeme, čo je blockchainu a ako funguje. Ďalším cieľom teda je opísanie účtovných a daňových aspektov držby a obchodovania s kryptomenami.

Náš hlavný cieľ je potrebné rozdeliť na viac menších cieľov, vďaka ktorým ho dosiahneme jednoduchšie:

1. Charakterizovať históriu kryptomien a bližšie sa zoznámiť s rôznymi najpopulárnejšími druhmi kryptomien
2. Analyzovať jednotlivé možnosti investovania do kryptomien, aké sú výhody nevýhody
3. Charakterizovať reguláciu kryptomien na Slovensku, aké zákony ovplyvňujú kryptomeny
4. Opísať účtovné aspekty kryptomien na Slovensku, a vysvetliť ich na účtovnom prípade
5. Opísať daňové aspekty kryptomien na Slovensku, a vysvetliť výpočet dane z kryptomien

Metodika vychádza zo stanovených cieľov. Pri písaní bakalárskej práce sme definície, vzorce, percentá získavali tak isto z dostupných zdrojov. Teoretické definície sme získavali zo zahraničných ale aj domácich zdrojov ale tak isto hlavne aj zo zákona o účtovníctve a predpisov Ministerstva financií Slovenskej republiky.

Pre napísanie práce a splnenie definovaných cieľov boli pracovné postupy nasledovné:

1. Pred spracovaním bakalárskej práce bolo potrebné preštudovanie domácej a zahraničnej literatúry a zdrojov na internete, ktorá sa týkala našej témy. Získali sme informácie v oblasti kryptomien a investovania
2. Preštudovanie zákona o účtovníctve a opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky. Získali sme informácie v oblasti účtovania a zdaňovania kryptomien
3. Na základe zistených informácií z kroku 1 a 2 sme opísali kryptomeny a ich výhody nevýhody ako do nich investovať a tak isto ako ich musíme zaúčtovať a zdaňovať
4. Na základe informácií z bodu 2 sme zostavili vzorové príklady na vysvetlenie daných účtovných a daňových prípadov v praxi,

V tejto bakalárskej práci sme využívali viacero zdrojov na získavanie potrebných informácií. Pri spracovaní teoretickej časti sme získali informácie najmä z odborných článkov a taktiež z internetových zdrojov. Odborné články sme získavali najmä z internetových zdrojov, či už slovenských alebo zahraničných. Tak ako v teoretickej tak aj v praktickej časti boli využívané hlavne internetové zdroje a odborné články.

Ďalej pre splnenie cieľa bakalárskej práce sme využili právne normy a metódy skúmania:

- Zákon č. 431/2002 Z. z o účtovníctve v znení neskorších predpisov
- Metodické usmernenie Ministerstva financií Slovenskej republiky č. MF/10386/2018-721 k postupu zdaňovania virtuálnych mien
- Zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov
- Zákon č. 563/2009 Z. z. o správe daní

Pre dosiahnutie nami stanovených cieľov v tejto bakalárskej práci sme museli taktiež využiť viacero metód. Metódy ktoré sme použili sú:

- Metóda komparácie – bola využívaná pre porovnanie domácej a zahraničnej literatúry
- Metóda analýzy – pomocou tejto metódy sme analyzovali účtovné a daňové aspekty obchodovania s kryptomenami z hľadiska fyzických osôb a právnických osôb
- Metóda syntézy – na základe tejto metódy sme zisťovali rozdiely medzi výpočtami daňových odvodov fyzických osôb a právnických osôb
- Metóda dedukcie – pomocou tejto metódy sme po spracovaní informácií a po vypočítaní príkladov zistili najlepšie možné riešenia pre vybratie správneho spôsobu výpočtu

Hlavnou časťou bakalárskej práce je teda podrobná analýza účtovných a daňových aspektov držby a obchodovania s kryptomenami, na základe zákonov, ktorých sú podrobne vymedzené. V jednotlivých kapitolách sa zameriavame na históriu a vznik kryptomien, rozdelenie podľa druhov na coinsy a tokeny, stručné vysvetlenie čo je blockchain a ako funguje a tak isto ako funguje krypto peňaženka. V ďalšej kapitole sa venujeme oceňovaniu virtuálnych mien, podrobnej analýze účtovných prípadov, pri obchodovaní s kryptomenami a tak isto podrobnému výpočtu dani z príjmov fyzických osôb, fyzických osôb podnikateľov a právnických osôb, ktoré musia odvádzať štátu

3. Výsledky práce a diskusia

Digitálne meny sa stávajú čoraz viac využívané nie len pri investíciách ale aj v ich následnom predaji a tak isto sa využívajú aj pri platbách za niektoré druhy tovarov a služieb. V rovnakom zmysle možno povedať, že ich začalo využívať čoraz viac obchodníkov, právnických a fyzických osôb, nevynímajúc bežných daňovníkov. Zámerom tejto časti bakalárskej práce je poskytnúť komplexný pohľad na oceňovanie kryptomien, ich účtovanie a v neposlednom rade aj ilustrácia výpočtu dane z príjmov pri kryptomenách.

3.1 Oceňovanie kryptomien

Pokiaľ ste v roku 2015 nakúpili BITCOIN tak hodnota tejto vašej investície vzrástla o viac ako 190-krát. Preto kryptomeny lákajú čoraz viac investorov medzi ktorými nie sú len fyzické osoby.

Na Slovensku, na účely účtovníctva sa odplatne nadobudnutá virtuálna mena spĺňajúca definíciu majetku podľa § 2 ods. 4 písm. a) zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) považuje za krátkodobý finančný majetok iný ako peňažné prostriedky, pri ktorom sa na účely ocenenia postupuje ako pri cenných papieroch určených na obchodovanie v ocenení podľa § 25 ods. 1 písm. e) bodu 3a. zákona o účtovníctve ; ustanovenie § 25 ods. 7 zákona o účtovníctve sa v takomto prípade nepoužije.¹

Na ocenenie majetku okrem peňažných prostriedkov a služby nadobudnutých výmenou sa použije ocenenie virtuálnej meny podľa § 27 ods. 2 písm. a) zákona o účtovníctve ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu. Takéto ocenenie sa považuje za vstupnú cenu majetku aj pre účely zdanenia. (Klučková, mfsr, 2018)

Na ocenenie virtuálnej meny nadobudnutej za inú virtuálnu menu sa použije ocenenie virtuálnej meny podľa § 27 ods. 2 písm. a) zákona o účtovníctve ku dňu jej pripísania do peňaženky virtuálnej meny. (Klučková, mfsr, 2018)

V súlade s § 13 ods. 2 zákona o účtovníctve sa do účtového rozvrhu účtovnej jednotky účtujúcej v podvojnom účtovníctve doplní syntetický účet majetku, ktorý je vytvorený a dopĺňa rámcovú účtovú osnovu. Analytická evidencia sa vedie podľa jednotlivých druhov

¹ § 25 ods. 1 písm. e) bod 3a. zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

virtuálnych mien. V účtovníctve účtovnej jednotky, ktorá nie je založená na účel podnikania, sa odplatne nadobudnutá virtuálna mena a účtuje sa nami vytvorenou analytickou účtu k účtu 251–Majetkové cenné papiere na obchodovanie. (Klučková, mfsr, 2018)

Rozdiely vzniknuté v účtovníctve do času pripísania alebo úbytku virtuálnej meny sa účtujú s vplyvom na výsledok hospodárenia. Pri stanovení ocenenia úbytku virtuálnej meny sa primerane postupuje podľa § 25 ods. 5 zákona o účtovníctve. Podrobnosti oceňovania virtuálnej meny sa uvádzajú vo vnútornom predpise účtovnej jednotky. (Klučková, mfsr, 2018)

Tabuľka 1 Ocenenie kryptomien podľa zákona o účtovníctve

Účtovníctvo	Ocenenie	Zákon o dani z príjmov	Ocenenie reálnou hodnotou
Deň uskutočnenia účtovného prípadu	§17/43 a §25b	-	Reálna hodnota
Odplatne nadobudnutá virtuálna mena	Obstarávacia cena – kúpa	Odplatný pred virtuálnej meny	Zo zvoleného verejného trhu
Virtuálna mena nadobudnutá ťažbou ku dňu, výmena za iný majetok	-	-	Zo zvoleného verejného trhu
Nadobudnutie služby alebo majetku výmenou za virtuálnu menu okrem peňažných prostriedkov a cenín	RH ku dňu výmeny	Výmena virtuálnej meny za majetok a služby	Zo zvoleného verejného trhu
Virtuálna mena nadobudnutá výmenou za inú virtuálnu menu	RH ku dňu výmeny	Výmena virtuálnej meny za inú virtuálnu menu	Zo zvoleného verejného trhu

Zdroj: Vlastné spracovanie

3.2 Účtovné aspekty kryptomien

Čoraz viac osôb a obchodných spoločností sa v dnešnej dobe stretáva s pojmom virtuálna mena alebo kryptomena. Niektoré z nich ich kupujú na spoločnosť, z dôvodu toho, že to je z daňového hľadiska výhodnejšie. Pravidlá účtovania virtuálnych mien upravuje zákon o účtovníctve, kde stojí, že virtuálna mena sa prepočítava ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu na eurá, ale len v tých prípadoch pokiaľ bola virtuálna mena nadobudnutá odplatne, ťažbou ku dňu výmeny za iný majetok alebo službu alebo výmenou za inú virtuálnu menu. Reálna hodnota virtuálnej meny, ktorá je vyjadrená v cudzej mene sa v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu prepočíta na eurá kurzom Európskej centrálnej banky alebo kurzom Národnej banky Slovenska.

Ak sa jedná o majetok a služby, ktoré sme nadobudli výmenou za virtuálnu menu tak sa ocenia reálnou hodnotou. Pokiaľ sú nadobudnutým majetkom za virtuálnu menu peňažné prostriedky alebo nejaké iné ceniny, ktoré sú ocenené menovitou hodnotou, tak sa nebudú preceňovať reálnou hodnotou, nakoľko by mohlo dôjsť k porušeniu zásady opatrnosti a tak isto by mohlo dôjsť k porušeniu iných účtovných zásad.

Reálna hodnota virtuálnej meny je trhovú cenu, v deň ocenenia virtuálnej meny, ktorá je zistená spôsobom, ktorý zistila účtovná jednotka z verejného trhu s virtuálnou menou. Počas trvania účtovného obdobia musí účtovná jednotka používať rovnaký spôsob ocenenia pre danú virtuálnu menu.

Ďalšia právna norma, ktorá upravuje účtovanie o virtuálnych menách je postup účtovania pre podnikateľské účtovné jednotky, ktoré účtujú v sústave podvojného účtovníctva. Za virtuálnu menu sa v tomto prípade považuje krátkodobý finančný majetok, pokiaľ bola virtuálna mena nadobudnutá odplatne, ťažbou ku dňu výmeny za iný majetok alebo službu alebo výmenou za inú virtuálnu menu.

O virtuálnej mene účtujeme v účtovej skupine 25 – Krátkodobý finančný majetok, zaviedlo to do legislatívy Slovenskej republiky Ministerstvo financií Slovenskej republiky od 01.10.201. Ide o opatrenie č. MF/015328/2018-74. Postupy ďalej určujú použitie účtu 258 – Virtuálna mena, na ktorom sa účtujú prírastky a úbytky virtuálnej meny. Analytické účty sa vytvárajú podľa potreby a podľa jednotlivých virtuálnych mien. Účtovanie virtuálnych mien do nákladov účtujeme na účet 568 – Ostatné finančné náklady, na ťarchu. Účtovanie virtuálnej meny do výnosov účtujeme na účte 668 – Ostatné finančné výnosy, v prospech. Pri prepočte reálnej hodnoty sa postupuje podľa §27 ods. 13 zákona vyjadrenej

v cudzej mene na € sa ďalej postupuje podľa §24 ods. 2 písm. a) zákona. Pokiaľ vzniknú nejaké rozdiely kvôli oceneniu a prepočtu virtuálnej meny na eurá tak sa dané rozdiely účtujú na účet 568 – Ostatné finančné náklady, na ťarchu, alebo na účet 668 – Ostatné finančné výnosy, v prospech.

Na účet 668 – Ostatné finančné výnosy sa tak isto účtuje aj virtuálna mena, ktorá bola nadobudnutá ťažbou ku dňu výmeny za iný majetok alebo službu. Tak isto sa sleduje na podsúvahových účtoch v účtových skupinách 75 a 79 a to od dňa jej výmeny. Zaúčtuje sa až ku dňu realizácie výmeny a ocení sa reálnou hodnotou.

Tabuľka 2 Obstaranie virtuálnej meny kúpou

Názov	MD	D
Obstaranie virtuálnej meny	258 001	325
Úhrada záväzku za nákup	325	221/211
Predaj kryptomeny	315	668
Úbytok kryptomeny	568	258 001

Zdroj: vlastné spracovanie

Tabuľka 3 Účtovanie kryptomeny ťažbou

Názov	MD	D
Vyt'aženie kryptomeny	75x 002	799
Zaúčtovanie kryptomeny	258 002	668
Predaj kryptomeny	315	258 002
Úbytok kryptomeny	799	75x 002
Úhrada pohľadávky za nákup	211/221	315

Zdroj: vlastné spracovanie

3.3 Účtovanie kryptomien

Virtuálna mena alebo teda kryptomeny sa považujú za krátkodobý finančný majetok iný ako peňažné prostriedky, preto sa doplnili postupy pri podvojnóm účtovníctve, ktoré sa vzťahujú ku krátkodobému finančnému majetku:

- podľa § 17 ods. 10 písm. c) postupov účtovania v podvojnóm účtovníctve je krátkodobým finančným majetkom majetok účtovaný v účtovej skupine 25, a to vrátane odplatne nadobudnutej virtuálnej meny, virtuálnej meny nadobudnutej ťažbou ku dňu výmeny za iný majetok alebo službu a virtuálnej meny nadobudnutej výmenou za inú virtuálnu menu (Adamíková, 2020)
- podľa § 46 ods. 6 postupov účtovania v podvojnóm účtovníctve sa na účte účtovej skupiny 25 – Krátkodobý finančný majetok, ktorý si v účtovom rozvrhu vytvorila účtovná jednotka na účtovanie o virtuálnej mene podľa § 17 ods. 10 písm. c), napríklad na účte 258 – Virtuálna mena, účtuje prírastok virtuálnej meny a úbytok virtuálnej meny. (Adamíková, 2020)

Analytické účty sa vytvárajú na základe jednotlivých virtuálnych mien. Na virtuálnu menu, ktorú sme nadobudli ťažbou, ktorú sme ku dňu výmeny vymenili za iný majetok alebo služby, tak sa vytvára samostatný analytický účet.

3.2.2 Účtovanie v podvojnóm účtovníctve

Tým, že je virtuálna mena považovaná za krátkodobý finančný majetok, o ktorom sa účtuje v triede 25. V tejto skupine sa účtuje :

- nákup virtuálnej meny
- predaj virtuálnej meny
- vyťažená virtuálna mena
- výmena virtuálnej meny

V súvislosti s obstaraním a obchodovaním s virtuálnou menou sa účtujú aj náklady k virtuálnej mene a výnosy k virtuálnej mene. Náklady vzniknuté pri obstaraní virtuálnej meny sa účtujú na 568 – ostatné finančné náklady. Tak isto sa tu účtuje aj úbytok virtuálnej meny, ktorý súvisí s predajom a výmenou virtuálnej meny. Taktiež sa tu účtujú aj finančné rozdiely ktoré vznikajú pri prepočte virtuálnej meny na eurá.

Výnosy z virtuálnej meny sa účtujú na účte 668 – ostatné finančné výnosy. Tu sa účtuje predaj virtuálnej meny a tak isto aj kladné rozdiely z ocenenia virtuálnych mien pri prepočte na eurá. Tak isto sa tu účtuje aj virtuálna mena nadobudnutá ťažbou, ktorú sme ku dňu výmeny vymenili za iný majetok alebo služby

Tabuľka 4 Sumarizácia účtovania virtuálnej meny

Účtovný prípad	MD	D
Obstaranie virtuálnej meny	258	321,325
Predaj virtuálnej meny	331, 315	668
Úbytok virtuálnej meny	568	258
Prírastok virtuálnej meny	258	668
Záporný rozdiel	568	258
Kladný rozdiel	258	668

Zdroj: vlastné spracovanie

Príklad č. 1

Firma ABC obstarala 10 BITCOIN v sume 55 000 eur a 20 ETHEREUM v sume 30 000 eur. Analytickú evidenciu virtuálnej meny stanovila podľa druhu virtuálnej meny. BITCOIN má analytickú evidenciu 100 a ETHEREUM 200. Zaúčtovanie virtuálnych mien bude vyzeráť nasledovne:

Účtovný prípad	Suma v €	MD	D
Prijatá faktúra za obstaranie virtuálnej meny			
a) 10 BITCOIN	55 000	258-100	325
b) 20 ETHEREUM	30 000	258-200	321
Úhrada prijatej faktúry z bankového účtu	85 000	321/325	221

Príklad č. 2

Firma ABC sa rozhodla predat' 5ks BITCOIN za sumu 20 500 eur. Analytickú evidenciu virtuálnej meny stanovila podľa druhu virtuálnej meny. BITCOIN má analytickú evidenciu 100. Zaúčtovanie virtuálnych mien bude vyzerat' nasledovne:

Účtovný prípad	Suma v €	MD	D
Vystavená faktúra za predaj 5ks BITCOIN			
a) Predajná cena BITCOIN	20 500	315	668
Úhrada BITCOIN v obstarávacej cene	20 500	568	258-100

Príklad č. 3

Firma ABC sa rozhodla vymeniť všetky ETHEREA v hodnote 33 000 za 8ks BITCOIN v rovnakej hodnote. Analytickú evidenciu virtuálnej meny stanovila podľa druhu virtuálnej meny. BITCOIN má analytickú evidenciu 100 a ETHEREUM 200. Zaúčtovanie virtuálnych mien bude vyzerat' nasledovne:

Účtovný prípad	Suma v €	MD	D
Vystavená faktúra za predaj 20ks ETHEREUM			
a) Predajná cena ETHEREUM	33 000	315	668
Úbytok ETHEREA v obstarávacej cene	30 000	568	258-200
Úhrada vystavenej faktúry v BITCOIN	33 000	258-100	315

3.3 Daňové aspekty kryptomien

Pod virtuálnou menou sa rozumie nositeľ digitálnej hodnoty:

- Ktorý nie je vytvorený centrálnou bankou alebo ani orgánom verejnej moci,
- Nie je naviazaný na zákonné platidlo,
- Nemá právny status meny alebo peňazí
- Je akceptovaný ako platobný prostriedok od niektorých FO alebo PO,
- A s ktorým možno elektronicky obchodovať a uchovávať ho

Pri kryptomene nejde o spotrebu, pri ktorej vzniká náklad, ktorým by bolo teoreticky možné znížiť základ dane. Ale ide o majetok, konkrétnejšie ide o finančný majetok, ktorý sa neodpisuje. Ak FO nakúpi kryptomeny a zaplatí ich z bankového účtu tak ide len o zmenu formy či druhu majetku.

Zákon číslo 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov, bohužiaľ pojem kryptomena nepozná. Pozná ale pojem virtuálna mena, ktorá sa objavila v legislatíve ako pojem v roku 2018.

Z pohľadu zákona o dani z príjmov, je príjem/výnos vyplývajúci z predaja virtuálnej meny predmetom dane, ktorý nie je oslobodený od dane, takže je považovaný za zdaniteľný. Za predaj virtuálnej meny sa považuje akákoľvek výmena virtuálnej meny za majetok a služby alebo jej prevod alebo aj výmena za inú virtuálnu menu.

V prípade zdaňovania virtuálnej meny je potrebné rozlišovať, či ide fyzickú osobu, ktorá nemá virtuálnu menu zaradenú do majetku alebo či ide o fyzickú osobu, ktorá má zaradenú virtuálnu menu do obchodného majetku alebo či ide o príjem právnickej osoby. Pri zdaňovaní je v tomto prípade spôsob odlišný na základe toho, že kto je daňovník, to znamená, že ide o osobu ktorá dosahuje príjem.

Daňovníkom tak môže byť:

- Nepodnikateľ – je upravená v §2 písm. d) zákona o dani z príjmov a ide o daňovníka s neobmedzenou daňovou povinnosťou ako napríklad fyzická osoba, ktorá má trvalý pobyt na území Slovenskej republiky a zdržiava sa tu
- Podnikateľ – jeho základ dane je podľa §17 ods. 1 zákona o dani z príjmov a ide o daňovníka, ktorý pri zisťovaní základu dane vychádza z jednoduchého alebo podvojného účtovníctva.

3.2.1 Príjem z kryptomien

K zdaneniu virtuálnej meny nedochádza v prípade, ak podnikateľ alebo nepodnikateľ drží virtuálnu menu na svojom účte bez pohybu, tým pádom žiadni príjem nevzniká. K zdaňovaniu virtuálnej meny by nedošlo ani v tom prípade ak by hodnota virtuálnej meny vzrástla. Čo sa týka podnikateľa platí, že by musel virtuálnu menu evidovať v účtovníctve a oceniť ju v súlade so zákonom o účtovníctve.

Príjem z predaja virtuálnej meny vzniká pri akejkolvek predaji alebo výmene kryptomeny, ktorý sa samozrejme zdaňuje. Ide napr. o výmenu virtuálnej meny za majetok alebo za služby alebo prevod virtuálnej meny alebo výmena za inú menu.

Spôsob zdaňovania sa líši podľa toho, či s virtuálnou menou obchoduje fyzická osoba alebo právnická osoba.

Tabuľka 5 Fyzická osoba - nepodnikateľ

DAŇOVNÍK	ROČNÝ PRÍJEM DO 41 445,46€	ROČNÝ PRÍJEM NAD 41 445,46€	ZDRAVOTNÉ ODVODY
FYZICKÁ OSOBA - NEPODNIKATEĽ	19%	25%	14%

Zdroj: vlastné spracovanie

Fyzická osoba podnikateľ je povinná pri predaji virtuálnej meny platiť

Tabuľka 6 Fyzická osoba – podnikateľ

DAŇOVNÍK	SZČO S ROČNÝM PRÍJOMOM DO 49 790 €	PRI PRÍJMOCH NAD SUMU 49 790 €, Z TEJ ČASTI ZÁKLADU DANE, KTORÁ NEPRESIAHNE SUMU 41 445,46 €	PRI PRÍJMOCH NAD SUMU 49 790 € Z TEJ ČASTI ZÁKLADU DANE, KTORÁ PRESIAHNE SUMU 41 445,46 €	ZDRAVOTNÉ ODVODY
FYZICKÁ OSOBA - PODNIKATEĽ	15%	19%	25%	Podľa celkových príjmov z podnikania

Zdroj: vlastné spracovanie

Právnická osoba podnikateľ je povinná pri predaji virtuálnej meny platiť

Tabuľka 7 Právnická osoba - podnikateľ

DAŇOVNÍK	ROČNÝ PRÍJEM DO 49 790 €	ROČNÝ PRÍJEM NAD 49 790 €	ZDRAVOTNÉ ODVODY
PRÁVNICKÁ OSOBA - PODNIKATEĽ	15%	21%	Nevzniká povinnosť platiť

Zdroj: vlastné spracovanie

3.3.2 Držanie kryptomien

V Slovenskej republike je držanie kryptomien legálne a neexistujú žiadne konkrétne zákony alebo nariadenia, ktoré by zakazovali jednotlivcom kúpu, predaj alebo držanie kryptomien. Krajina však má niektoré regulácie, ktoré ovplyvňujú kryptomenové burzy a iné podniky zamerané na kryptomeny.

Kryptomenové burzy musia byť registrované u príslušných orgánov a dodržiavať požiadavky týkajúce sa boja proti praniu špinavých peňazí a poznania zákazníka. Okrem toho sú príjmy z kryptomenových transakcií v Slovenskej republike predmetom zdaňovania a jednotlivci, ktorí držia kryptomeny, môžu byť povinní nahlásiť svoje držby a platiť dane z akýchkoľvek ziskov.

Je dôležité poznamenať, že regulácie kryptomien sa môžu veľmi líšiť od krajiny a právny status kryptomien môže byť komplexný a podliehať zmenám. Počas držania kryptomeny v osobnom vlastníctve, na burze alebo v krypto peňaženke sa daň neodvádza. Daň sa odvádza až pri predaji kryptomeny.

3.3.3 Darovanie kryptomien

Kryptomenové dary sa stávajú čoraz populárnejšími v Slovenskej republike, najmä pre dobročinné a neziskové organizácie. Mnohé z týchto organizácií teraz prijímajú kryptomenové dary, čo im umožňuje získať podporu od širšieho okruhu darcov. Je však dôležité poznamenať, že kryptomenové dary môžu byť v Slovenskej republike predmetom zdaňovania, ako akýkoľvek iný druh príjmu.

Konkrétne daňové následky závisia od konkrétnych okolností daru, ako napríklad výšky daru a typu kryptomeny použitej pri darovaní. Okrem toho sa môžu kryptomenové dary riadiť aj požiadavkami na boj proti praniu špinavých peňazí a poznať zákazníka, ktoré majú za cieľ zabrániť používaniu kryptomien na nezákonné aktivity, ako je pranie špinavých peňazí alebo financovanie terorizmu.

Celkovo, aj keď sa kryptomenové dary stávajú v Slovenskej republike čoraz bežnejšími, je dôležité, aby darcovia aj príjemcovia boli informovaní o možných daňových a regulačných dôsledkoch.

3.4 Výpočet dane z kryptomien

Daň z kryptomien je jedna z najdiskutovanejších tém vo svete kryptomien počas celého roka. Pokiaľ sa dosahuje zisk, tak vzniká povinnosť platiť daň z príjmov. Pokiaľ sa ale dosahuje strata, tak táto povinnosť sa vás samozrejme netýka. Veľmi dôležité je si sledovať zisk, nakoľko pokiaľ je zisk čo i len 1 euro tak sa vás týka povinnosť platenia daní.

Podľa Metodického usmernenia MF SR č. MF/10386/2018-721 k postupu zdaňovania virtuálnych mien (ďalej len „Usmernenie MF SR“), ktoré je zverejnené vo Finančnom spravodajcovi (príspevok č. 10/2018), je výnos plynúci z predaja virtuálnej meny predmetom dane, ktorý nie je od dane oslobodený a preto je považovaný za zdaniteľný príjem podľa ZDP. (Kovár, 2022)

Podľa tohto usmernenia sa za predaj virtuálnej meny za účelom zdanenia považuje akákoľvek výmena ako napríklad výmena virtuálnej meny za majetok.

V prípade ale, že ťažíte BITCOIN, tak váš náklad/výdavok môže byť napríklad náklady na ťažbu kryptomien, ktoré si môžete od zisku odpočítať.

Teda prakticky celý princíp výpočtu dane funguje na základe rozdielu medzi nakupovanou a predajnou cenou.

Príklad č. 4

Firma ABC, s. r. o., nakúpila BITCOIN k 01. 01. 2021 s hodnotou 10 000 eur s kapitálom 10 000 eur, čo v prepočte znamená, že vlastní jeden BITCOIN. Firma na konci roka BITCOIN predá, keď bude mať hodnotu 20 000 eur.

To znamená teda, že rozdiel medzi nakupovanou cenou a predajnou cenou je 10 000 eur, čo predstavuje váš zdaniteľný zisk, ktorý štátu musíte zdať. Tak isto počítajme aj s tým, že máte vyšší obrat za posledných 12 kalendárnych mesiacov ako 41 445,46 eur, to znamená že daň predstavuje 21 %.

$$10\,000 \text{ eur} \times 0,21 = 2100 \text{ eur}$$

2100 eur je teda daň z kryptomien, ktorú musíme zaplatiť štátu.

Nákupy a predaje virtuálnych mien je v rámci Európy oslobodený od DPH. Pokiaľ ale nakupujete tovary alebo služby tak už treba DPH brať do úvahy.

3.4.1 Dane z kryptomien fyzických osôb

Fyzická osoba je povinná platiť pri predaji kryptomien

- Daň z príjmu 19 %, ak je jej ročný príjem vrátane a nižší ako 41 445,46 eur
- Daň z príjmu 25 %, ak je jej ročný príjem vyšší ako 41 445,46 eur
- Zdravotné odvody vo výške 14 %

Príklad č. 5

FO nakúpila 4 BITCOIN, pričom jeden BITCOIN bol v hodnote 1000 eur. Neskôr 3 BITCOIN predala v cene 4000 eur/ks. Ročný príjem FO bol nižší ako 41 455,46 eur. Celková hodnota predajnej ceny je $4000 \times 3 = 12\,000$ eur. Náklady na ich získanie mala FO $1000 \times 3 = 3000$ eur. Zdaniteľný zisk teda predstavuje $12\,000 - 3000 = 9000$ eur. FO je povinná túto sumu zdať 19% a následne ešte zaplatí odvody do zdravotnej poisťovne na základe ročného zúčtovania 14%.

$9000 \times 0,19 = 1710$ eur výpočet dane z kryptomien

$9000 \times 0,14 = 1260$ eur výpočet odvodov do zdravotnej poisťovne

$1260 + 1710 = 2970$ eur

Cena, ktorú FO zaplatí štátu predstavuje 2970 eur.

Tak isto môže nastať situácia, že v jednom roku má FO z predaja zisk a z predaja inej kryptomeny zase stratu. Tieto transakcie sa vykazujú ako celok.

Príklad č. 6

Na začiatku roku FO nakúpila 4 BITCOIN, jeden za 1000 eur a nakúpila aj 3 ETHEREA, jeden tak isto za 1000 eur. Následne obidva FO predala. Jeden BITCOIN 4000 eur/ks a jedno ETHEREUM 500 eur/ks. Ročný príjem FO bol nižší ako 41 455,46 eur

BITCOIN sa predal za $4000 \times 4 = 16\,000$ eur. Náklady na BITCOIN predstavovali $1000 \times 4 = 4000$ eur. Zisk z predaja teda predstavoval $16\,000 - 4000 = 12\,000$ eur. ETHEREUM sa predal za $500 \times 3 = 1500$ eur. Náklady na ETHEREUM predstavovali $1000 \times 3 = 3000$ eur. Teda strata predstavovala 1500 eur. Zdaniteľný zisk v tomto prípade predstavuje $12\,000 - 1500 = 10\,500$ eur. FO je povinná túto sumu zdať 19% a následne ešte zaplatí odvody do zdravotnej poisťovne na základe ročného zúčtovania 14%.

$10\,500 \times 0,19 = 1995$ eur - výpočet dane z kryptomien

$10\,500 \times 0,14 = 1470$ eur - výpočet odvodov do zdravotnej poisťovne

Cena, ktorú FO zaplatí štátu predstavuje 3465 eur.

Tieto všetky príjmy ako aj ostatné príjmy musí FO raz ročne zdaňovať prostredníctvom daňového priznania. V daňovom priznaní, typom B, sa tento príjem vyplňa v časti č. VII a to konkrétne na riadku 16. V tomto prípade sa ale ako výdavok môže uviesť aj zdravotné poistenie, ktoré ste zaplatili a to na základe ročného zúčtovania v zdravotnej poisťovni.

3.4.2 Zdaňovanie kryptomien ako FO podnikateľ a PO

FO podnikateľ je povinná platiť pri predaji kryptomien :

- Daň z príjmov 15 %, ak je jej ročný príjem nižší ako 49 790 eur a tak isto len pre SZČO
- Daň z príjmov 19%, pri príjmoch nad sumu 49 790 €, z tej časti základu dane, ktorá nepresiahne sumu 41 445,46 eur
- Daň z príjmov 25 %, pri príjmoch nad sumu 49 790 € z tej časti základu dane, ktorá presiahne sumu 41 445,46 €
- Odvody podľa celkových príjmov z podnikania

PO je povinná platiť pri predaji kryptomien:

- 15%, pokiaľ zdaniteľné príjmy nepresahujú sumu 49 790 eur
- 21%, pokiaľ sú zdaniteľné príjmy vyššie ako 49 790 eur
- Pri PO nevzniká povinnosť platiť odvody do zdravotnej poisťovne

Minimálne zaťaženie pri predaji kryptomeny u FO podnikateľa predstavuje 15 % spolu so zdravotnými a sociálnymi odvodmi, podľa celkového základu dane zo všetkých činností z podnikania. Naopak PO je povinná platiť pri predaji kryptomien daň z príjmu 15 % ak je jej ročný príjem nižší ako 49 790 eur a 21 % ak je jej ročný príjem vyšší ako 49 790 eur. Minimálne zaťaženie pri PO pri predaji kryptomien predstavuje 15 %. Zdravotné a sociálne odvody PO neplatí. Ale naopak FO podnikateľ ale aj PO sú povinné zahrnúť kryptomeny do obchodného majetku.

Príklad č. 7

FO podnikateľ nakúpil 1.2.2023 4 BITCOIN, jeden za 1000 eur. Následne predal 3 BITCOIN 4000 eur/ks. Predal 3 BITCOIN za $4000 \times 3 = 12\,000$ eur. Náklady na ich získanie predstavovali $1000 \times 3 = 3\,000$ eur. Zdaniteľný zisk v takomto prípade predstavuje $12\,000 - 3\,000 = 9\,000$ eur. Ziskom FO podnikateľa predstavuje príjem z podnikateľskej činnosti, teda základom dane bude súčasť celkového základu dane. FO podnikateľ je povinná túto sumu zdať 19%, príjem podnikateľa nepresiahol 37 981,94 eur.

$9\,000 \times 0,19 = 1\,710$ eur - daň z predaja kryptomien

Cena, ktorú FO podnikateľ zaplatí štátu predstavuje 1710 eur.

Príklad č. 8

PO osoba nakúpila dňa 1.2.2023 kryptomeny v hodnote 10 000 eur. Dňa 30.08.2023 sa ich rozhodla predat'. Ich predajná hodnota je v sume 14 000 eur. Zdaniteľné príjmy boli nižšie ako 49 790 eur.

$$14\,000 \times 0,15 = 2\,100 \text{ eur}$$

Odvody do zdravotného poistenia PO neplatí, to znamená, že zdaniteľné odvody PO predstavujú 2 100 eur.

FO podnikateľ môže ale predat' virtuálnu menu získanú za rôzne ceny. Predstavte si, že ste v roku 2018 nakúpili 2 BITCOIN, jeden za 1000 eur. V roku 2020 ste sa rozhodli predat' 3 BITCOIN za 3000 eur. V tomto prípade ak ste jednotlivé kryptomeny, ktoré ste predali naraz majú rôzne ceny, nastávajú 2 možnosti ako určiť ich obstarávaciu cenu a to prostredníctvom váženého priemeru alebo metódou FIFO.

Ak by sme postupovali podľa váženého priemeru tak by to vyzeralo nejako takto :

Príklad č. 9

Spolu FO podnikateľ nakúpil 4 BITCOIN spolu za 6000 eur, jeden BITCOIN stál $6000/4 = 1500$ eur. FO podnikateľ predala 3 BITCOIN spolu za 9000 eur. Náklady predstavovali $1500 \times 3 = 4500$ eur. Zdaniteľný zisk predstavuje $9000 - 4500 = 4500$ eur. FO podnikateľ je povinná túto sumu zdaňiť 15%, príjem podnikateľa nepresiahol 49 790 eur.

$$4500 \times 0,15 = 675 \text{ eur.}$$

Cena, ktorú je FO podnikateľ zaplatiť štátu predstavuje 675 eur.

Ak by sme postupovali podľa metódy FIFO tak by to vyzeralo nasledovne:

Príklad č. 10

Pri použití metódy FIFO, obstarávacía cena 1 BITCOIN je cena, ktorú FO podnikateľ zaplatil za obstaranie prvého BITCOIN, čo je teda 1000 eur. Údaje berieme z predchádzajúceho príkladu číslo 7. FO podnikateľ predal 3 BITCOIN spolu za 9000 eur. Náklady predstavovali teda $1000 \times 3 = 3000$ eur. Zdaniteľný zisk predstavuje $9000 - 3000 = 6000$ eur. FO podnikateľ je povinný túto sumu zdaňiť 15%, príjem podnikateľa nepresiahol 49 790 eur.

$$6000 \times 0,15 = 900 \text{ eur}$$

Cena, ktorú FO podnikateľ zaplatí štátu predstavuje 900 eur.

Záver

Cieľom bakalárskej práce bolo podrobnejšie popísať, čo kryptomeny ako také sú a ako o nich môžeme účtovať a ako sa zdaňujú. Hlavným cieľom bakalárskej bolo analyzovať účtovné a daňové aspekty držby a obchodovania s kryptomenami, na základe zákonov a opatrení Ministerstva financií Slovenskej republiky, ktorými sú podrobne vymedzené. Pre dosiahnutie nami stanovených cieľov sme si prácu rozdelili na 4 časti.

V prvej časti s názvom Analýza súčasného stavu sme si priblížili teoretickú časť bakalárskej práce a zadefinovali sme si základné pojmy v oblasti kryptomien, priblížili sme si stručne históriu kryptomien, výhody a nevýhody kryptomien, ako sa do kryptomien dá investovať ale hlavne aj to ako upravujú zákony a opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky účtovanie o kryptomenách a ako sa kryptomeny zdaňujú.

V druhej časti s názvom ciele práce sme si zadefinovali ciele, ktorým by sme sa v bakalárskej práci chceli venovať a ktoré by sme si chceli bližšie priblížiť

V tretej časti s názvom Metódy a metodika práce sme si priblížili aké pracovné postupy boli použité pre splnenie cieľov bakalárskej práce. Ďalej sme si priblížili aj to akým spôsobom sme získavali dané zdroje a údaje pre získanie informácií. Aj to aké právne normy a metódy skúmania sme použili. Pre dosiahnutie cieľov v bakalárskej práci sme tak isto museli využiť aj viacero metód ako bola napríklad metóda komparácie alebo dedukcie.

V poslednej štvrtej časti s názvom Výsledky práce sme si podrobnejšie vysvetlili ako sa na základe zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve oceňujú kryptomeny. Tak isto sme podľa tohto zákona vymedzili ako sa o kryptomenách účtuje a vysvetlili sme si to na stručných účtovných prípadoch. Ďalej sme si v poslednej kapitole podrobnejšie vysvetlili na základe zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov, ako fyzické osoby nepodnikatelia, fyzické osoby a právnické osoby podnikatelia zdaňujú kryptomeny a tak isto sme si vysvetlili výpočet dani z príjmu z kryptomien.

Zoznam použitej literatúry

1. Ashford, K. (8. 6 2022). *What Is Bitcoin And How Does It Work?* Dostupné na Internete: [forbes.com: https://www.forbes.com/advisor/investing/cryptocurrency/what-is-bitcoin/](https://www.forbes.com/advisor/investing/cryptocurrency/what-is-bitcoin/)
2. Balco, K. (2023). *Ocenovanie kryptomeny v uctovnictve*. Dostupné na Internete: [home.kpmg.sk: https://home.kpmg.sk/sk/home/insights/2021/10/ocenovanie-kryptomeny-v-uctovnictve.html](https://home.kpmg.sk/sk/home/insights/2021/10/ocenovanie-kryptomeny-v-uctovnictve.html)
3. coinbase. (2023). *What is crypto wallet*. Dostupné na Internete: [coinbase.com: https://www.coinbase.com/learn/crypto-basics/what-is-a-crypto-wallet](https://www.coinbase.com/learn/crypto-basics/what-is-a-crypto-wallet)
4. coinbase. (2023). *What is uniswap*. Dostupné na Internete: [coinbase.com: https://www.coinbase.com/learn/crypto-basics/what-is-uniswap](https://www.coinbase.com/learn/crypto-basics/what-is-uniswap)
5. Daly, L. (4. 11 2022). *How Is Cryptocurrency Taxed*. Dostupné na Internete: [fool.com: https://www.fool.com/investing/stock-market/market-sectors/financials/cryptocurrency-stocks/crypto-taxes/](https://www.fool.com/investing/stock-market/market-sectors/financials/cryptocurrency-stocks/crypto-taxes/)
6. Daly, L. (27. 7 2022). *What Are Crypto Tokens*. Dostupné na Internete: [fool.com: https://www.fool.com/investing/stock-market/market-sectors/financials/cryptocurrency-stocks/crypto-tokens/](https://www.fool.com/investing/stock-market/market-sectors/financials/cryptocurrency-stocks/crypto-tokens/)
7. Ekonomická kancelária Nitra. (30. 11 2018). *Oceňovanie virtuálnej meny*. Dostupné na Internete: [eknitra.sk: https://www.eknitra.sk/data/a71ba661.pdf](https://www.eknitra.sk/data/a71ba661.pdf)
8. Erinfolami, K. (28. 11 2021). *The 9 Biggest Risks for Crypto Investors*. Dostupné na Internete: [makeuseof.com: https://www.makeuseof.com/biggest-risks-crypto-investors/](https://www.makeuseof.com/biggest-risks-crypto-investors/)
9. Fekete, D. (30. 5 2022). *Ako zdaňiť kryptomeny*. Dostupné na Internete: [financer.com: https://financer.com/sk/ako-na-to/ako-zdanit-kryptomeny/](https://financer.com/sk/ako-na-to/ako-zdanit-kryptomeny/)
10. Finančná správa. (dátum neznámy). *Príjmy z predaja virtuálnej meny u nepodnikateľa*. Dostupné na Internete: [podpora.financnasprava.sk: https://podpora.financnasprava.sk/293880-Pr%C3%ADjmy-z-predaja-virtu%C3%A1lnej-meny-u-nepodnikate%C4%BEda](https://podpora.financnasprava.sk/293880-Pr%C3%ADjmy-z-predaja-virtu%C3%A1lnej-meny-u-nepodnikate%C4%BEda)
11. Finančná správa. (dátum neznámy). *Príjmy z predaja virtuálnej meny u podnikateľa*. Dostupné na Internete: [podpora.financnasprava.sk: https://podpora.financnasprava.sk/293880-Pr%C3%ADjmy-z-predaja-virtu%C3%A1lnej-meny-u-podnikate%C4%BEda](https://podpora.financnasprava.sk/293880-Pr%C3%ADjmy-z-predaja-virtu%C3%A1lnej-meny-u-podnikate%C4%BEda)

<https://podpora.financnasprava.sk/810630-Pr%C3%ADjmy-z-predaja-virtu%C3%A1lnej-meny-u-podnikate%C4%BEda>

12. Finančná správa. (dátum neznámy). *Zdaňovanie kryptomien*. Dostupné na Internetе: podpora.financnasprava.sk: <https://podpora.financnasprava.sk/618784-Zda%C5%88ovanie-kryptomien>
13. Hayes, A. (23. 4 2023). *Most importnat cryptocurrencies other than bitcoin*. Dostupné na Internetе: [investopedia.com](https://www.investopedia.com): <https://www.investopedia.com/tech/most-important-cryptocurrencies-other-than-bitcoin/#toc-10-polkadot>
14. Hicks, C. (21. 2 2023). *What is tether*. Dostupné na Internetе: [forbes.com](https://www.forbes.com): <https://www.forbes.com/advisor/investing/cryptocurrency/what-is-tether-usdt/>
15. Highgate Group. (15. 2 2021). *Zdaňovanie bitcointov a iných kryptomien*. Dostupné na Internetе: [highgate.sk](https://www.highgate.sk): <https://www.highgate.sk/zdanovanie-bitcoinov-a-inych-kryptomien/>
16. Chen, A. (2023). *Accounting for cryptocurrencies*. Dostupné na Internetе: [freecashflow.io](https://www.freecashflow.io): <https://www.freecashflow.io/blog/accounting-for-cryptocurrencies-the-complete-guide/>
17. Investopedia. (6. 9 2022). *What is shiba inu*. Dostupné na Internetе: [investopedia.com](https://www.investopedia.com): <https://www.investopedia.com/shiba-inu-shib-5207903>
18. Jones, E. (12. 1 2023). *A brief history of cryptocurrency*. Dostupné na Internetе: [cryptovantage.com](https://www.cryptovantage.com): <https://www.cryptovantage.com/guides/a-brief-history-of-cryptocurrency/>
19. Michalíková, V. JUDr., M. (22. 11 2022). *Pravna uprava virtualnej meny (kryptomeny) na Slovensku*. Dostupné na Internetе: [akmv.sk](https://www.akmv.sk): <https://www.akmv.sk/pravna-uprava-virtualnej-meny-kryptomeny-na-slovensku/>
20. Klučková, I. D. (2018). *Usmernenie k virtuálnym menám*. Dostupné na Internetе: [mfsr.sk](https://www.mfsr.sk): <https://www.mfsr.sk/files/archiv/financny-spravodajca/4577/2/Usmernenie-k-virtualnym-menam.pdf>
21. Kovár, Ľ. (6. 3 2022). *Daň z kryptomien navod ako na to tipy porovnanie*. Dostupné na Internetе: kryptomagazin.sk: <https://kryptomagazin.sk/dan-z-kryptomien-navod-ako-na-to-tipy-porovnanie-2021/>
22. Kriptomat. (2023). *Krátka história kryptomien*. Dostupné na Internetе: kriptomat.sk: <https://kriptomat.io/sk/kryptomeny/kratka-historia-kryptomien/>

23. Kucharová, I., Pfeiferova, D., & Lőrinczova, E. (2021). *Specifics of Cryptocurrencies from an Accounting, Tax and Financial View in a Globalized Environment*. Dostupné na Internete: www.shs-conferences.org: https://www.shs-conferences.org/articles/shsconf/pdf/2021/03/shsconf_glob20_03014.pdf
24. McKinsey. (5. 12 2022). *What is blockchain*. Dostupné na Internete: mckinsey.com: <https://www.mckinsey.com/featured-insights/mckinsey-explainers/what-is-blockchain>
25. Miháliková, E. (17. 12 2018). *Učtovanie bitcoinov v podvojnóm účtovníctve*. Dostupné na Internete: ako-uctovat.sk: <https://www.ako-uctovat.sk/clanok.php?t=Uctovanie-bitcoinov-v-podvojnóm-uctovnictve&idc=360>
26. *Oceňovanie virtuálnej meny*. (2018). Dostupné na Internete: eknitra.sk: <https://www.eknitra.sk/data/a71ba661.pdf>
27. Opýtaj sa účtovníka. (29. 11 2022). *Ako je to so zdanením Bitcoinov a kryptomien ako takých*. Dostupné na Internete: www.opytajsauctovnika.sk: <https://www.opytajsauctovnika.sk/ako-je-zdanenim-bitcoinov-kryptomien-ako-takych/>
28. Platon life. (2023). *výhody a nevýhody kryptomien*. Dostupné na Internete: platonlife.com: <https://platonlife.com/sk/blog/vyhody-a-nevyhody-kryptomien/>
29. Podnikam.sk. (1. 10 2018). *Uctovanie virtualnej meny*. Dostupné na Internete: podnikam.sk: <https://podnikam.sk/uctovanie-virtualnej-meny-od-1-10-2018/>
30. Rosen, A. (28. 3 2023). *What is cryptocurrency*. Dostupné na Internete: nerdwallet.com: <https://www.nerdwallet.com/article/investing/cryptocurrency>
31. Sliacka, L. (10. 3 2023). *Investícia do kryptomien: TOP 4 kryptomeny na investíciu v roku 2023*. Dostupné na Internete: www.finreport.sk: <https://www.finreport.sk/pr-clanky/investicia-do-kryptomien-top-4-kryptomeny-na-investiciu-v-roku-2023/>
32. Slov-lex. (01. 01 2023). *Pravne predpisy*. Dostupné na Internete: slov-lex.sk: <https://www.slov-lex.sk/pravne-predpisy/SK/ZZ/2002/431/20230101>
33. ŠTRKOLEC, M. (2021). *Regulation of Public Finances in Slovakia in Light of Financial Constitutionality*. Dostupné na Internete: real.mtak.hu: <http://real.mtak.hu/146531/1/CEA%20LSCE%20PhD%2002%20Regulation%20of%20Public%20Finances%209.pdf>

34. Upjs. (dátum neznámy). *KONCEPCIA ZDAŇOVANIA KRYPTOAKTÍV*. Dostupné na Internete: sic.pravo.upjs.sk: http://sic.pravo.upjs.sk/ecasopis/102022-2/sic_2_2022_full.pdf#page=85
35. Zakony pre ľudí. (1. 1 2023). 2002-431. Dostupné na Internete: zakonypreludi.sk: <https://www.zakonypreludi.sk/zz/2002-431>
36. zakony pre ľudí. (1. 1 2023). 2003-595. Dostupné na Internete: zakonypreludi.sk: <https://www.zakonypreludi.sk/zz/2003-595>

