



Računovodski in davčni vidik kriptovalut

Biro BONUS d.o.o.
mag. Zlatka ILEŠIČ

- 
- ***"Virtualne valute, predvsem Bitcoin, so razburkale domišljijo nekaterih, povzročile preplah med drugimi in popolnoma zmedle vse ostale.«***

Thomas Carper, senator ZDA

Računovodski vidik

- Družbe in podjetniki morajo v skladu z ZGD-1 voditi poslovne knjige;
- Upoštevati morajo SRS ali MSRP;
- April 2015 SIR sprejel strokovno razlago na področju kriptovalut;
- 17.10.2018 sprejeto Pojasnilo k Slovenskem računovodskemu standardu 22 (2016).



Pojasnilo k SRS 11 (2016)

- **Izdajatelj žetonov ICO** = zbrana sredstva izkazuje po posameznih vrstah zbranih sredstev.
- Vplačana sredstva v bitcoinih in drugih kriptovalutah izmeri in obračunava po pošteni vrednosti prek poslovnega izida ali izmeri in obračunava po nabavni vrednosti.
- Izbrane začetne meritve in obračunavanja kriptovalute organizacija ne sme spremeniti do odprave njihovega pripoznanja.
- Razkriti v prilogi k računovodskim izkazom.





Pojasnilo k SRS 11 (2016)

- Pasivna stran bilance izdajatelja:
- Poslovni prihodki = že nastali stroški v zvezi s tem projektom;
- Pasivne časovne razmejitev:
 - Kratkoročne ali dolgoročne poslovne ali finančne obveznosti iz žetonov ICO in / ali
 - Razmejene prihodke iz izdanih žetonov ICO.



Pojasnilo k SRS 11 (2016)

- Obvezna razkritja za izdane žetone:
 - Znesek in vrsto izdanih žetonov ICO;
 - Najpomembnejše značilnosti žetonov ICO, navedene v predstavitveni knjigi, z obvezno opredelitvijo obligacijskopравnih obveznosti in obvez iz izdanih žetonov ICO;
 - Tabelo v kateri je prikazana računovodska obravnava izdanih žetonov ICO ob izdajo ter vse spremembe do bilančnega presečnega dne.

Pojasnilo k SRS 11 (2016)

- **Kupec žetonov** = žetone izkazuje glede na namen.
- Po začetnem pripoznanju se kupljeni žetoni ICO lahko merijo le po nabavni vrednosti.





Pojasnilo k SRS 11 (2016)

- Aktivne časovne razmejitve kupljenih žetonov ICO:
 - Na vsak bilančni presečni dan preverjati realnost in upravičenost;
 - AČR se pretvorijo v poslovne ali finančne terjatve, ko nastane pravica zahtevati od izdajatelja izpolnitev njegove obveznosti iz izdanih žetonov ICO;
 - Najkasneje v 2 letih od nakupa se prenesejo med odhodke, ko kupec iz naslova nakupa žetonov ICO nima več nobene terjatve.



Pojasnilo k SRS 11 (2016)

- Obvezna razkritja za kupca žetonov ICO:
 - Znesek in vrsto kupljenih žetonov ICO;
 - Najpomembnejše značilnosti ICO, navedene v predstavitveni knjigi, z obvezno opredelitvijo obligacijskopравnih obveznosti in obvez iz izdanih žetonov ICO;
 - Tabelo, v kateri je prikazana računovodska obravnava kupljenih žetonov ICO ob nakupu ter vse spremembe do bilančnega presečnega dne;
 - Pošteno vrednost žetonov ICO.

Davčni vidik

- Furs objavil nekaj pojasnil glede davčne obravnave poslovanja s kripto valutami:
 - December 2013
 - Maj 2017
 - Junij 2018.





Zakon o dohodnini ZDoh-2

- **Dohodek Fizične osebe izven okvira opravljanja dejavnosti:**
 - Dohodnine se ne plača od kapitalskih dobičkov iz trgovanja z virtualnimi valutami ki:
 - Se ne štejejo za vrednostne papirje, deležev GD, zadrugah..
 - Se štejejo za izvedene finančne instrumente.



Zakon o dohodnini ZDoh-2

- 105.člen Zdoh-2: dohodek, ki ga FO doseže z rudarjenjem virtualnih valut se obdavči kot drug dohodek;
- Dohodek iz naslova brezplačne pridobitve žetonov v okviru začetne ponudbe žetonov = obdavčitev upošteva splošne podlage za obdavčitev dohodkov po Zdoh-2.



Zakon o dohodnini ZDoh-2

- **Dohodek fizične osebe v okviru opravljanja dejavnosti:**
- Dohodek, ki izvira iz trgovanja oz.rudarjenja z virtualnimi valutami.
- Splošni kriteriji, ki kažejo na opravljanje dejavnosti so bili objavljeni v zadnjem pojasnilu FURS.



Zakon o dohodnini ZDoh-2

- Kriteriji, ki kažejo na opravljanje dejavnosti:
 - večje število in večja vrednost realiziranih naročil v obdobju enega leta,
 - znatno število trgovalnih dni (dnevi, ko so izvedena naročila) v obdobju enega leta,
 - večja povprečna vrednost portfelja virtualnih valut v letu,
 - vlaganja ali uporaba namenske opreme in drugih sredstev za opravljanje dejavnosti, informacij, znanj ter tehnologij,
 - obstoj organizacijske strukture in delitve dela med več oseb, z namenom doseganja skupnega cilja.



Zakon od dohodkov pravnih oseb ZDDPO-2

- Davčna osnova se po splošni določbi 12.člena ZDDPO-2 ugotavlja na podlagi prihodkov in odhodkov, ugotovljenih na podlagi računovodskih pravil.
- ZDDPO-2 za poslovanje z virtualnimi valutami ne določa izjem.

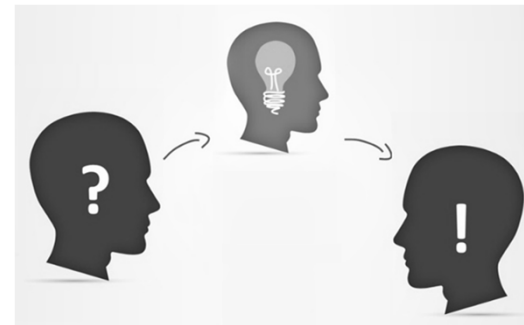


ZDDV-1

- Provizija oz. plačilo za storitev menjave običajne valute v virtualno ali obratno oproščena plačila DDV.
- Rudarjenje virtualnih valut je transakcija, ki ni predmet DDV.
- Storitve, ki jih opravljajo menjalne platforme virtualnih valut kupcem in prodajalcem virtualnih valut so povezane s posredovanjem. Storitve platform, ki delujejo kot posredniki, so obdavčene z DDV.
- Storitve digitalnih denarnic, opravljene za plačilo, so oproščene plačila DDV.
- Izdaja kriptografskega žetona, za katerega še ni znano, za katere produkte in storitve ga bo mogoče zamenjati ni predmet DDV. Ko se žeton porabi za plačevanje posameznih produktov in storitev, so te transakcije predmet DDV.
- Izdaja žetonov, ki imajo značaj vrednostnega papirja ter je mogoče opredeliti neposredno povezavo med opravljeno storitvijo in prejetim plačilom, je predmet obdavčitve z DDV (presoja od primera do primera!).

Zakon o davku na finančne storitve ZDFS

- Finančne storitve, ki so oproščene plačila DDV, so v skladu z ZDFS obdavčene z davkom na finančne storitve!





Hvala za pozornost!