

# Ako účtovať obchodovanie s kryptoaktívami v obchodnej spoločnosti

E-book



Jún 2025

Táto publikácia je praktickou **pomôckou pri účtovaní o nákupe, predaji a darovaní kryptoaktív v obchodnej spoločnosti**, ktorá účtuje podľa postupov účtovania pre podnikateľov účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva.

V tejto publikácii sa nevenujeme:

- účtovaniu kryptoaktív nadobudnutých ťažbou alebo stakingom alebo vo forme výnosu z vkladov a
- účtovaniu úhrad kryptoaktívami pri nákupe a predaji.

Účtovaniu týchto účtovných prípadov sa budeme zaoberať v samostatných publikáciách.

## Obsah

|       |                                                                |    |
|-------|----------------------------------------------------------------|----|
| 1.    | Legislatívna úprava a základné pojmy.....                      | 3  |
| 2.    | Postupy účtovania pri obchodovaní s kryptoaktívami .....       | 4  |
| 2.1.  | Vykazovanie v účtovníctve .....                                | 4  |
| 2.2.  | Osobitné vykazovanie TEP .....                                 | 4  |
| 2.3.  | Oceňovanie pri nákupe .....                                    | 4  |
| 2.4.  | Oceňovanie počas držby .....                                   | 6  |
| 2.5.  | Oceňovanie úbytku kryptoaktív .....                            | 6  |
| 2.6.  | Predaj kryptoaktíva .....                                      | 7  |
| 2.7.  | Kryptoaktívum ako dar.....                                     | 7  |
| 2.8.  | Analytická evidencia .....                                     | 8  |
| 2.9.  | Informácie o kryptoaktívach potrebné na účtovanie .....        | 8  |
| 2.10. | Daňové konzekvencie .....                                      | 8  |
| 3.    | Účtovné súvzťahnosti s príkladmi .....                         | 11 |
| 3.1.  | Presun EUR na burzu.....                                       | 11 |
| 3.2.  | Nákup kryptoaktíva na burze .....                              | 11 |
| 3.3.  | Predaj kryptoaktíva na burze .....                             | 11 |
| 3.4.  | P2P nákup .....                                                | 12 |
| 3.5.  | Predaj kryptoaktíva (P2P obchod) .....                         | 12 |
| 3.6.  | Výmena jedného kryptoaktíva za iné na burze.....               | 13 |
| 3.7.  | Úhrada poplatku kryptoaktívom.....                             | 13 |
| 3.8.  | Kryptoaktívum získané darovaním.....                           | 14 |
| 4.    | Príklady oceňovania kryptoaktíva v analytickej evidencii ..... | 15 |
| 4.1.  | Nákup a predaj kryptoaktíva oceneného v USD .....              | 15 |
| 4.2.  | Kryptoaktívum nadobudnuté výmenou za iné kryptoaktívum .....   | 15 |
| 4.3.  | FIFO vs. VAP .....                                             | 15 |
| 5.    | Skratky .....                                                  | 16 |
|       | Príloha - Rámcová účtová osnova .....                          | 17 |



## 1. Legislatívna úprava a základné pojmy

V tejto publikácii vychádzame z nasledovných zdrojov:

- Zákon č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej označené ako „**zákon o účtovníctve**“)
- Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 23054/2002-92 zo 16. decembra 2002, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnove pre podnikateľov účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva (ďalej označené ako „**postupy účtovania**“)
- Zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov (ďalej označené ako „**zákon o dani z príjmov**“)
- Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2023/1114 z 31. mája 2023 o trhoch s kryptoaktívami (ďalej označené ako „**MiCA**“ z angl. *Markets in Crypto-Assets*).

Pojem **kryptoaktíva** (ďalej označené aj ako „**KA**“) nahradil od 1. januára 2025 v legislatíve predtým používaný pojem **virtuálne meny**. Nariadenie MiCA rozoznáva špecifické druhy kryptoaktív, a to (1) tokeny elektronických peňazí a (2) tokeny naviazané na aktíva.

**Tokeny elektronických peňazí** (ďalej označené aj ako „**TEP**“; angl. *E-Money Tokens*) sú druhom kryptoaktíva, ktorého účelom je zachovávať stabilnú hodnotu naviazaním na hodnotu jednej oficiálnej meny (ďalej označené aj ako „**FIAT**“). Ide teda o stablecoiny, ktoré sú kryté oficiálnou menou, najčastejšie americkým dolárom. Príkladom je USDT (Tether) a USDC (USD Coin), ktoré sú navrhnuté tak, aby si udržiavali stabilne hodnotu 1 USD.

Novelizáciou zákona o účtovníctve a postupov účtovania sa TEP vyčlenili od ostatných kryptoaktív a pre účely účtovníctva sa s nimi bude zaobchádzať rovnako ako s FIAT menami, resp. s peňažnými prostriedkami. V praxi sa zvykne pre TEP a tokeny naviazané na aktíva používať pojem **stablecoiny**. Upozorňujeme však, že špecifická úprava v účtovných predpisoch sa týka výlučne TEP, nie akéhokoľvek stablecoinu.

**Tokeny naviazané na aktíva** (ďalej označené ako „**ART**“; z angl. *Asset-Referenced Tokens*) sú druhom kryptoaktíva, ktoré nie je TEP a ktoré má za cieľ

zachovať stabilnú hodnotu tým, že odkazuje na inú hodnotu alebo právo alebo ich kombináciu vrátane jednej alebo viacerých oficiálnych mien. Príkladom ART je Libra coin, ktorej hodnotu tvorí kôš mien: 50 % americký dolár, 18 % euro, 14 % japonský jen, 11 % libra šterlingov a 7 % singapurský dolár. Ďalším príkladom ART je PAX Gold, ktorého každý token je krytý jednou trójskou uncou zlata. ART sú z hľadiska zákona o účtovníctve považované za štandardné kryptoaktíva.

Pojem **účtovná jednotka** znamená obchodná spoločnosť, prípadne iný subjekt (v zmysle § 1 ods. 1 písm. a) zákona o účtovníctve) účtujúci podľa postupov účtovania.

**Mikro účtovná jednotka** je účtovná jednotka, ktorá spĺňa za dve po sebe bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobia aspoň dve z nižšie uvedených podmienok a zároveň sa nerozhodla postupovať ako malá účtovná jednotka:

- celková suma majetku nepresiahla 450 000 EUR,
- čistý obrat nepresiahol 900 000 EUR,
- priemerný prepočítaný počet zamestnancov počas účtovného obdobia nepresiahol 10.