



Daňový a účtovný poradca podnikateľa

1/2025

Účtovná závierka v jednoduchom účtovníctve

Daň z nehnuteľností na zdaňovacie
obdobie roku 2025

Minimálna mzda od 1. januára 2025

Dedenie, nástupníctvo podnikateľov,
rodinné podniky a nadačné fondy



Viac DAŇOVEJ POHOTOVOSTI pre predplatiteľov

Telefón: každý pracovný deň
Chat: priamo na portáli
Online rozhovor: diskusia k aktuálnej téme
Videorozhovor: interaktívne a naživo
Email: odpoveď do 21 dní



Spoločlivá skratka k riešeniam z oblasti daní a účtovníctva



Odborníci na telefóne a online chate každý pracovný deň

Tím skúsených odborníkov denne
odpovedá na vaše otázky.



Viac ako 12 000 aktuálnych dokumentov

Príklady z praxe, odborné články,
vzory, kalendáre a kalkulačky.



Osobný profil s vašimi obľúbenými dokumentmi v záložkách, s históriou a poznámkami k dokumentom

Užitočné funkcie a služby, ktoré
uľahčia vašu každodennú prácu.



Viac ako 70 aktuálnych videoškolení s obľúbenými lektormi

Vzdelávate sa v pohodlí domova,
kedykoľvek vám to vyhovuje.



Mesačný prehľad najdôležitejších informácií do e-mailu

Sledujeme zmeny a informujeme
vás priamo do e-mailovej schránky.



Pracujeme s TOP autormi a lektormi

Obsah pre vás pripravujú
renomovaní odborníci na dane
a účtovníctvo.

Za každou radou je človek

www.danovecentrum.sk



EDITORIÁL



Milí čitatelia,

zákonom č. 177/2024 Z. z. sa od decembra 2024 mení aj zákon č. 8/2009 Z. z. o cestnej premávke. V praxi tak začne platiť úprava, ktorou sa implementuje **automatizované overovanie platnosti PZP** pri evidenčnom úkone realizovanom osobne na dopravnom inšpektoráte alebo prostredníctvom elektronickej služby bez potreby dokladovania poistenia zo strany občana. Poberatelia dôchodkových dávok dostanú tento rok v decembri nový plnohodnotný **13. dôchodok**. Sumy 13. dôchodku budú vyššie v závislosti od toho, aký druh dôchodku poberajú, najmenej však 300 eur. Na jeho výplatu má nárok ten poberateľ dôchodku, ktorý má v decembri 2024 nárok na výplatu starobného, predčasného starobného, invalidného, vdovského, vdoveckého, sirotského alebo sociálneho dôchodku.

Aké princípy treba poznať pri vedení účtovných kníh v sústave **jednoduchého účtovníctva** a ako sa prejavia v účtovnej závierke, sa dočítate v komplexnom článku s príkladom od Ing. Glazelovej. Za predpokladu, že ste sa stali v roku 2024 vlastníkom, správcom, nájomcom alebo užívateľom nehnuteľnosti alebo došlo k zmene druhu alebo výmery pozemku, účelu využitia stavby, bytu alebo nebytového priestoru, alebo vám zaniklo vlastníctvo, správa, nájom alebo užívanie nehnuteľnosti, ste povinní podať čiastkové **priznanie k dani z nehnuteľností**. Všetky potrebné náležitosti si ozrejmite v článku od Ing. Ivety Ištókovéj.

K decembru už akosi neodmysliteľne patrí aj zmena grafikonu vlakovej dopravy. Nový cestovný poriadok bude platiť od 15. decembra 2024. Tentokrát nepotešil. Pribudnú síce nové spoje, ale zrušenie IC vlakov a ich nahradenie expresmi nebolo správnym krokom. Dva páry expresov vynechajú stanice Púchov, Považská Bystrica, Vrútky, Kraľovany, Ružomberok, Štrba, Margecany. Týmto sa skrátí ich jazda z Košíc do Bratislavy a opačne pod päť hodín, ako to bolo pri IC vlakoch.

Blížia sa Vianoce, sviatky pokoja, radosti a hojnosti. Pre väčšinu z nás sú zároveň časom opätovných rodinných stretnutí, oddychu a množstva výborného jedla. Sú to však aj sviatky oddychu a rozjímania. S vianočnými sviatkami sa spája množstvo vianočných tradícií a zvykov, ktoré väčšina ľudí dodržiava dodnes. Nenájdeme azda ani jednu rodinu, ktorá by aspoň jeden z vianočných zvykov nedodržiavala. Dovoľte mi preto zaželať vám príjemné prežitie týchto vzácnych chvíľ v zdraví a spokojnosti.

Eva Rosinová'

AKTUÁLNE Z DANÍ A ÚČTOVNÍCTVA

4

TÉMA MESIACA

Účtovná závierka v jednoduchom účtovníctve v roku 2024

(Ing. Ivana Glazelová)

6

Spracovanie účtovnej závierky predstavuje komplex činností, ktorých výsledkom je zostavenie účtovnej závierky, ktorú v jednoduchom účtovníctve predstavuje výkaz o majetku a záväzkoch a výkaz o príjmoch a výdavkoch. Účtovnú závierku musia podať fyzické osoby, ktoré účtujú v sústave jednoduchého účtovníctva (neuplatňujú výdavky paušálom ani nevedú daňovú evidenciu) a občianske združenia účtujúce v jednoduchom účtovníctve.

DANE A ÚČTOVNÍCTVO

Daň z nehnuteľností na zdaňovacie obdobie roku 2025

(Ing. Iveta Ištoková)

71

Ak ste sa stali v roku 2024 vlastníkom, správcom, nájomcom alebo užívateľom nehnuteľnosti alebo v roku 2024 došlo k zmene druhu alebo výmery pozemku, účelu využitia stavby, bytu alebo nebytového priestoru, alebo vám zaniklo vlastníctvo, správa, nájom alebo užívanie nehnuteľnosti, ste povinný podať čiastkové priznanie k dani z nehnuteľností.

Posúdenie pokuty za nedodržanie doby viazanosti na dodanie služby ako predmetu dane (Ing. Klára Klabníková)

106

Článok je riešením problému z praxe. Spoločnosť poskytuje svojim zákazníkom telekomunikačné služby, je plateľom dane z pridanej hodnoty. Všeobecné obchodné podmienky tiež stanovujú, že ak dôjde k predčasnému ukončeniu zmluvného vzťahu, spoločnosť vyfakturuje týmto zákazníkom zmluvnú pokutu.

K uplatneniu preukázateľných daňových výdavkov po podaní daňového priznania, v ktorom fyzická osoba uplatnila paušálne výdavky (Ing. Božena Jurčíková)

111

Ak daňovník nemá všetky výdavkové doklady, tak si uplatní paušálne výdavky. Stáva sa ale, že tieto doklady po podaní DPFO nájde, a keďže ten nájdený výdavok je vo vysokej sume, ktorý ak by mal k dispozícii pred podaním DPFO tak by uplatnil preukázateľne daňové výdavky, čo by malo za následok zníženie daň. povinnosti...Túto zmenu ale ZDP nepripúšťa...

PRÁVO V PODNIKANÍ

Minimálna mzda od 1. januára 2025

(Ing. Martina Paliderová)

114

Od januára 2025 sa na Slovensku zvýši minimálna mzda na 816 eur mesačne. Keďže nedošlo k zhode zástupcov zamestnávateľov a zamestnancov, výšku minimálnej mzdy pre rok 2025 určuje automat, ktorý stanovuje minimálnu mzdu ako 57 % z priemernej mzdy v ekonomike z roku 2023, teda 1 430 eur. Zvýši sa aj minimálna hodinová mzda, ktorá v porovnaní s rokom 2024 porastie o 0,38 eur/hod.

Dedenie, nástupníctvo podnikateľov, rodinné podniky a nadačné fondy (JUDr. Zuzana Petriganová)	128
---	-----

Inštitút dedenia upravuje Občiansky zákonník vo svojej siedmej časti. Podľa ustanovení Občianskeho zákonníka platí, že dedičstvo sa nadobúda smrťou poručiteľa (nebohého). Dedičom sa môže stať fyzická osoba, právnická osoba alebo štát. Článok sa v jednotlivých kapitolách venuje: dedenie zo závetu, dedenie zo zákona, pokračovanie v živnosti pri úmrtí fyzickej osoby (živnostníka), prechod obchodného podielu.

Znovu zavedenie minimálnej dane z príjmov od 1. 1. 2024 (Ing. Božena Jurčíková)	143
--	-----

Zavedenie možnosti odpočítať daňovú stratu zo základu dane bolo a aj je naďalej podľa zákonodarcu určene predovšetkým pre daňovníkov začínajúcich v podnikaní, ktoré je podľa praxe v prvých rokoch podnikania spojené so zvýšenými výdavkami a menším príjmami, ale najviac do 5 rokov od začatia podnikania. Avšak zistenia správcu dane boli, že daňové úrady evidujú daňovníkov, ktorí vykazujú daňovú stratu viac ako 5 rokov a od začiatku podnikania nezaplatili žiadnu daň z príjmov alebo len minimálnu sumu dane.

DAŇOVÁ KAVIAREŇ

Plánovací kalendár na rok 2025.	155
---	-----

Kalendár je kľúčovým nástrojom pre organizovanie a riadenie času v pracovnom aj osobnom živote. Jeho hlavným cieľom je zabezpečiť prehľadnosť v plánovaní úloh, pracovných povinností, stretnutí, projektov či osobných udalostí. Tu nájdete prehľadný kalendár na rok 2025 s fondom pracovnej doby a všetkými sviatkami, prázdninami a ďalšími dňami pracovného pokoja a tiež večný kalendár, pomocou ktorého si môžete zistiť, ktorý deň v týždni pripadol na konkrétny dátum.

Vyhľadávač	160
----------------------	-----

RIEŠIME VAŠE PROBLÉMY

Vy sa pýtate – my odpovedáme	165
--	-----

Na otázky čitateľov odpovedajú naši odborní poradcovia.

Prešlo Zbierkou zákonov

- **Zákon č. 255/2024 Z. z.**, ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 238/1998 Z. z. o príspevku na pohreb v znení neskorších predpisov

Účinnosť: 1. január 2025

- **Opatrenie č. 257/2024 Z. z.** o úprave súm pomoci v hmotnej núdzi

Účinnosť: 1. január 2025

- **Oznámenie č. 263/2024 Z. z.** Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky podľa § 9 ods. 1 zákona č. 663/2007 Z. z. o minimálnej mzde v znení neskorších predpisov oznamuje, že suma minimálnej mzdy na rok 2025 je:

- 816 eur za mesiac pre zamestnanca odmeňovaného mesačnou mzdou,
- 4,690 eura za každú hodinu odpracovanú zamestnancom.

Účinnosť: 1. január 2025

- **Zákon č. 278/2024 Z. z.**, ktorým sa menia a dopĺňajú niektoré zákony v súvislosti s ďalším zlepšovaním stavu verejných financií [Čl. II Zákon č. 461/2003 Z. z. o sociálnom poistení, Čl. III Zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov, Čl. VI Zákon č. 106/2004 Z. z. o spotrebnej dani z tabakových výrobkov, Čl. VII Zákon č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty, Čl. XIV Zákon č. 233/2024 Z. z., ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 106/2004 Z. z. o spotrebnej dani z tabakových výrobkov]

*Účinnosť: 30. november 2024, 1. december 2024 (čl. VI body 1, 3 až 5),
31. december 2024 (čl. XI a XIII),*

1. január 2025 (čl. I až IV, čl. V body 1, 2 a 4, čl. VII až X a čl. XII),

1. február 2025 (čl. VI bod 2), 1. január 2026 (čl. V bod 3)

- **Zákon č. 279/2024 Z. z.** o dani z finančných transakcií a o zmene a doplnení niektorých zákonov [Čl. II Zákon č. 563/2009 Z. z. o správe daní, Čl. III Zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení]

Účinnosť: 1. január 2025

Finančný spravodajca 2024

- **Príspevok č. 17** – Oznámenie Ministerstva financií Slovenskej republiky č. MF/016133/2024-721 o určení vzorov tlačív podľa zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov v súvislosti s príjmami zo závislej činnosti
- **Príspevok č. 16** – Oznámenie Ministerstva financií Slovenskej republiky č. MF/012483/2024-721 o vydaní vzorov potvrdení o podaní daňového priznania k dani z príjmov
- **Príspevok č. 15** – Oznámenie Ministerstva financií Slovenskej republiky č. MF/012485/2024-721 o vydaní poučení na vyplnenie daňových priznaní k dani z príjmov

- **Príspevok č. 14** – Oznámenie Ministerstva financií Slovenskej republiky č. MF/012482/2024-721 o vydaní vzorov tlačív daňových priznaní k dani z príjmov
- **Príspevok č. 13** – Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 18. októbra 2024 č. MF/015550/2024-119, ktorým sa mení a dopĺňa výnos Ministerstva financií Slovenskej republiky z 9. decembra 2005 č. 26825/2005-441 o poskytovaní dotácií v pôsobnosti Ministerstva financií Slovenskej republiky v znení neskorších predpisov
- **Príspevok č. 12** – Dodatok č. 2 k Príručke na zostavenie návrhu rozpočtu verejnej správy na roky 2025 až 2027
- **Príspevok č. 11** – Dodatok č. 1 k Príručke na zostavenie návrhu rozpočtu verejnej správy na roky 2025 až 2027

Sociálna poisťovňa informuje (www.socpoist.sk)

Referenčná suma pre jednorazový výplatu dôchodku z II. piliera je v tomto roku vo výške 651,70 eur

Sociálna poisťovňa pripomína, že referenčná suma pre výplatu dôchodku z II. dôchodkového piliera na rok 2024 je stanovená vo výške 651,70 eur.

Ak sporiteľ poberá dôchodok či viac dôchodkov zo Sociálnej poisťovne, resp. výsluhový dôchodok v úhrnnej sume vyššej ako je referenčná suma 651,70 eur, môže svoju dôchodkovú správcovskú spoločnosť požiadať o výplatu svojej nasporenej sumy v II. pilieri aj jednorazovo.

Referenčná suma je hodnota priemerného mesačného starobného dôchodku vyplácaného zo Sociálnej poisťovne, teda z I. dôchodkového piliera. Táto suma je zároveň podmienkou výplaty starobného dôchodku zo starobného sporenia (II. dôchodkového piliera) formou programového výberu.

Programový výber sa z II. piliera uskutočňuje formou dohody, v ktorej si sporiteľ s príslušnou dôchodkovou správcovskou

spoločnosťou určí mesačnú sumu dôchodku, obdobie vyplácania alebo aj jednorazový výber celej nasporenej sumy príspevkov.

Jedinou podmienkou programového výberu pritom je, že súčet súm dôchodkových dávok, ktoré sú vyplácané sporiteľovi, musí byť vyšší ako referenčná suma.

V praxi to znamená, že ak sporiteľ v II. pilieri dostáva v tomto roku dôchodky (napríklad starobný dôchodok z I. piliera, invalidný dôchodok, pozostalostný dôchodok vrátane výsluhového dôchodku, či dôchodok vyplácaný z cudziny) v úhrne prevyšujúcej sumu 651,70 eur, môže požiadať dôchodkovú správcovskú spoločnosť o výplatu celej svojej nasporenej sumy príspevkov v II. pilieri jednorazovo.

V roku 2024 sa jednorazová výplata nasporenej sumy nezdaňuje.



Tip

Mzdové centrum je spoľahlivá skratka k informáciám a riešeniam z oblasti miezd a personalistiky. Viac na: www.mzdovecentrum.sk.

Účtovná závierka

v jednoduchom účtovníctve v roku 2024

I. K účtovnej závierke

Základnou právnou normou upravujúcou účtovníctvo je zákon č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „ZoÚ“). Tento zákon je spoločný pre účtovné jednotky účtujúce v podvojnom aj v jednoduchom účtovníctve.

Zákon o účtovníctve upravuje:

- rozsah, spôsob a preukázateľnosť vedenia účtovníctva,
- účtovnú závierku (jej rozsah, obsah a preukázateľnosť),
- register účtovných závierok.

Z legislatívy

Zákon o účtovníctve sa vzťahuje na (§ 1 ZoÚ):

1. právnické osoby (§ 18 Občianskeho zákonníka), ktoré majú sídlo na území Slovenskej republiky,
2. zahraničné právnické osoby [§ 21 ods. 4 písm. b) Obchodného zákonníka], ak na území Slovenskej republiky podnikajú alebo vykonávajú inú činnosť podľa osobitných predpisov (napríklad zákon č. 34/2002 Z. z. o nadáciách a o zmene Občianskeho zákonníka v znení neskorších predpisov),
3. **zahraničné fyzické osoby [§ 21 ods. 4 písm. a) Obchodného zákonníka] a slovenské fyzické osoby, ktoré podnikajú alebo vykonávajú inú samostatnú zárobkovú činnosť**, ak preukazujú svoje výdavky vynaložené na dosiahnutie, zabezpečenie a udržanie príjmov na účely zistenia základu dane z príjmov podľa osobitného predpisu (Zákon o dani z príjmov) **okrem zahraničných fyzických osôb a slovenských fyzických osôb, ktoré vedú daňovú evidenciu podľa osobitného predpisu (§ 6 ods. 11 zákona o dani z príjmov)**, pričom slovenskou fyzickou osobou sa na účely tohto zákona rozumie fyzická osoba, ktorá má trvalý pobyt na území Slovenskej republiky (§ 3 zákona č. 253/1998 Z. z. o hlásení pobytu občanov Slovenskej republiky a registri obyvateľov Slovenskej republiky v znení neskorších predpisov, § 42 zákona č. 404/2011 Z. z. o pobyte cudzincov a o zmene a doplnení niektorých zákonov).
4. obchodnú spoločnosť a družstvo odo dňa obnovenia zápisu obchodnej spoločnosti a družstva v obchodnom registri z dôvodu nariadenia dodatočnej likvidácie do dňa výmazu obchodnej spoločnosti a družstva z obchodného registra z dôvodu skončenia dodatočnej likvidácie).

§ 21 ods. 4 Obchodného zákonníka:

- a) vzniku živnostenského oprávnenia alebo iného ako živnostenského oprávnenia podľa osobitných predpisov zahraničnej fyzickej osobe, a to v rozsahu predmetu podnikania zapísaného v živnostenskom registri alebo inej evidencii ustanovenej osobitným zákonom, alebo
- b) zápisu podniku alebo organizačnej zložky podniku zahraničnej právnickej osoby do obchodného registra, a to v rozsahu zapísaného predmetu podnikania; návrh na zápis podáva zahraničná právnická osoba.

Vyššie uvedené osoby sa pre účely ZoÚ považujú za účtovnú jednotku. Zákon o účtovníctve sa nevzťahuje na zahraničné a slovenské FO, ktoré vedú daňovú evidenciu podľa zákona o dani z príjmov okrem náležitostí účtovných dokladov.

Vedenie účtovníctva JÚ a PÚ (resp. evidencie u subjektov, ktoré majú túto možnosť dovolenú zákonom o dani z príjmov) **je preukazným podkladom nášho podnikania** a zároveň je to podklad pre správne určenie základu dane.

Zákon o dani z príjmov totiž predpokladá, že účtovníctvo je vedené v súlade s osobitnými predpismi, a preto aj korekcie, ktoré upravuje, vychádzajú z predpokladu, že sú správne v účtovníctve zaevidované, zachytené, a to s ohľadom na to, v akej sústave subjekt účtuje.

Na tento predpoklad Zákon o dani z príjmov upozorňuje už v § 17.

Z legislatívy: Účtovníctvo podnikateľov v Obchodnom zákonníku

- **§ 35 Obch.** – Podnikatelia sú povinní viesť účtovníctvo v rozsahu a spôsobom ustanoveným osobitným zákonom.
- **§ 36 Obch.** – Podnikatelia zapísaní v obchodnom registri (ďalej len „zapísaní podnikatelia“) účtujú v sústave podvojného účtovníctva o stave a pohybe obchodného majetku a záväzkov, čistého obchodného imania, o nákladoch, výnosoch a zisku alebo strate podniku.
- **§ 37 Obch.**
 - ods. 1 – Pokiaľ osobitný zákon neustanovuje inak, účtujú podnikatelia, ktorí nie sú zapísaní v obchodnom registri, v sústave jednoduchého účtovníctva o príjmoch a výdavkoch, obchodnom majetku, ako aj o záväzkoch tak, aby bolo možné zistiť čisté obchodné imanie a výsledok hospodárenia.
 - ods. 2 – Podnikatelia, ktorí nie sú zapísaní v obchodnom registri, môžu účtovať namiesto v sústave jednoduchého účtovníctva v sústave podvojného účtovníctva, pokiaľ v nej budú účtovať po celé účtovné obdobie.

Subjekty, ktoré majú povinnosť účtovať v sústave jednoduchého účtovníctva, sú povinné dodržiavať postupy účtovania, ktoré vydalo Ministerstvo financií SR opatrením č. **MF/27076/2007-74**, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a podrobnosti o usporiadaní, označovaní a obsahovom vymedzení položiek účtovnej závierky pre účtovné jednotky účtujúce v sústave jednoduchého účtovníctva, ktoré podnikajú alebo vykonávajú inú samostatnú zárobkovú činnosť, ak preukazujú svoje výdavky vynaložené na dosiahnutie, zabezpečenie a udržanie príjmov na účely zistenia základu dane z príjmov, v znení neskorších opatrení.

Zákon o účtovníctve a postupy účtovania sa nevzťahujú na daňovníkov, ktorí:

- uplatňujú paušálne výdavky v zmysle § 6 ods. 10 ZDP,
- vedú daňovú evidenciu v zmysle § 6 ods. 11 ZDP.

Zákon o účtovníctve sa na tieto subjekty síce nevzťahuje, avšak § 10 ZoÚ musia dodržiavať aj tieto subjekty.

Ide o náležitosti účtovného dokladu.

Paušálne daňové výdavky podľa § 6 ods. 10 ZDP

Daňovník s príjmami podľa § 6 ods. 1 a 2 ZDP, t. j. s príjmami z podnikania a z inej

samostatnej zárobkovej činnosti, a daňovník s príjmami podľa § 6 ods. 4 ZDP, t. j.



Úplné znenia daňových predpisov nájdete v časopise ÚZ – úplné znenia. Pre viac informácií a objednávanie kliknite na www.zakon.sk alebo volajte +421 41 70 53 222.

s príjmami z použitia diela a použitia umeleckého výkonu, môže pre účely vyčíslenia základu dane z príjmov uplatniť paušálne výdavky, ak:

- nie je platiteľom dane z pridanej hodnoty alebo je platiteľom len časť zdaňovacieho obdobia,
- neuplatní preukázateľné daňové výdavky.

Výška paušálnych výdavkov je vo výške 60 % z úhrnu príjmov najviac do výšky 20 000 eur ročne. V sume paušálnych výdavkov sú zahrnuté všetky daňové výdavky okrem preukázateľne zaplateného poistného a príspevkov, ktoré je povinný platiť

daňovník, ak tieto neboli zahrnuté do daňových výdavkov v predchádzajúcich zdaňovacích obdobiach.

Počas uplatňovania paušálnych daňových výdavkov daňovník nie je účtovnou jednotkou, nemusí viesť účtovníctvo.

Je však povinný viesť evidenciu o:

- príjmoch v časovom slede v členení potrebnom na zistenie základu dane,
- zásobách a o pohľadávkach.

Spôsob a forma vedenia týchto evidencií nie je ustanovená, avšak mali by byť preukazné a zrozumiteľné.

Upozornenie!



Informácie z nich (týchto evidencií) potom uvádza v daňovom priznaní typu B pre FO. Keďže tieto subjekty nepodávajú účtovnú závierku (t. j. výkaz o príjmoch a výdavkoch, majetku a záväzkoch), neznamená to, že nemajú žiadne vykazovacie povinnosti v priznaní. Preto je potrebné v priznaní tieto tabuľky vyplňať.

Daňová evidencia podľa § 6 ods. 11 ZDP

Daňovník s príjmami podľa § 6 ods. 1 až 4 ZDP, t. j. s príjmami z podnikania, z inej samostatnej zárobkovej činnosti, z prenájmu a s príjmami z použitia diela a použitia umeleckého výkonu, môže pre účely vyčíslenia základu dane z príjmov, ak uplatňuje preukázateľne vynaložené daňové výdavky, viesť počas celého zdaňovacieho obdobia daňovú evidenciu o:

- príjmoch v časovom slede v členení potrebnom na zistenie základu dane vrátane prijatých dokladov, ktoré spĺňajú náležitosti účtovných dokladov,
- daňových výdavkoch v časovom slede

v členení potrebnom na zistenie základu dane vrátane vydaných dokladov, ktoré spĺňajú náležitosti účtovných dokladov,

- hmotnom majetku, nehmotnom majetku a finančnom majetku zaradenom do obchodného majetku [§ 2 písm. m) ZDP],
- zásobách a pohľadávkach,
- záväzkoch.

Taktiež aj z tejto evidencie sa uvádzajú údaje v daňovom priznaní typ B pre FO v tabuľke.

Vedenie jednoduchého účtovníctva, účtovné knihy

Ako sme si už uvádzali, účtovnú jednotku definuje § 1 ZoÚ, patria sem aj fyzické osoby,

ktoré podnikajú alebo vykonávajú inú samostatnú zárobkovú činnosť, ak preukazujú



Tip

Uvítali by ste konkrétnu tému? Pošlite svoj tip na hornikova@pp.sk.

svoje výdavky vynaložené na dosiahnutie, zabezpečenie a udržanie príjmov na účely zistenia základu dane z príjmov podľa zákona, okrem fyzických osôb, ktoré vedú daňovú evidenciu alebo uplatňujú paušálne výdavky podľa zákona o dani z príjmov.

Účtovná jednotka, ktorá je fyzickou osobou, otvorí účtovné knihy vždy:

- ku dňu začatia podnikania alebo inej zárobkovej činnosti,
- k prvému dňu účtovného obdobia.

Podľa § 8 ods. 1 a 2 postupov účtovania v JÚ sa pri otváraní:

- peňažného denníka prevedie konečný zostatok peňažných prostriedkov v hotovosti, na účtoch v bankách a priebežných položiek z bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia ako začiatkový stav,
- knihy pohľadávok, knihy záväzkov a pomocných kníh prevedie konečný stav pohľadávok, záväzkov a ostatných položiek majetku z bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia ako začiatkový stav.

Účtovná jednotka, ktorá je fyzickou osobou, uzavrie účtovné knihy vždy:

- k poslednému dňu účtovného obdobia,
- ku dňu skončenia podnikania alebo inej zárobkovej činnosti,
- ku dňu predchádzajúcemu deň účinnosti vyhlásenia konkurzu.

Podľa § 8 ods. 4 postupov účtovania v JÚ sa pri uzatvorení účtovných kníh:

- v peňažnom denníku:
 - účtujú uzávierkové účtovné operácie,
 - uvedú súhrnné sumy príjmov a súhrnné sumy výdavkov,

- uvedie výsledok hospodárenia za účtovné obdobie, ktorým je rozdiel medzi príjmami a výdavkami po zohľadnení uzávierkových účtovných operácií,
- v knihe pohľadávok, záväzkov a v pomocných knihách uvedú súhrnné sumy prírastkov a úbytkov a konečný stav,
- označí ukončenie účtovného obdobia, ak sa v účtovných knihách bude účtovať aj v nasledujúcom účtovnom období.

Pri uzatváraní a otváraní účtovných kníh pri nepretržitom výkone činnosti účtovnej jednotky sa podľa § 16 ods. 13 ZoÚ musí dodržať zásada, že konečné zostatky majetku a záväzkov v jednotlivých účtovných knihách ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa rovnajú začiatkovým stavom majetku a záväzkov v jednotlivých účtovných knihách k prvému dňu bezprostredne nasledujúceho účtovného obdobia.

To znamená, že účtovanie bežného účtovného obdobia začína otváraním a končí uzatváraním účtovných kníh.

Účtovné knihy sa zásadne otvárajú k prvému dňu účtovného obdobia a uzatvárajú k poslednému dňu účtovného obdobia.

Účtovný zápis sa zaznamenáva v účtovnom období v účtovných knihách (napríklad v peňažnom denníku, v knihe pohľadávok, v knihe záväzkov a pod.).

Účtovná jednotka je povinná zaznamenávať účtovné zápisy v účtovnom období priebežne, to znamená, že účtovné jednotky by mali zaznamenávať/účtovať účtovné zápisy v časovom horizonte za sebou, tak ako vznikali, to znamená, že sa kladie povinnosť



Tip

Zamerajte svoju reklamu cielene. Ponúkame nezávislý mediálny priestor. Kontaktujte nás na inzercia@pp.sk.

viesť účtovníctvo priebežne. Ak má účtovníctvo pravdivo a verne zobrazovať predmet účtovníctva, je jeho priebežné vedenie nevyhnutnosťou.

Vedenie jednoduchého účtovníctva

Daňovník, ktorý na účely zistenia základu dane z príjmov preukazuje svoje skutočné výdavky, je povinný viesť účtovníctvo podľa zákona o účtovníctve a pri účtovaní v sústave jednoduchého účtovníctva dodržiavať postupy účtovania ustanovené Ministerstvom financií SR. **§ 9 ods. 2 ZoÚ definuje, kto môže účtovať v sústave JÚ, ak osobitné predpisy neustanovujú inak.**

Daňovník, ktorý na účely zistenia základu dane z príjmov preukazuje svoje skutočné výdavky, je povinný viesť účtovníctvo v zmysle ZoÚ a pri účtovaní v sústave jednoduchého účtovníctva dodržiavať postupy účtovania ustanovené Ministerstvom financií SR pre

K účtovným zápisom je potrebné mať preukazné podklady, ktoré splňujú náležitosti § 10 ZoÚ a pri platiteľoch DPH musíme pracovať aj s ustanoveniami zákona o DPH.

jednoduché účtovníctvo (**Opatrenie MF SR č. MF/27076/2007-74**).

Základný princíp vedenia jednoduchého účtovníctva je hotovostný princíp. Výdavky a príjmy účtuje účtovná jednotka vždy v tom účtovnom období, v ktorom dôjde k ich úhrade alebo k inkasu, to znamená, že v jednoduchom účtovníctve sa účtuje iba vtedy, keď dôjde k pohybu peňažných prostriedkov s výnimkou uzávierkových účtovných operácií na konci obdobia, kedy sa účtuje bez pohybu peňažných prostriedkov, napríklad odpisy dlhodobého hmotného a dlhodobého nehmotného majetku, rezervy, použitie dotácie a pod.

Príklad č. 1



Účtovná jednotka predala tovar. Svoju odberateľovi vystavila odberateľskú faktúru, ktorú si odberateľ prevzal v rovnaký deň, ako si prevzal tovar. Dodávateľ s odberateľom sa dohodli na mesačnej splatnosti za dodaný tovar bankovým prevodom. Ako budeme účtovať v jednoduchom účtovníctve?

Vystavená odberateľská faktúra sa v jednoduchom účtovníctve zaeviduje do „Knihy odberateľských faktúr“, t. j. do knihy pohľadávok. V peňažnom denníku (čo je vlastne hlavná kniha v jednoduchom účtovníctve) sa toto zaevidovanie neúčtuje.

Do peňažného denníka sa zaúčtuje až príjem peňažných prostriedkov za predaný tovar ako „**príjem peňazí na bankový účet**“ a ďalej ako „**príjem ovplyvňujúci základ dane**“ v ďalšom členení „**predaj tovaru**“. To znamená, že až v tomto okamihu dochádza k ovplyvneniu výsledku hospodárenia účtovnej jednotky účtujúcej v jednoduchom účtovníctve. Z uvedeného vyplýva, že je potrebné účtovať a evidovať správne, pretože konečné zostatky sú naviazané na jednotlivé riadky v účtovných výkazoch pre jednoduché účtovníctvo.

Príklad č. 2



Čo sa stane v prípade, ak účtovná jednotka prijme zálohu (preddavok) za tovar na bankový účet, ktorý predá až následne po mesiaci. Ako sa bude o prijatom preddavku účtovať v jednoduchom účtovníctve? V našom prípade ide o neplatiteľa DPH.



Od 1. 8. 2024 a 1. 1. 2025 sa mení Zákonník práce. Rozširuje uplatnenie rekreačného poukazu, sprísňuje podmienky pracujúcich 15-ročných, povinnosti subdo- dávateľov. Zmeny nájdete v **ÚZ č. 27/2024**. Viac na: www.zakon.sk.

Prijatý preddavok účtovná jednotka zaúčtuje do peňažného denníka ako „príjem peňazí na bankový účet“ a ďalej ako „príjem ovplyvňujúci základ dane“ v ďalšom členení „predaj tovaru“, čo znamená, že prijatý preddavok bude súčasťou účtovného výsledku hospodárenia podnikateľa a aj súčasťou základu dane v okamihu prijatia peňažných prostriedkov.

Predmetom **jednoduchého účtovníctva** je účtovanie skutočností o:

- **stave a pohybe majetku**, pričom zákon o účtovníctve v § 2 ods. 4 písm. a) definuje majetok ako aktíva účtovnej jednotky, ktoré sú výsledkom minulých udalostí, je takmer isté, že v budúcnosti zvýšia ekonomické úžitky účtovnej jednotky a dajú sa spoľahlivo oceniť, vykazujú sa v účtovnej závierke **vo výkaze o majetku a záväzkoch**; majetkom účtovnej jednotky okrem dlhodobého majetku, zásob a peňažných prostriedkov sú aj pohľadávky,
- **stave a pohybe záväzkov**, pričom zákon o účtovníctve v § 2 ods. 4 písm. b) definuje záväzok ako existujúcu povinnosť účtovnej jednotky, ktorá vznikla z minulých udalostí, je pravdepodobné, že v budúcnosti zníži ekonomické úžitky účtovnej jednotky a dá sa spoľahlivo oceniť, vykazuje sa v účtovnej závierke **vo výkaze o majetku a záväzkoch**,
- **príjmoch**, ktoré podľa § 2 ods. 4 písm. f) ZoÚ predstavujú prírastok peňažných prostriedkov alebo prírastok ekvivalentov peňažných prostriedkov účtovnej jednotky,
- **výdavkoch**, ktoré podľa § 2 ods. 4 písm. g) ZoÚ predstavujú úbytok peňažných prostriedkov alebo úbytok ekvivalentov peňažných prostriedkov účtovnej jednotky,
- **výsledku hospodárenia účtovnej jednotky**, ktorým je podľa § 2 ods. 4 písm. h) ZoÚ ocenený výsledný efekt činnosti

účtovnej jednotky dosiahnutý v účtovnom období.

Účtovná jednotka využíva na podnikanie alebo samostatnú zárobkovú činnosť **tzv. obchodný majetok**, ktorý zákon o dani z príjmov v § 2 písm. m) definuje ako súhrn majetkových hodnôt, a to vecí, pohľadávok a iných práv a peniazmi ocenených hodnôt, ktoré fyzická osoba s príjmami z podnikania a z inej samostatnej zárobkovej činnosti má vo vlastníctve a ktoré využíva na dosahovanie, zabezpečenie a udržanie príjmov a zároveň o ktorých účtuje alebo účtovala podľa zákona o účtovníctve a postupov účtovania, eviduje alebo evidovala podľa § 6 ods. 11 ZDP.

Účtovná jednotka je povinná viesť účtovníctvo a zostavovať účtovnú závierku **v peňažných jednotkách meny euro**. V prípade pohľadávok a záväzkov, podielov, cenných papierov, derivátov, cenín a peňažných prostriedkov, ak sú vyjadrené v cudzej mene, je účtovná jednotka povinná účtovať v eurách aj v cudzej mene; táto povinnosť platí aj pri opravných položkách, rezervách a technických rezervách, ak majetok a záväzky, ktorých sa týkajú, sú vyjadrené v cudzej mene (§ 4 ods. 7 ZoÚ).

Účtovná jednotka je povinná viesť účtovníctvo a zostaviť účtovnú závierku v štátnom jazyku. Účtovný doklad vyhotovený v inom ako štátnom jazyku musí spĺňať podmienku zrozumiteľnosti podľa § 8 ods. 5 ZoÚ (§ 4 ods. 8 ZoÚ).



Tip

100 % overené a odborné informácie z oblasti daní, účtovníctva, miezd, práva a verejnej správy nájdete na www.zakon.sk. V e-shope si vyberiete z elektronických i tlačенých zdrojov. Zjednoduší vám prácu.

Upozornenie!



Podľa § 5 ZoÚ účtovná jednotka môže poveriť vedením svojho účtovníctva aj inú právnickú osobu alebo fyzickú osobu.

Poverením sa účtovná jednotka nezbujuje zodpovednosti za vedenie účtovníctva, zostavenie a predloženie účtovnej závierky a za preukázateľnosť účtovníctva.

Účtovníctvo počas celého účtovného obdobia musí byť vedené v súlade s § 8 ods. 1 ZoÚ, t. j. správne, úplne, preukázateľne, zrozumiteľne a spôsobom zaručujúcim trvalosť účtovných záznamov:

- Správnosť účtovníctva je zabezpečená vedením podľa zákona o účtovníctve, postupov účtovania a ostatných osobitných predpisov (§ 8 ods. 2 ZoÚ).
- Úplnosť účtovníctva je zabezpečená, ak sú v účtovnom období zaúčtované v účtovných knihách všetky účtovné prípady, ak je zostavená účtovná závierka a sú k dispozícii všetky účtovné záznamy (§ 8 ods. 3 ZoÚ).
- Preukázateľnosť účtovníctva zabezpečujú preukázateľné účtovné záznamy a vykonanie inventarizácie (§ 8 ods. 4 ZoÚ).
- Zrozumiteľnosť zabezpečuje schopnosť spoľahlivo určiť obsah účtovných prípadov v súvislosti s použitými účtovnými metódami a zásadami (§ 8 ods. 5 ZoÚ).
- Trvanlivosť účtovných záznamov je splnená zabezpečením účtovných záznamov po celú dobu ich spracovania a úschovy (§ 8 ods. 6 ZoÚ).

Účtovná jednotka je povinná účtovať tak, aby účtovná závierka v súlade s § 7 ods. 1 ZoÚ poskytovala verný a pravdivý obraz o skutočnostiach, ktoré sú predmetom účtovníctva, a o finančnej situácii účtovnej jednotky.

Zobrazenie v účtovnej závierke je verné, ak obsah položiek účtovnej závierky zodpovedá skutočnosti a je v súlade s ustanovenými účtovnými zásadami a účtovnými metódami.

Zobrazenie v účtovnej závierke je pravdivé, **ak sú pri ňom použité účtovné zásady a účtovné metódy**, ktoré vedú k dosiahnutiu verného zobrazenia skutočností v účtovnej závierke (§ 7 ods. 2 ZoÚ).

Účtovná jednotka musí na konci účtovného obdobia 2024 vykonať nasledovné práce:

- Skontroluje účtovné doklady a účtovné knihy, či boli zaúčtované všetky účtovné prípady týkajúce sa roku 2024.
- Opraví chyby a nesprávnosti.
- Uskutoční inventarizáciu majetku, záväzkov a zaúčtuje inventarizačné rozdiely.
- Uzatvorí účtovné knihy, to znamená, že zaúčtuje uzávierkové účtovné operácie v peňažnom denníku, uzatvorí peňažný denník, uzatvorí ostatné účtovné knihy, zistí výsledok hospodárenia a následne zostaví účtovnú závierku.

Účtovné obdobie kalendárny rok verzus hospodársky rok

Podľa § 3 ods. 3 ZoÚ, účtovným obdobím je kalendárny rok (obdobie od 1.1. do 31.12.). Podľa § 3 ods. 4 ZoÚ, účtovným obdobím môže byť aj hospodársky rok.

Je to obdobie nepretržité po sebe idúcich 12 kalendárnych mesiacov, ktoré nie je zhodné s kalendárnym rokom, napríklad 1. 4. 2024 – 31. 3. 2025.



Tip

Už nás nemusíte len čítať, môžete nás aj počuť: otázky z Daňovej a Mzdovej pohotovosti nájdete pravidelne v našom podcaste – počúvajte na svojej obľúbenej podcastovej platforme.

Príklad č. 3: FO – podnikateľ a hospodársky rok

**Môže fyzická osoba – podnikateľ účtujúci v jednoduchom účtovníctve – uplatniť účtovné obdobie hospodársky rok?**

FO, ak podniká alebo vykonáva inú samostatnú zárobkovú činnosť a zároveň preukazuje svoje výdavky vynaložené na dosiahnutie, zabezpečenie a udržanie príjmov na účely zistenia základu dane z príjmov, účtovné obdobie hospodársky rok nemôže uplatniť, a to bez ohľadu na to, či účtuje v sústave jednoduchého účtovníctva alebo v sústave podvojného účtovníctva. Uvedené vyplýva z § 3 ods. 8 ZoÚ. „Účtovné obdobie, ktoré je hospodárskym rokom, nemôže uplatniť účtovná jednotka, ktorou je subjekt verejnej správy (ďalej len „účtovná jednotka verejnej správy“), právnická osoba s majetkovou účasťou štátu založená podľa osobitných predpisov, právnická osoba s majetkovou účasťou obce alebo právnická osoba s majetkovou účasťou vyššieho územného celku a účtovná jednotka uvedená v § 1 ods. 1 písm. a) treťom bode ZoÚ.“

Podľa § 4 ods. 1 ZoÚ, účtovná jednotka, ktorá je právnickou osobou, vedie účtovníctvo odo dňa svojho vzniku až do dňa svojho zániku s výnimkou podľa odseku 3; **účtovná jednotka, ktorá je fyzickou osobou, vedie účtovníctvo po dobu, počas ktorej podniká alebo vykonáva inú samostatnú zárobkovú činnosť**, ak preukazuje svoje výdavky vynaložené na dosiahnutie, zabezpečenie a udržanie príjmov na účely zistenia základu dane z príjmov. V sústave jednoduchého účtovníctva sa podľa § 15

ods. 1 ZoÚ účtuje v týchto účtovných knihách:

- v peňažnom denníku (je to v ponímaní JÚ vlastne hlavná kniha),
- v knihe pohľadávok,
- v knihe záväzkov a
- v ďalších pomocných knihách, ak je ich vedenie potrebné na preukázanie a vykazovanie predmetu účtovníctva v účtovnej závierke, napríklad pomocná kniha o zložkách majetku, o záväzkoch z pracovnoprávných vzťahov.

Deň uskutočnenia účtovného prípadu

V účtovných knihách **sa účtuje v deň uskutočnenia účtovného prípadu**, ktorým je podľa § 2 ods. 1 postupov účtovania v JÚ deň splnenia dodávky, platby záväzku, inkasa pohľadávky, započítania pohľadávky, postúpenia pohľadávky, prevzatia dlhu, poskytnutia a prijatia preddávku, úhrady úveru alebo pôžičky poskytnutím nového úveru alebo pôžičky, zistenia manka na majetku a záväzkoch, schodku, prebytku majetku, škody na majetku, vkladu do obchodnej spoločnosti a družstva, pohybu majetku vo vnútri účtovnej jednotky a deň zistenia ďalších skutočností vyplývajúcich z osobitných predpisov alebo z povahy účtovnej jednotky, ktoré sú

predmetom účtovníctva a ktoré v účtovnej jednotke nastali a účtovná jednotka má k dispozícii potrebné podklady, ktoré dokumentujú tieto skutočnosti.

Pozor pri nehnuteľnostiach! Podľa § 2 ods. 2 postupov účtovania v JÚ, pri nehnuteľnostiach obstaraných na základe zmluvy, pri ktorých sa vlastníctvo nadobúda povolením vkladu do katastra nehnuteľností a do nadobudnutia vlastníctva nadobúdateľ nehnuteľnosť užíva, **dňom uskutočnenia účtovného prípadu** je deň prevzatia nehnuteľnosti a u predávajúceho je to deň odovzdania nehnuteľnosti.

**Tip**

Denne sledujeme všetky dôležité zmeny z oblasti miezd a personalistiky a odpovedáme na vaše otázky. Viac na: www.mzdovecentrum.sk.

Ak vklad do katastra nehnuteľností nebude povolený, účtovné zápisy sa zrušia.

Pri opravách chýb je deň uskutočnenia účtovného prípadu nasledovný. Podľa § 2 ods. 3 postupov účtovania v JÚ, ak v účtovníctve účtovnej jednotky vzniknú chyby v dôsledku neúčtovania alebo nesprávneho účtovania účtovných prípadov, nesprávnych matematických výpočtov, nezohľadnenia informácií, ktoré sú účtovnej jednotke známe v príslušnom účtovnom období a majú za následok chybné vykázané údaje v účtovnej závierke, **je dňom uskutočnenia účtovného prípadu deň vykonania opravy chyby.**

V účtovnej jednotke sa pri účtovaní opravy chyby môže opraviť len jej účtovný doklad, účtovný doklad od inej účtovnej jednotky sa vracia na opravu účtovnej jednotky, ktorá ho zhotovila, pričom sa pôvodný účtovný záznam v účtovnej jednotke ponecháva. Ak sa účtuje oprava chyby minulých účtovných období v peňažnom denníku, upraví sa v peňažnom denníku príjmy a výdavky zahrňované do základu dane. Pri účtovnom zápise v peňažnom denníku **sa účtovný zápis opraví prostredníctvom uzávierkových účtovných operácií**, a to **stornom nesprávneho zaradenia a zápisom správneho zaradenia do položiek druhového členenia.**

Príklad č. 4: Oprava chyby minulých účtovných období v peňažnom denníku



Účtovná jednotka dňa 12. 3. 2024 zistila, že v účtovnej závierke zostavenej za rok 2023 nezaúčtovala dodávateľskú faktúru (úhrada v hotovosti) za opravu vozidla. Kedy bude o oprave v jednoduchom účtovníctve účtovať?

Účtovná jednotka opravu chyby za rok 2023 – nezaúčtovaný účtovný prípad opraví v peňažnom denníku v roku 2024 v rámci uzávierkových účtovných operácií, a to ako „výdavok ovplyvňujúci základ dane z príjmov“ v ďalšom členení „služby“.

Peňažný denník

Peňažný denník (§ 4 postupov účtovania v JÚ) **je základnou a najdôležitejšou hlavnou účtovnou knihou v jednoduchom účtovníctve**, ktorá podľa § 15 ods. 2 ZoÚ **obsahuje údaje najmä o:**

- stave peňažných prostriedkov účtovnej jednotky v hotovosti a na účtoch v bankách,
- príjmoch v účtovnom období a **v členení potrebnom na zistenie základu dane z príjmov**,
- výdavkoch v účtovnom období a **v členení potrebnom na zistenie základu dane z príjmov**,
- priebežných položkách zachytávajúcich

pohyb peňažných prostriedkov, ktoré nie sú ešte príjmom alebo výdavkom.

V peňažnom denníku sa účtujú:

- príjmy a výdavky v hotovosti, vrátane prijatých a vydaných šekov a cenín (ďalej len „peňažné prostriedky v hotovosti“),
- príjmy a výdavky na účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk (ďalej len „banka“) vrátane úverov a termínovaných vkladov bez ohľadu na dobu ich splatnosti,
- priebežné položky,
- uzávierkové účtovné operácie ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.



Nemáte čas sledovať zmeny v legislatíve? Robíme to za vás. Úplné znenia zákonov prinášajú znenia novelizovaných právnych predpisov, v ktorých sú zapracované všetky zmeny. Viac na: www.zakon.sk.

Pohyb peňažných prostriedkov v pokladniciach sa účtuje v peňažnom denníku na základe pokladničných dokladov (príjmový/výdavkový pokladničný doklad). Pohyb peňažných prostriedkov na účtoch v bankách

sa uskutočňuje na základe výpisov z bankových účtov.

V peňažnom denníku sa účtuje v mene euro (§ 4 ods. 2 postupov účtovania v JÚ).

T

Príklad č. 5



Musia účtovné jednotky účtujúce v jednoduchom účtovníctve o finančných operáciách účtovať aj v pokladničnej knihe, aj v peňažnom denníku?

Postupy účtovania v JÚ v § 6 ods. 12 ustanovujú, že v pokladničnej knihe sa účtuje stav a pohyb peňažných prostriedkov v hotovosti. Uvedené platí aj pre peňažné prostriedky vedené na bankovom účte (v knihe účet v banke) podľa § 6 ods. 13 postupov účtovania v JÚ. Avšak z § 6 postupov účtovania v JÚ vyplýva, že ak má účtovná jednotka len jednu pokladnicu, samostatná pokladničná kniha sa neotvára. Ak má účtovná jednotka len jeden účet v banke, samostatná kniha účet v banke sa neotvára. Ak má účtovná jednotka viac pokladníc alebo viacej účtov v banke, potom musí viesť aj pokladničnú knihu a knihu účet v banke. Takto sa potom o pohybe peňažných prostriedkov v pokladnici alebo na účtoch v banke účtuje dvakrát, jedenkrát v pokladničnej knihe alebo v knihe účet v banke a druhýkrát do príslušného prehľadu v peňažnom denníku. Pokladničná kniha a kniha účet v banke potom plní funkciu analytickej evidencie v jednoduchom účtovníctve. Prehľady v peňažnom denníku potom majú charakter syntetických účtov.

V peňažnom denníku sa uvádza prehľad:

- peňažných prostriedkov v hotovosti v členení na príjmy a výdavky,
- peňažných prostriedkov na účtoch v bankách v členení na príjmy a výdavky,
- priebežných položiek v členení na príjmy a výdavky.

základu dane zahrnú alebo nezahrnú. A ďalej aj vo väzbe na účtovné výkazy. A takto sú nastavené aj postupy účtovania v JÚ.

Ďalej pri účtovaní v denníku vyberáme definíciu danej položky, ktorá je predmetom účtovania a dane z príjmov (§ 4 ods. 6 postupov účtovania v JÚ).

Jednoduché účtovníctvo je nastavené tak, že je potrebné záznamy evidovať v súlade s daňou z príjmov.

Preto jednoduché účtovníctvo vyžaduje, aby **každá účtovná operácia bola posúdená z hľadiska zákona o dani z príjmov** a v peňažnom denníku bola zaúčtovaná tak, aby bolo zrejmé, že ide o príjem a výdavok, ktoré ovplyvňujú základ dane z príjmov, alebo ide o príjem a výdavok, ktoré neovplyvňujú základ dane z príjmov, resp. ktoré sa do

Výdavky na mzdy obsahujú:

- čisté mzdy vyplatené zamestnancom vrátane daňového bonusu a zamestnaneckej prémie, a to z prostriedkov zamestnávateľa,
- poisťné a príspevky na zdravotné poistenie a sociálne poistenie, ktoré je povinný platiť zamestnanec,
- daň z príjmu zo závislej činnosti a predavky na daň z príjmov zo závislej činnosti,
- daňový bonus a zamestnanecká prémie



NRSR schválila novelu zákona o sociálnom poistení. Zavádza sa plnohodnotný 13. dôchodok. Účinnosť novely je 1. 7. 2024 a celá je obsiahnutá v **ÚZ č. 13/2024**. Volajte na +421 41 70 53 222.

vrátené správcom dane, účtované ako storno,

- príspevky zamestnanca na doplnkové dôchodkové sporenie a príspevky zamestnanca na doplnkové dôchodkové sporenie v zahraničí rovnakého alebo porovnateľného druhu,
- iné zrážky z čistej mzdy podľa osobitného predpisu.

Ako služby sa účtujú výdavky, ktoré majú povahu nakupovaných služieb, napríklad spotreba energií, telefónne služby, poštové služby, bankové služby, právne služby, nájomné, opravy a udržiavanie hmotného majetku, výdavky na školenia a odborné semináre, výdavky na cestovné.

Ako ostatné výdavky sa účtujú kurzové rozdiely, odpisy dlhodobého majetku,

zostatková cena predaného dlhodobého hmotného majetku a tvorba rezerv podľa osobitného predpisu, miestne dane a poplatky, daň z motorových vozidiel, daň z poistenia, poplatky vzťahujúce sa na činnosti, z ktorých príjmy sa zahrnujú do základu dane z príjmov, napríklad poplatkov za znečisťovanie ovzdušia, poplatkov za zneškodnenie odpadov a iné poplatky, ktorých povinnosť úhrady vyplýva z osobitných predpisov a nepovažujú sa za službu, príspevok zamestnávateľa na doplnkové dôchodkové sporenie zamestnanca, príspevok zamestnávateľa na doplnkové dôchodkové sporenie v zahraničí rovnakého alebo porovnateľného druhu, trovy exekúcie a ďalšie výdavky neuvedené v odseku 6 písm. e) prvom až **piatom bode, ktoré sa nepovažujú za službu** (§ 4 ods. 9 postupov účtovania v JÚ).

Upozornenie!



Účtovné zápisy sa v peňažnom denníku vykonávajú tak, aby sa zabezpečila nadväznosť na zostatky jednotlivých účtov v banke alebo zostatky jednotlivých pokladníc (§ 4 ods. 10 postupov účtovania v JÚ).

K zmenám účinným od 1. 1. 2024 – opatrenie č. MF/011686/2023-74:

K § 4 ods. 14 postupov účtovania v JÚ

Ustanovenie § 4 ods. 14 postupov účtovania upravuje v peňažnom denníku účtovanie kúpy tovaru v zálohovanom obale, predaja tovaru spolu so zálohom a vrátenia zálohu u distribútora obalov.

V peňažnom denníku sa účtuje u distribútora obalov:

- kúpa tovaru spolu so zálohom ako výdavok vynaložený na dosiahnutie, zabezpečenie a udržanie príjmov v členení zásoby,
- predaj tovaru spolu so zálohom ako

- príjem zahrňovaný do základu dane z príjmov v členení predaj tovaru,
- vrátenie zálohu ako výdavok vynaložený na dosiahnutie, zabezpečenie a udržanie príjmov v členení ostatné výdavky,
- príjem od správcu zálohového systému jednorazových obalov na nápoje ako príjem zahrňovaný do základu dane z príjmov v členení ostatné príjmy.

U konečného používateľa sa účtuje kúpa tovaru v zálohovanom obale a príjem finančných prostriedkov z vrátenia zálohu rovnako ako u distribútora obalov.



Tip

Novelou zákonov o spotrebných daniach dochádza k zníženiu administratívnej záťaže a zosúladeniu s ústavou. Všetkých 269 zmien v zákonoch nájdete v **ÚZ č. 12/2024**. Viac na: www.zakon.sk.

K § 4 ods. 15 postupov účtovania v JÚ

V § 4 ods. 15 postupov účtovania sa dopĺňa účtovanie rozdielov vzniknutých z dôvodu zaokrúhľovania pri platbe v hotovosti, a to podľa charakteru buď ako výdavok

vynaložený na dosiahnutie, zabezpečenie a udržanie príjmov v členení ostatné výdavky, alebo ako príjem zahrňovaný do základu dane z príjmov v členení ostatné príjmy.

Kategória priebežné položky

§ 4 ods. 3 postupov účtovania v JÚ – Priebežné položky sa účtujú pri:

- prevodoch peňažných prostriedkov medzi pokladnicou a účtom v banke,
- pri prevodoch medzi pokladnicami a
- pri prevodoch medzi účtami v bankách.

Priebežné položky sa členia na príjem a výdavok.

Ako príjem sa účtuje priebežná položka pri výdavku peňažných prostriedkov, pri ktorom nie je účtovný doklad o príjme účtovnej jednotke doručený, ako výdavok sa účtuje priebežná položka pri príjme peňažných prostriedkov, pri ktorom nie je účtovný doklad o výdavku.

Príklad č. 6: Vklad hotovosti na bankový účet

Účtovná jednotka dňa 19. 9. 2024 odvieďla hotovosť z pokladnice vo výške 1 000 eur na účet do banky.

Výdaj hotovosti z pokladnice sa v peňažnom denníku zaúčtuje ako „výdaj peňažných prostriedkov v hotovosti“ a priebežnej položky „príjem“. Po prijatí výpisu z bankového účtu sa do peňažného denníka zaúčtuje „príjem peňažných prostriedkov na bankový účet“ a priebežné položky „výdaj“. Ak účtovná jednotka má len jeden účet v banke a jednu pokladnicu, o pohybe peňažných prostriedkov nemusí účtovať aj v pokladničnej knihe a v knihe účty v banke.

Príklad č. 7: Prevod medzi účtami v bankách

Účtovná jednotka presunula 3 000 eur z účtu vedeného v eurách v Tatra banke na účet vedený v eurách v Slovenskej sporiteľni.

O presune medzi účtami bude účtovná jednotka účtovať na základe výpisov z bankových účtov. Úbytok peňažných prostriedkov na bankovom účte vedenom v Tatra banke účtovná jednotka zaúčtuje „výdaj peňažných prostriedkov z bankového účtu“ a priebežné položky „príjem“. A na základe výpisu zo Slovenskej sporiteľne účtovná jednotka zaúčtuje v peňažnom denníku priebežné položky „výdaj“ a „príjem peňažných prostriedkov na bankový účet“. Zároveň o pohybe peňažných prostriedkov musí účtovať aj v knihách účty v banke.

Kniha pohľadávok

Predpokladom existencie pohľadávky je vždy vznik a existencia záväzkového vzťahu. Pohľadávka predstavuje subjektívne právo jedného subjektu požadovať od

druhého subjektu toho istého záväzkového vzťahu určité plnenie, t. j. požadovať, aby niečo dal (predal, zaplatil, vrátil a pod.), aby niečo konal (určitú prácu a pod.) alebo



Tip

Od augusta musia mať všetky vozidlá s rýchlosťou nad 25 km/h alebo váhou nad 25 kg a rýchlosťou nad 14 km/h povinné PZP. Čo ostatné ešte mení zákon č. 381/2001 Z. z., sa dozviete v **ÚZ č. 28/2024**. Viac na: www.zakon.sk.

niečo nekonal či strpel (strpel prejazd cez svoj pozemok).

Závazkový vzťah, ako základný predpoklad vzniku samotnej pohľadávky, môže vzniknúť viacerými spôsobmi. Závazkové vzťahy vznikajú:

- **z právnych úkonov, a teda najmä zo zmlúv** (pri kúpnej zmluve spočíva pohľadávka v práve predávajúceho na zaplatenie kúpnej ceny kupujúcim, pri nájomnej zmluve spočíva pohľadávka v práve nájomníka na užívanie predmetu nájmu, pri zmluve o dielo spočíva pohľadávka v práve objednávateľa na vyhotovenie diela);
- **z protiprávnych úkonov** (spôsobením škody vzniká pohľadávka poškodeného spočívajúca v práve na náhradu škody);
- **úradným rozhodnutím**, najmä rozhodnutím súdu a
- **z iných právnych skutočností** predpokladaných zákonom.

Pohľadávka ako právo **je pritom majetkom osoby**, ktorej patrí.

Ak ste majiteľom pohľadávky, môžete ju napríklad predať (postúpiť na inú osobu), vložiť ju ako vklad do obchodnej spoločnosti.

Preukaznými dokladmi vzniku pohľadávok sú písomnosti o uskutočnení dodávok vecí, služieb a práv, napr. faktúry, zápisy vykonaných prác, preberacie protokoly, protokoly o škode, zmluvy, rozhodnutia súdu a pod.

Na základe týchto písomností sa o pohrádkach účtuje v účtovníctve, preto musia

mať náležitosti účtovného dokladu podľa § 10 ZoÚ.

Pri **oceňovaní pohľadávok** sa uplatňuje rovnaký postup ako pri oceňovaní iného majetku, ocenenie je závislé od spôsobu nadobudnutia pohľadávky a môže ísť o (§ 25 ZoÚ):

- ocenenie **menovitou hodnotou** – používa sa pri pohrádkach vzniknutých vlastnou činnosťou, pričom menovitou hodnotou sa rozumie čiastka, na ktorú pohľadávka znie, čiastka uvedená na doklade, ktorý preukazuje vznik pohľadávky,
- ocenenie **obstarávacou cenou** – používa sa napríklad pri nadobudnutí pohľadávky postúpením, zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním,
- ocenenie **reálnou hodnotou** – používa sa pri bezodplatnom nadobudnutí pohľadávok, napr. dedením alebo darovaním, s výnimkou tých, ktoré sú ocenené menovitou hodnotou.

V knihe pohľadávok sa **evidujú všetky pohľadávky** účtovnej jednotky. Kniha pohľadávok podľa § 15 ods. 3 ZoÚ **obsahuje** najmä údaje o:

- dlžníkoch,
- pohrádkach v peňažnom vyjadrení,
- poskytnutých preddavkoch,
- poskytnutých úveroch,
- pohrádkach dane z príjmov,
- pohrádkach nepriamych daní,
- pohrádkach voči Sociálnej poisťovni a príslušnej zdravotnej poisťovni.

Podľa § 5 ods. 1 postupov účtovania v JÚ **sa v knihe pohľadávok účtujú:**

- pohľadávky z obchodných vzťahov za

splnené dodávky výrobkov, tovaru a služieb napríklad voči odberateľom,

- pohľadávky z finančných vzťahov, napríklad z úveru a pôžičiek, a to bez ohľadu na dobu splatnosti (§ 5 ods. 2 postupov účtovania v JÚ),
- pohľadávky voči zamestnancom, napríklad z pracovnoprávných vzťahov,
- pohľadávky z poskytnutých preddavkov.

V knihe pohľadávok sa podľa § 5 ods. 2 postupov účtovania v JÚ účtujú zásoby omylom zaslané inej účtovnej jednotke s uvedením druhu zásob a ich ocenenia.

Podkladom pre účtovanie vzniku pohľadávky v knihe pohľadávok sú najčastejšie odberateľské faktúry, ale môžu to byť aj iné doklady, ako sme už uvádzali aj vyššie v rámci textu, napr. obchodné zmluvy, úverové zmluvy, rozhodnutia súdu a pod.

Odpis pohľadávky

Postup pri vyradení pohľadávky u daňovníka účtujúceho v sústave jednoduchého účtovníctva alebo u daňovníka, ktorý vedie evidenciu podľa § 6 ods. 10 alebo ods. 11 ZDP, je na účely dane z príjmov upravený v ustanovení § 17 ods. 12 písm. b) a c) ZDP.

Pri vyradení pohľadávky z účtovníctva alebo z evidencie v súlade s **§ 17 ods. 12 písm. b) a c) ZDP**, pri ktorej nie sú splnené podmienky podľa § 19 ods. 2 písm. h) prvom až piatom bode a siedmom bode zákona, je daňovník povinný:

- ak ide o vlastnú pohľadávku, základ dane zvýšiť o sumu vo výške odpisu menovitej hodnoty pohľadávky, alebo
- ak ide o pohľadávku nadobudnutú postúpením, základ dane zvýšiť o sumu vo výške obstarávacej ceny pohľadávky,

Evidencia v knihe pohľadávok obsahuje najmä:

- číslo pohľadávky, text – popis transakcie,
- názov odberateľa alebo dlžníka, adresa bydliska, adresa sídla, miesta podnikania a ich identifikačné čísla (DIČ, IČO, IČ DPH),
- sumu pohľadávky v členení na sumu bez DPH, sumu DPH a sumu spolu,
- dátum vzniku pohľadávky,
- dátum splatnosti,
- dátum úhrady.

Podkladom pre účtovanie zániku pohľadávky v knihe pohľadávok sú najčastejšie výpisy z bankového účtu a príjmové pokladničné doklady preukazujúce inkaso pohľadávky, ale môžu nimi byť aj iné doklady preukazujúce iný spôsob zániku pohľadávky, napr. dohoda o zápočte, zmluva o postúpení, rozhodnutie súdu a pod.

- zníži pri vyradení pohľadávky z účtovníctva alebo z evidencie o sumu vo výške zaplatenej obstarávacej ceny pohľadávky nadobudnutej postúpením pri splnení podmienok uvedených v **§ 19 ods. 2 písm. h) prvom až piatom a siedmom bode**.

DPH: Pri úprave základu dane je potrebné vychádzať zo skutočnosti, že súčasťou hodnoty pohľadávky (o ktorú sa upraví základ dane alebo daňová strata) je aj daň z pridanej hodnoty, **s výnimkou platiteľa DPH, u ktorého sa vychádza z hodnoty pohľadávky bez DPH**, pretože túto DPH je platiteľ povinný platiť podľa zákona o DPH.

Pohľadávka (vlastná pohľadávka alebo pohľadávka nadobudnutá postúpením) spĺňa



Upravila sa oblasť zamestnávania štátnych príslušníkov tretích krajín. Zmeny sa dotkli aj obsadenia vysokokvalifikovaného miesta a podmienky pre držiteľov modrej karty. Viac v **ÚZ č. 24/2024**. Viac na: www.zakon.sk.

podmienky podľa § 19 ods. 2 písm. h) ZDP, ak:

1. súd zamietol návrh na vyhlásenie konkurzu pre nedostatok majetku alebo zastavil konkurzné konanie pre nedostatok majetku, alebo zrušil konkurz z dôvodu, že majetok dlžníka nepostačuje na úhradu výdavkov a odmenu správcu konkurznej podstaty, alebo zrušil konkurz z dôvodu, že majetok úpadcu nepostačuje ani na úhradu pohľadávok proti podstate alebo ak dôjde k zrušeniu konkurzu podľa osobitného predpisu, a to aj u daňovníka, ktorý neprihlásil pohľadávku, ale sa preukáže uznesením súdu o zrušení konkurzu z dôvodu, že majetok dlžníka nepostačuje na úhradu výdavkov a odmenu správcu konkurznej podstaty, alebo uznesením súdu, že majetok úpadcu nepostačuje ani na úhradu pohľadávok proti podstate alebo oznámením v Obchodnom vestníku, že konkurzná podstata nepokryje náklady konkurzu,
2. nevymožiteľnosť vyplýva z výsledku konkurzného konania, reštrukturalizačného konania, alebo z výsledku oddĺženia splátkovým kalendárom,
3. dlžník zomrel a pohľadávka nemohla byť uspokojená ani vymáhaním od dedičov dlžníka,
4. exekúciu alebo výkon rozhodnutia súd alebo exekútor zastaví z dôvodu, že po vzniku exekučného titulu nastali okolnosti, ktoré spôsobili zánik vymáhaného nároku,
5. exekútor výkon rozhodnutia alebo exekúciu zastaví z dôvodu podľa osobitného predpisu, a to aj pri ostatných pohľadávkach evidovaných daňovníkom voči tomu istému dlžníkovi; od 1. 1. 2020 pohľadávka spĺňa podmienku stanovenú v § 19 ods. 2 písm. h) piateho bodu aj

v prípade, ak exekútor alebo súd zastaví starú exekúciu z dôvodov vymedzených v § 2 ods. 1 písm. a) a b) zákona č. 233/2019 Z. z.,

6. to vyplýva z rozhodnutia Rady pre riešenie krízových situácií podľa § 39 až § 46 zákona č. 371/2014 Z. z. o riešení krízových situácií na finančnom trhu a o zmene a doplnení niektorých zákonov,
7. z potvrdeného verejného preventívneho reštrukturalizačného plánu pri verejnej preventívnej reštrukturalizácii alebo potvrdeného neverejného preventívneho reštrukturalizačného plánu pri neverejnej preventívnej reštrukturalizácii vyplýva odpustenie pohľadávky alebo čiastočné odpustenie pohľadávky v rámci reštrukturalizačných opatrení podľa zákona č. 111/2022 Z. z. o riešení hroziaceho úpadku, a to najskôr v zdaňovacom období, v ktorom bol súdom potvrdený verejný preventívny reštrukturalizačný plán alebo neverejný preventívny reštrukturalizačný plán.

Daňovník, ktorý uplatňuje výdavky percentom z príjmov (paušálne výdavky), postupuje pri vyradení pohľadávky, ktorá nespĺňa ani jednu z podmienok stanovených v § 19 ods. 2 písm. h) prvého až piateho bodu a siedmeho bodu zákona, nasledovne:

- pohľadávku odpíše z evidencie pohľadávok,
- pri odpise vlastnej pohľadávky zvýši príjmy v evidencii príjmov o menovitú hodnotu pohľadávky a z takto zvýšených príjmov vypočíta percentuálne výdavky,
- pri odpise pohľadávky nadobudnutej postúpením zvýši príjmy v evidencii príjmov o obstarávaciu cenu pohľadávky a z takto zvýšených príjmov vypočíta percentuálne výdavky.

Daňovník, ktorý uplatňuje preukázateľné daňové výdavky a vedie daňovú evidenciu podľa § 6 ods. 11 ZDP, postupuje pri vyradení pohľadávky, ktorá nespĺňa ani jednu z podmienok stanovených v § 19 ods. 2 písm. h) prvého až piateho bodu a siedmeho bodu zákona, nasledovne:

- pohľadávku odpíše z evidencie pohľadávok,
- pri odpise vlastnej pohľadávky zvýši príjmy v evidencii príjmov o menovitú hodnotu pohľadávky,
- pri odpise pohľadávky nadobudnutej postúpením zvýši príjmy v evidencii príjmov o obstarávaciu cenu pohľadávky,
- pri odpise pohľadávky nadobudnutej postúpením daňové výdavky v evidencii daňových výdavkov o zaplatenú obstarávaciu cenu pohľadávky podľa § 17 ods. 12 písm. c) zákona nezvyšuje, pretože pohľadávka nespĺňa ani jednu z podmienok ustanovených v § 19 ods. 2 písm. h) prvom až piatom bode a siedmom bode zákona o dani z príjmov.

Daňovník, ktorý účtuje v sústave jednoduchého účtovníctva, účtuje vyradenie pohľadávky pri trvalom upustení od jej vymáhania, ak pohľadávka nespĺňa ani jednu z podmienok stanovených v § 19 ods. 2 písm. h) prvého až piateho bodu a siedmeho bodu ZDP, podľa § 14 ods. 2 postupov účtovania v JÚ: Zánik pohľadávky účtuje v knihe pohľadávok a v rámci uzávierkových účtovných operácií účtuje v peňažnom denníku „príjem zahrňovaný do základu dane z príjmov“ v členení „ostatný príjem“, a to v tom účtovnom období, v ktorom účtovná

jednotka o upustení od jej vymáhania rozhodla. Ak v budúcnosti dôjde k inkasu už odpísanej pohľadávky, zaúčtuje sa „príjem, ktorý neovplyvňuje základ dane z príjmov“.

Podľa § 17 ods. 12 ZDP, základ dane daňovníka s príjmami podľa § 6, ktorý účtuje v sústave jednoduchého účtovníctva alebo ktorý vedie evidenciu podľa § 6 ods. 10 alebo ods. 11, sa:

- zvýši o menovitú hodnotu pohľadávky pri jej vklade do obchodnej spoločnosti alebo družstva alebo pri jej postúpení, a to aj ak ide o pohľadávku, ktorú daňovník vložil alebo postúpil za cenu nižšiu, ako je jej menovitá hodnota,
- zvýši pri vyradení pohľadávky z účtovníctva alebo z evidencie o sumu vo výške odpisu menovitej hodnoty pohľadávky alebo pri pohľadávke nadobudnutej postúpením vo výške jej obstarávacej ceny okrem pohľadávok uvedených v § 19 ods. 2 písm. h) prvom až piatom a siedmom bode,
- zníži pri vyradení pohľadávky z účtovníctva alebo z evidencie o sumu vo výške zaplatenej obstarávacej ceny pohľadávky nadobudnutej postúpením pri splnení podmienok uvedených v § 19 ods. 2 písm. h) prvom až piatom a siedmom bode,
- zníži o sumu vo výške zaplatenej obstarávacej ceny pohľadávky nadobudnutej postúpením v zdaňovacom období, v ktorom došlo k úhrade dlžníkom alebo postupníkom pri jej ďalšom postúpení, najviac však do výšky príjmov plynúcich z tejto úhrady.

Príklad č. 8: Vyradenie vlastnej pohľadávky z jednoduchého účtovníctva

Daňovník účtujúci v sústave jednoduchého účtovníctva sa k 31. 5. príslušného zdaňovacieho obdobia rozhodol, že z účtovníctva vyradí vlastnú pohľadávku voči svojmu odberateľovi, ktorej menovitá



V dňoch 2. – 4. 12. 2024 vás pozývame do vinárskej obce Mikulov. Pod záštitou ministerstiev nahliadneme do daňových a účtovných zákútí podnikania v ČR a SR, a to na Československom daňovom a účtovnom kongrese.

hodnota predstavuje 250 eur [pri pohľadávke nie sú splnené podmienky podľa § 19 ods. 2 písm. h) prvom až piatom bode a siedmom bode zákona o dani z príjmov]. Môže odpísať takúto pohľadávku z účtovníctva bez dosahu na základ dane, keďže dlžník na výzvy nereaguje a daňovník má vedomosť, že pohľadávka nebude uspokojená?

Ak sa daňovník rozhodne, môže odpísať a vyradiť aj takúto pohľadávku. V knihe pohľadávok dňa 31. 5. zdaňovacieho obdobia zaúčtuje zánik pohľadávky voči odberateľovi vo výške 250 eur. V peňažnom denníku dňa 31. 12. príslušného zdaňovacieho obdobia **v rámci uzávierkových účtovných operácií** podľa § 14 ods. 2 postupov účtovania v JÚ zaúčtuje „**príjem ovplyvňujúci základ dane (ostatný príjem)**“, pretože ide o takú pohľadávku, pri ktorej nie sú splnené podmienky podľa § 19 ods. 2 písm. h) prvom až piatom bode a siedmom bode.

Príklad č. 9: Vyradenie vlastnej pohľadávky voči dlžníkovi v konkurze



Podnikateľ účtujúci v sústave jednoduchého účtovníctva prijal rozhodnutie súdu o zastavení konkurzného konania dlžníka z dôvodu nedostatku majetku dlžníka, voči ktorému eviduje pohľadávku vo výške 2 000 eur. Ak podnikateľ predmetnú pohľadávku vyradí z knihy pohľadávok, vznikne mu povinnosť o hodnotu tejto pohľadávky zvýšiť základ dane?

Nie, pretože pohľadávka spĺňa podmienku podľa § 19 ods. 2 písm. h) bodu 1 ZDP.

Príklad č. 10: Vyradenie vlastnej pohľadávky, ak sú uplatňované paušálne výdavky



Podnikateľ, ktorý uplatňuje výdavky percentom z príjmov, eviduje pohľadávku voči odberateľovi v menovitej hodnote 10 000 eur. Ide o vlastnú pohľadávku z obchodno-závazkových vzťahov. Rozhodol sa, že túto pohľadávku vyradí z evidencie, pretože ju už nebude vymáhať [pri pohľadávke nie sú splnené podmienky podľa § 19 ods. 2 písm. h) prvom až piatom bode a siedmom bode zákona o dani z príjmov]. Môže odpísať pohľadávku aj taký daňovník, ktorý uplatňuje výdavky percentom z príjmov? Ak áno, ako bude postupovať pri vyčíslení svojho základu dane?

Odpísať pohľadávku z dôvodu trvalého upustenia od jej vymáhania môže aj podnikateľ, ktorý uplatňuje paušálne výdavky. Podnikateľ pri odpise pohľadávky zaeviduje v evidencii pohľadávok zánik pohľadávky v sume 10 000 eur a o túto sumu zvýši príjmy v evidencii príjmov. Z takto zvýšených príjmov vypočíta paušálne výdavky.

Kniha záväzkov

Opakom pohľadávky (práva) je záväzok (povinnosť). Z toho dôvodu okolnosť, ktorá je pre jedného pohľadávku (právom), musí byť pre druhého záväzkom (povinnosťou). Podľa toho, kto má pohľadávku a kto záväzok, vieme taktiež aj pomenovať jednotlivé strany – ten, kto vlastní pohľadávku, je veriteľ a ten, kto vlastní záväzok, je dlžník.

Pri **oceňovaní záväzkov** sa uplatňuje rovnaký postup ako pri oceňovaní iného majetku, môže ísť o (§ 25 ZoÚ):

- ocenenie **menovitou hodnotou** – používa sa pri ocenení záväzkov pri ich vzniku, pričom menovitou hodnotou sa rozumie čiastka uvedená na doklade, ktorý preukazuje vznik záväzku,



Tip

Uľahčíte si povinnosti mzdovej účtovníčky v závere roka 2024. Online školenie k **ročnému zúčtovaniu preddavkov na daň z príjmov s Júliou Pšenkovou** sa koná 18. decembra. Viac na www.profivzdelavanie.sk.

- ocenenie **obstarávacou cenou** – používa sa pri prevzatí záväzku,
- ocenenie **reálnou hodnotou** – používa sa pri nadobudnutí majetku a záväzkov pri podnikových premenách.

V knihe záväzkov sa evidujú všetky záväzky účtovnej jednotky. Kniha záväzkov podľa § 15 ods. 4 ZoÚ **obsahuje údaje najmä o:**

- veriteľoch,
- výške záväzku v peňažnom vyjadrení,
- prijatých preddavkoch,
- prijatých úveroch,
- záväzkoch dane z príjmov,
- záväzkoch nepriamych daní,
- záväzkoch voči Sociálnej poisťovni a príslušnej zdravotnej poisťovni.

Podľa § 5 ods. 3 postupov účtovania v JÚ sa v knihe záväzkov účtujú:

- záväzky z obchodných vzťahov za uskutočnené dodávky výrobkov, tovaru a služieb voči dodávateľom,
- záväzky z finančných vzťahov, napríklad z úveru,

- záväzky voči zamestnancom z pracovnoprávných vzťahov,
- záväzky z prijatých preddavkov.

Podkladom pre účtovanie v knihe záväzkov sú najčastejšie dodávateľské faktúry alebo aj iné doklady, ako sú napr. obchodné zmluvy, rozhodnutia súdu, zápisy o vzniku škody, výkazy poisťového a príspevkov do Sociálnej poisťovne, výkazy preddavkov na poisťné na verejné zdravotné poistenie do zdravotných poisťovní, daňové priznania a pod. Závisí od toho, voči komu vznikol záväzok a o aký právny titul ide.

Kniha záväzkov obsahuje najmä:

- číslo záväzku, krátky popis – text transakcie,
- názov dodávateľa alebo veriteľa, sídlo a miesto podnikania a ich identifikačné čísla (DIČ, IČO, IČ DPH),
- sumu záväzku v členení na sumu bez DPH, sumu DPH a sumu spolu,
- dátum vzniku záväzku,
- dátum splatnosti,
- dátum úhrady.

Daň z pridanej hodnoty – kniha pohľadávok, kniha záväzkov a pomocná kniha DPH

V účtovnej jednotke, ktorá je platiteľom dane z pridanej hodnoty, sa daň z pridanej hodnoty účtuje v knihe pohľadávok, knihe záväzkov a v pomocnej knihe dane z pridanej hodnoty.

Podľa jednotlivých účtovných prípadov sa účtuje o práve na odpočítanie dane z pridanej hodnoty alebo o povinnosti platiť daň z pridanej hodnoty v pomocnej knihe dane z pridanej hodnoty. V peňažnom denníku sa ku dňu inkasa pohľadávky alebo ku dňu prijatia preddavku základ dane z pridanej

hodnoty účtuje v súlade s § 4 ods. 6 písm. d) a daň z pridanej hodnoty sa účtuje v súlade s § 4 ods. 6 písm. f) (príjem, ktorý neovplyvňuje základ dane).

Pri úhrade záväzku alebo poskytnutí preddavku sa v peňažnom denníku účtuje základ dane z pridanej hodnoty v súlade s § 4 ods. 6 písm. e) – výdavok ovplyvňujúci základ dane alebo písm. g) – výdavok, ktorý neovplyvňuje základ dane – a daň z pridanej hodnoty, na ktorú vzniklo právo na odpočítanie dane z pridanej hodnoty, sa



Účtovníci, uľahčíte si koncoročné povinnosti. V online školení s Ing. Vladimírom Ozimým získate presný postup, **ako zostaviť účtovnú závierku a vyplniť daňové priznanie PO** za rok 2024, a to už 10. decembra.

účtuje v súlade s § 4 ods. 6 písm. g) – výdavok, ktorý neovplyvňuje základ dane.

Výsledný vzťah voči správcovi dane, ktorým je nadmerný odpočet dane z pridanej hodnoty, sa účtuje v knihe pohľadávok.

Výsledný vzťah voči správcovi dane, ktorým je vlastná daňová povinnosť dane z pridanej hodnoty, sa účtuje v knihe záväzkov. Platba záväzku voči správcovi dane alebo inkaso pohľadávky z dôvodu nadmerného odpočtu dane z pridanej hodnoty sa v peňažnom denníku uvádza v príslušnom prehľade podľa podmienok ustanovených osobitným predpisom.

Daň z pridanej hodnoty vzťahujúca sa k obdobiu, v ktorom mala byť účtovná jednotka platiteľom dane z pridanej hodnoty, sa účtuje v:

- knihe pohľadávok, ak výsledným vzťahom voči správcovi dane je odpočítanie dane z pridanej hodnoty, ktoré prevyšuje daň z pridanej hodnoty, ktorú je účtovná jednotka povinná platiť,
- knihe záväzkov, ak výsledným vzťahom voči správcovi dane je povinnosť

účtovnej jednotky platiť daň z pridanej hodnoty.

Pri prijatí služby alebo pri nadobudnutí majetku, ktorým je tovar, pri ktorých nevzniká účtovnej jednotke nárok na odpočítanie dane z pridanej hodnoty podľa osobitného predpisu, je daň z pridanej hodnoty súčasťou obstarávacej ceny. Pri pomerne odpočítanej dani z pridanej hodnoty v jed-

nom zdaňovacom období sa časť dane z pridanej hodnoty, na ktorú nie je nárok, účtuje podľa § 4 ods. 6 písm. e) šiesteho bodu.

Rozdiel medzi pomerne odpočítanou daňou z pridanej hodnoty v jednotlivých zdaňovacích obdobiach a pomerne odpočítanou daňou z pridanej hodnoty vypočítanou po skončení účtovného obdobia sa účtuje v rámci uzávierkových účtovných operácií podľa:

- § 4 ods. 6 písm. e) šiesteho bodu (výdavky ovplyvňujúce základ dane v členení ostatné), ak ide o zvýšenie daňovej povinnosti,
- § 4 ods. 6 písm. d) tretieho bodu (príjmy zahrňované do základu dane v členení ostatné), ak ide o zníženie daňovej povinnosti.

Účtovnú závierku má účtovná jednotka povinnosť vložiť do Registra účtovných závierok v termíne podania daňového priznania. Do RÚZ vkladá účtovnú závierku Finančná správa SR.

Pomocné knihy zložiek majetku a záväzkov

Okrem hlavných kníh účtovnej jednotky účtujúce v jednoduchom účtovníctve účtujú aj v pomocných knihách.

V pomocných knihách sa účtuje vtedy, ak ich vedenie je potrebné na preukázanie a vykázanie predmetu účtovníctva.

Postupy účtovania v JÚ v § 6 ustanovujú

tieto pomocné knihy (pomocné knihy zložiek majetku a záväzkov):

- kniha dlhodobého majetku,
- kniha finančného majetku,
- kniha zásob,
- kniha cenín,
- pokladničná kniha,
- kniha účet v banke,
- kniha rezerv.



Aké novinky do oblasti BOZP prináša rok 2025? Druhý ročník **konferencie o BOZP** sme pre veľký záujem rozšírili aj o ochranu pred požiarmi. Viac na www.profitvzdelavanie.sk.

A v § 7 postupov účtovania v JÚ sú to pomocné knihy záväzkov z pracovnoprávných vzťahov:

- mzdové listy,
- kniha sociálneho fondu.

Kniha dlhodobého nehmotného a hmotného majetku

Čo sa uvádza v knihách dlhodobého majetku, je definované v § 6 ods. 6 postupov účtovania v JÚ.

Z knihy **dlhodobého hmotného a nehmotného majetku** je pri zostavovaní účtovnej závierky **dôležitá účtovná zostatková cena**, keďže podľa vysvetliviek k výkazu o majetku a záväzkoch **sa na riadku 01, 02 výkazu o majetku o záväzkoch vykazujú údaje z knihy dlhodobého hmotného a nehmotného majetku v zostatkových účtovných cenách a dlhodobý hmotný a nehmotný majetok v obstarávaní.**

V knihe dlhodobého majetku sa účtuje o každom dlhodobom nehmotnom a hmotnom majetku zaradenom do podnikania,

t. j. o majetku nadobudnutom odplatne, nadobudnutom bezodplatne, vytvorenom vlastnou činnosťou, nadobudnutom formou finančného prenájmu (lízingu), preradenom z osobného užívania do podnikania, novozistenom pri inventarizácii.

Do knihy dlhodobého majetku sa účtuje na základe dokladu o nadobudnutí majetku alebo o vykonaní technického zhodnotenia majetku; protokolu o zaradení dlhodobého nehmotného a hmotného majetku do používania, inventarizačného zápisu, zápisu o presune alebo zmene umiestnenia, rozhodnutia o prerušení odpisovania, ktoré je možné podľa § 22 ods. 9 ZDP, protokolu o vyradení dlhodobého nehmotného a hmotného majetku z používania.

Účtovné a daňové odpisy

Podľa § 28 ods. 3 ZoÚ sa odpisy majetku účtujú na základe odpisového plánu, ktorý je účtovná jednotka povinná zostaviť pre každý odpisovaný dlhodobý hmotný majetok. **Ustanovenie § 28 ods. 3 ZoÚ umožňuje účtovnej jednotke účtujúcej podľa § 9 ods. 2 ZoÚ v sústave jednoduchého účtovníctva vo svojom účtovnom odpisovom pláne určiť si odpisy podľa osobitného predpisu, ktorým je zákon o dani z príjmov, konkrétne § 22 až § 29.**

Odpisy podľa § 22 až § 29 ZDP sú tzv. daňové odpisy. To znamená, že účtovná jednotka účtujúca podľa postupov účtovania v JÚ môže uplatniť v účtovníctve len daňové odpisy, resp. má možnosť určiť si, že

účtovné odpisy sa budú rovnať daňovým odpisom. V takom prípade bude mať odpisový plán rovnaký pre účtovné aj daňové odpisy.

Prostredníctvom účtovných odpisov sa vyjadruje trvalé zníženie hodnoty majetku (§ 20 ods. 1 postupov účtovania v JÚ). Dlhodobý hmotný majetok sa podľa § 20 ods. 4 postupov účtovania v JÚ odpisuje počas predpokladanej doby používania s ohľadom na očakávané používanie majetku a intenzitu jeho využitia alebo technické a morálne zastaranie. Podľa § 20 ods. 8 postupov účtovania v JÚ sa účtovné odpisy dlhodobého hmotného majetku účtujú v knihách dlhodobého majetku.



Zodpovedáte za oblasť **GDPR**? Udržte krok s **najnovšími pravidlami** vďaka školeniu s JUDr. Marcelou Macovou, PhD., ktoré pre vás chystáme vo vychýrených **kúpeľoch Spa Aphrodite**. Viac na: www.profitvzdelavanie.sk.

Daňovým odpisovaním sa v súlade s § 22 ods. 1 ZDP rozumie postupné zahrňovanie odpisov z hmotného a nehmotného majetku do daňových výdavkov, ktorý je účtovaný (alebo evidovaný podľa § 6 ods. 11 ZDP) a je používaný na zabezpečenie zdaniiteľných príjmov. Postup pri odpisovaní hmotného majetku je určený v § 26 až § 28 ZDP.

Prerušenie odpisovania

Zákon o účtovníctve a ani postupy účtovania v JÚ neumožňujú prerušenie účtovných odpisov. Prerušenie odpisovania upravuje zákon o dani z príjmov v § 22 ods. 9 ZDP.

Podľa § 22 ods. 9 ZDP môže daňovník uplatňovanie odpisov hmotného majetku prerušiť, a to len na jedno celé zdaňovacie obdobie alebo viac celých zdaňovacích období; v ďalšom zdaňovacom období daňovník pokračuje v odpisovaní tak, ako by nebolo prerušené, pričom celková doba odpisovania sa predlžuje o dobu prerušenia odpisovania. Prerušenie odpisovania nemôže uplatniť daňovník, ak uplatňuje výdavky podľa § 6 ods. 10 ZDP; v takom prípade daňovník vedie odpisy len evidenčne a o túto dobu nemôže lehotu určenú na odpisovanie hmotného majetku predĺžiť. Prerušenie odpisovania nemôže uplatniť ani mikrodaňovník, ak uplatňuje odpisy podľa § 26 ods. 12 ZDP.

Daňovník, okrem daňovníka, ktorý uplatňuje úľavu na dani podľa § 30a a § 30b zákona o dani z príjmov, je povinný prerušiť uplatňovanie odpisovania hmotného majetku v tom zdaňovacom období:

- v ktorom hmotný majetok nevyužíval na zabezpečenie zdaniiteľných príjmov, okrem hmotného majetku poistného

Podľa § 20 ods. 8 postupov účtovania v JÚ sa daňové odpisy dlhodobého hmotného majetku uvádzajú **v knihách dlhodobého majetku a v rámci uzávierkových účtovných operácií ako „výdavky vynaložené na dosiahnutie, zabezpečenie a udržanie príjmov“** celkom, v členení na „**ostatné výdavky**“ [výdavok podľa § 4 ods. 6 písm. e) šiesteho bodu postupov účtovania v JÚ].

a rezervného charakteru nevyhnutného na zabezpečenie prevádzky hmotného majetku v používaní a hmotného majetku podľa § 26 ods. 7 zákona o dani z príjmov poskytnutého na základe zmluvy o výpožičke (§ 659 až § 662 Občianskeho zákonníka v znení zákona č. 509/1991 Zb.),

- ktoré začína dňom v poradí druhej zmeny zdaňovacieho obdobia z kalendárneho roka na hospodársky rok alebo naopak, ak v poradí k druhej zmene príde počas dvoch po sebe nasledujúcich kalendárnych rokov, a to až do toho zdaňovacieho obdobia, v ktorom od poslednej zmeny zdaňovacieho obdobia uplynie 12 po sebe nasledujúcich kalendárnych mesiacov,
- v ktorom nedôjde k predĺženiu platnosti povolenia predčasného užívania stavby alebo k predĺženiu skúšobnej prevádzky, a to až do toho zdaňovacieho obdobia, v ktorom stavebný úrad rozhodne o ďalšom predĺžení platnosti povolenia predčasného užívania stavby, o ďalšom predĺžení skúšobnej prevádzky alebo vydá kolaudačné osvedčenie stavby.

V súlade s ustanovením § 26 ods. 11 ZDP prerušenie odpisovania a zmenu prerušenia odpisovania podľa § 22 ods. 9 ZDP



Chcete mať istotu, že vaša **daňová závierka a daňové priznanie za rok 2024** sú bez chýb? Získajte overené návody na online školení s daňovou poradkyňou Soňou Ugróczy 30. 1. 2025. Viac na: www.profizdelavanie.sk.

nemožno uplatniť pri výkone daňovej kontroly, vo vyrubovacom konaní podľa zákona č. 563/2009 Z. z. o správe daní (daňový

poriadok) a v dodatočnom daňovom priznaní za zdaňovacie obdobie, za ktoré bola vykonaná daňová kontrola.

Význam prerušenia odpisovania v účtovníctve

V prípade **prerušenia odpisovania sa v peňažnom denníku neúčtujú daňové odpisy**. Vzhľadom na to, že účtovná jednotka má možnosť **určiť si v odpisovom pláne odpisy podľa zákona o dani z príjmov, prerušenie odpisovania má zásadný význam v účtovníctve** pri účtovaní účtovných odpisov v knihe dlhodobého majetku.

Ak účtovná jednotka využije možnosť podľa § 28 ods. 3 ZoÚ, tzn. účtovné odpisy sa rovnajú daňovým odpisom (ÚO = DO), dochádza k prerušeniu účtovných odpisov.

Uvedené má vplyv aj na účtovnú zostatkovú cenu.

Ak sa **účtovné odpisy rovnajú daňovým odpisom (ÚO = DO)**, tak účtovná zostatková cena na konci účtovného obdobia sa rovná daňovej zostatkovej cene, a to aj v prípade prerušenia odpisov.

Vo výkaze o majetku a záväzkoch sa vykáže dlhodobý hmotný majetok **podľa odpisového plánu v účtovnej zostatkovej cene, ktorá sa rovná daňovej zostatkovej cene**.

Príklad č. 10a



Účtovná jednotka účtujúca v jednoduchom účtovníctve obstarala osobný automobil na benzínový pohon v obstarávacej cene 20 000 eur. Osobný automobil bol zakúpený v septembri 2023 a v tomto mesiaci bol aj zaradený do používania. Predpokladá doba používania tohto majetku je šesť rokov a takáto dlhá by bola aj doba jeho účtovného odpisovania. Podľa zákona o dani z príjmov sa uvedený osobný automobil zaraďuje do prvej odpisovej skupiny s dobou odpisovania štyri roky.

Účtovná jednotka sa rozhodla pre uplatnenie § 28 ods. 3 ZoÚ, podľa ktorého bude daňové odpisy tohto osobného automobilu považovať aj za účtovné odpisy. V zdaňovacom období 2024 a 2025 bolo prerušené odpisovanie majetku.

Odpisový plán osobného automobilu:

Názov majetku:	Osobný automobil
Vstupná cena:	20 000 €
Rok a mesiac obstarania:	september 2023
Odpisová skupina:	1
Počet rokov odpisovania:	4

Spôsob odpisovania: rovnomerný, ak sa daňový odpis (DO) = účtovnému odpisu (ÚO)

Stĺpec	1.	2.	3.	4.
Obdobie	ÚO=DO bez prerušenia odpisov	DZC=ÚZC bez prerušenia odpisov	ÚO=DO pri prerušení odpisovania	DZC=ÚZC pri prerušení odpisovania
Rok 2023	1 666,68 eura	18 333,32 eura	1 666,68 eura	18 333,32 eura
Rok 2024	5 000 eur	13 333,32 eura	0 eur	18 333,32 eura
Rok 2025	5 000 eur	8 333,32 eura	0 eur	18 333,32 eura

Stípec	1.	2.	3.	4.
Obdobie	ÚO=DO bez prerušenia odpisov	DZC=ÚZC bez prerušenia odpisov	ÚO=DO pri prerušení odpisovania	DZC=ÚZC pri prerušení odpisovania
Rok 2026	5 000 eur	3 333,32 eura	5 000 eur	13 333,32 eura
Rok 2027	3 333,32 eura	0 eur	5 000 eur	8 333,32 eura
Rok 2028	0 eur	-	5 000 eur	3 333,32 eura
Rok 2029	-	-	3 333,32 eura	0 eur

DZC – daňová zostatková cena, ÚZC – účtovná zostatková cena

V stĺpcoch 1 a 2 sú uvedené hodnoty odpisov a zostatkových cien automobilu v prípade, ak daňové odpisy nie sú prerušené a rovnajú sa účtovným odpisom.

V stĺpcoch 3 a 4 sú uvedené hodnoty odpisov a zostatkových cien automobilu v prípade, ak daňové odpisy sú v rokoch 2024 a 2025 prerušené a rovnajú sa účtovným odpisom.

Účtovné prípady v roku 2023

Číslo	Účtovný prípad	Doklad	Suma EUR	Účtovná kniha
1.	Nákup osobného automobilu a jeho zaradenie do používania	Faktúra Interný účtovný doklad a k nemu zaraďovací protokol	20 000	Kniha záväzkov – vznik záväzku voči dodávateľovi Kniha dlhodobého majetku
2.	Úhrada za nákup osobného automobilu	Výpis z bankového účtu	20 000	Peňažný denník – VNZD*
3.	Odpis osobného automobilu – uzávierková účtovná operácia	Interný účtovný doklad	1 666,68	Peňažný denník – účtovné uzávierkové operácie – VOZD** v členení „ostatný výdavok“

Účtovanie odpisov v peňažnom denníku v ďalších rokoch 2024 – 2029

Obdobie	Účtovný prípad	Doklad	Suma v EUR	Účtovná kniha
2024 – 2025	Odpis osobného automobilu	Interný účtovný doklad	Neúčtuje sa (prerušené odpisy)	
2026 – 2029	Odpis osobného automobilu	Interný účtovný doklad	Podľa nového odpisového plánu	Peňažný denník – účtovné uzávierkové operácie – VOZD v členení „ostatný výdavok“

* VNZD – výdavok neovplyvňujúci základ dane z príjmov

** VOZD – výdavok ovplyvňujúci základ dane z príjmov, resp. výdavok vynaložený na dosiahnutie, zabezpečenie a udržiavanie príjmov



Tip

Spotrebná daň z tabakových výrobkov sa bude vzťahovať aj na náplne do elektronickej cigarety a nikotínové vrecúška. Dve novely zákona majú až 7 rôznych účinností. Všetko prehľadne nájdete v ÚZ 33/2024. Viac na: www.zakon.sk.

Výkazanie zostatkových cien automobilu na r. 02 Výkazu o majetku a záväzkoch za jednotlivé roky je uvedená v tabuľke:

Účtovná závierka za rok	ÚZC automobilu vykázaná na riadku 02
2023	18 333
2024	18 333
2025	18 333
2026	13 333
2027	8 333
2028	3 333
2029	-

V prípade, ak **sa účtovné odpisy nerovnejú daňovým odpisom** ($\dot{U}O \neq DO$), tzn. účtovná jednotka nevyužila možnosť ustanovenú v § 28 ods. 3 ZoÚ, tak účtovná zostatková cena sa nerovná daňovej zostatkovej cene, a to ani v prípade prerušenia odpisovania. V tomto prípade sa účtovné odpisovanie nepreruší. Vo výkaze o majetku a záväzkoch sa vykáže dlhodobý hmotný majetok podľa odpisového plánu v účtovnej zostatkovej cene, ktorá sa nerovná daňovej zostatkovej cene.

Príklad č. 10b

Vychádzame z predchádzajúceho príkladu č. 10a, s tým rozdielom, že účtovná jednotka neuplatnila § 28 ods. 3 ZoÚ a daňové odpisy sa nerovnejú účtovným odpisom ($DO \neq \dot{U}O$).

Odpisový plán osobného automobilu:

Názov majetku: Osobný automobil
 Vstupná cena: 20 000 €
 Rok a mesiac obstarania: september 2023
 Odpisová skupina: 1
 Počet rokov odpisovania na účely dane z príjmov: 4

Spôsob odpisovania: rovnomerný, ak sa daňový odpis (DO) $\neq$ účtovnému odpisu ($\dot{U}O$)

Účtovná jednotka si zostavila účtovný odpisový plán na 6 rokov, v ktorom sú vyčíslené mesačné účtovné odpisy. Pre zjednodušenie v nižšie uvedenej tabuľke uvádzame účtovné odpisy v sume za rok.

Stĺpec	1.	2.	3.	4.	5.	6.
Obdobie	Ročné daňové odpisy bez prerušenia odpisov	DZC bez prerušenia odpisov	Ročné daňové odpisy pri prerušení odpisovania	DZC pri prerušení odpisovania	Ročné účtovné odpisy	ÚZC
Rok 2023	1 666,68 eura	18 333,32 eura	1 666,68 eura	18 333,32 eura	1 112 eur	18 888 eur
Rok 2024	5 000 eur	13 333,32 eura	0 eur	18 333,32 eura	3 336 eur	15 552 eur
Rok 2025	5 000 eur	8 333,32 eura	0 eur	18 333,32 eura	3 336 eur	12 216 eur



Tip

Mzdové centrum je spoľahlivá skratka k informáciám a riešeniam z oblasti miezd a personalistiky. Viac na: www.mzdovecentrum.sk.

Stúpeň	1.	2.	3.	4.	5.	6.
Obdobie	Ročné daňové odpisy bez prerušenia odpisov	DZC bez prerušenia odpisov	Ročné daňové odpisy pri prerušení odpisovania	DZC pri prerušení odpisovania	Ročné účtovné odpisy	ÚZC
Rok 2026	5 000 eur	3 333,32 eura	5 000 eur	13 333,32 eura	3 336 eur	8 880 eur
Rok 2027	3 333,32 eura	0 eur	5 000 eur	8 333,32 eura	3 336 eur	5 544 eur
Rok 2028	0 eur	-	5 000 eur	3 333,32 eura	3 336 eur	2 208 eur
Rok 2029	-	-	3 333,32 eura	0 EUR	2 208 eur	0 eur

Poznámky:

- Mesačný účtovný odpis predstavuje 277,78 eura.
- Výška účtovného mesačného odpisu podľa interného predpisu účtovnej jednotky sa zaokrúhľuje matematicky na celé eurá 278 € (ročný odpis 278 x 12).
- V stĺpcoch 1,2,3 a 4 sú uvedené hodnoty daňových odpisov a daňových zostatkových cien.
- V stĺpcoch 5,6 sú uvedené hodnoty účtovných odpisov a účtovných zostatkových cien, ktoré sa prerušenia daňových odpisov nemenia.

Účtovné prípady v roku 2023 a **zároveň účtovanie daňových odpisov v peňažnom denníku v rokoch 2024 až 2029 je rovnaké ako v príklade č. 9a.** Rozdiel sa v príklade č. 9b prejaví vo vykázaní účtovnej zostatkovej ceny vo Výkaze o majetku a záväzkoch.

Vykázanie zostatkových cien automobilu na r. 02 Výkazu o majetku a záväzkoch za jednotlivé roky je uvedené v tabuľke:

Účtovná závierka za rok	ÚZC automobilu vykázaná na riadku 02
2023	18 888
2024	15 552
2025	12 216
2026	8 880
2027	5 544
2028	2 208
2029	-

Kniha finančného majetku

V knihe finančného majetku účtujeme:

- krátkodobý finančný majetok, napr. krátkodobé cenné papiere (dlhopisy, akcie určené na obchodovanie, zmenky, ktoré budú v majetku najviac jeden rok), poskytnuté pôžičky a termínované vklady s dobou splatnosti kratšou ako jeden rok, virtuálna mena,
- dlhodobý finančný majetok, napr. dlhodobé cenné papiere, podielové cenné



Tip

Úplné znenia daňových predpisov nájdete v časopise ÚZ – úplné znenia. Pre viac informácií a objednávanie kliknite na www.zakon.sk alebo volajte +421 41 70 53 222.

papiere, podiely na základnom imaní, termínované vklady s dobou splatnosti dlhšou ako jeden rok, poskytnuté

pôžičky s dobou splatnosti dlhšou ako jeden rok.

Kniha zásob

V knihe zásob sa podľa § 6 ods. 8 až 10 postupov účtovania v JÚ účtujú zásoby podľa jednotlivých produktov alebo ich skupín podľa potrieb účtovnej jednotky v jednotkách množstva a v peňažných jednotkách s výnimkou zásob podľa § 11 ods. 8 postupov účtovania v JÚ. Zásoby, ktoré boli poskytnuté ako dar alebo prijaté ako dar, sa v knihe zásob osobitne vyznačia. V knihe zásob sa **uvádza aj prijatá zľava z ceny k zásobám**, ktoré v čase jej prijatia má účtovná jednotka na sklade. V knihe zásob sa zásoby prijaté na sklad a ich výdaj účtuje na základe účtovných dokladov, ktorými sú napríklad dodacie listy, iné doklady o prevzatí zásob alebo výdajky zásob do spotreby. V knihe zásob sa zaznamenáva miesto uloženia zásob odovzdaných účtovnou jednotkou na spracovanie inej účtovnej jednotke, požičané mimo účtovnej jednotky alebo omylom zaslané inej účtovnej jednotke s uvedením druhu zásob a ich ocenenia.

Podľa § 11 ods. 8 postupov účtovania v JÚ, prírastky a úbytky jednotlivých druhov zásob, ktoré sú **určené vnútorným**

predpisom účtovnej jednotky na priamu spotrebu bezodkladne po ich obstaraní, sa v priebehu účtovného obdobia neúčtujú v knihe zásob.

Skladová karta obsahuje najmä:

- názov a popis zásob,
- začlenenie podľa druhu zásob,
- dátum obstarania, príjem zásoby na sklad,
- označenie dokladu, na základe ktorého bol príjem zaevidovaný,
- ocenenie podľa zákona o účtovníctve,
- mernú jednotku a množstvo,
- dátum a spôsob vyradenia, výdaj zásoby,
- označenie dokladu, na základe ktorého bol výdaj zaevidovaný,
- zostatok zásob,
- poznámky pre doplňujúce údaje.

V prípade, že účtovná jednotka má interný predpis o účtovaní niektorých druhov materiálu priamo do spotreby, napr. kancelárskeho materiálu, čistiacich prostriedkov, takýto materiál sa v knihe zásob neúčtuje.

Príklad č. 11



Účtovná jednotka (neplatiteľ DPH) obstarala tovar vo výške 10 tis. eur. Tovar jej doviezol prepravca, ktorého si na službu objednala. Za dovoz tovaru účtovná jednotka zaplatí sumu vo výške 1 500 eur. Za nákup tovaru a za jeho dovoz zaplatí z bankového účtu.

Účtovná jednotka sumu za nákup tovaru po prijatí výpisu z bankového účtu zaúčtuje v peňažnom denníku ako „výdaj peňažných prostriedkov z bankového účtu“ a ako „výdaj ovplyvňujúci základ dane z príjmov“ v ďalšom členení „zásoby“.

Náklad spojený s obstaraním tovaru, prepravné, po prijatí bankového výpisu zaúčtuje v peňažnom denníku ako „výdaj peňažných prostriedkov z bankového účtu“ a ako „výdaj ovplyvňujúci základ dane z príjmov“



Tip

Uvítali by ste konkrétnu tému? Pošlite svoj tip na hornikova@pp.sk.

v ďalšom členení „**zásoby**“, pretože ide o náklad súvisiaci s obstaraním tovaru. O pohybe peňazí na bankovom účte musí účtovať aj v knihe účtov v banke. Uvedené neplatí, ak má len jeden bankový účet.

Do knihy **zásob okrem zakúpeného tovaru uvedie aj prepravné**, o ktoré navýši obstarávaciu cenu zásob na sklade.

Príklad č. 12



Podnikateľ – FO poskytuje upratovacie služby. Vždy v prvý deň v mesiaci nakúpi čistiace prostriedky, ktoré rozdá svojim upratovačkám.

Podnikateľ môže využiť ustanovenie § 8 ods. 11 postupov účtovania v JÚ a vo vnútornom predpise si stanoví, že takýto druh zásob nebude účtovať v knihe zásob, ale po nakúpení ich ihneď vydá do spotreby.

Súčasťou ocenenia zásob sú zľavy z ceny, pričom ocenenie zásob sa v knihe zásob o tieto položky znižuje. Zľava z ceny poskytnutá k uhradeným zásobám sa účtuje v peňažnom denníku ako „**zniženie výdavkov**

na obstaranie zásob“ v členení, v ktorom boli zásoby pôvodne účtované. O výšku zľavy z ceny poskytnutú **k ešte neuhradeným zásobám** sa v knihe „**záväzkov účtuje zníženie výšky záväzku**.“

Kniha cenín

V knihe cenín sa podľa § 6 ods. 11 postupov účtovania v JÚ účtujú ceniny, ktoré predstavujú krátkodobý finančný majetok, ktorými môžu byť napr. poštové známky, zakúpené stravovacie poukážky v listinnej podobe, telefónne karty a obdobné karty, ak majú hodnotu, z ktorej sa bude môcť čerpať po ich vydaní do užívania (§ 12 ods. 1 postupov účtovania v JÚ).

Ceniny sa oceňujú menovitou hodnotou. Ak sú ceniny určené na priamu spotrebu bezodkladne po ich obstaraní, v knihe cenín sa neúčtujú (§ 6 ods. 11 postupov účtovania v JÚ). V knihe cenín sa účtuje stav a pohyb cenín pred ich vydaním do užívania v členení na jednotlivé druhy cenín. Štruktúra knihy cenín v postupoch účtovania stanovená nie je.

Pokladničná kniha

V pokladničnej knihe sa účtuje stav a pohyb peňažných prostriedkov v hotovosti

Pre každý druh ceniny sa vedie samostatná kniha cenín.

Vzhľadom na to, že ceniny nepatria k zásobám, ich nákup sa neúčtuje ako daňový výdavok, ale ako presun medzi rôznymi formami peňažných prostriedkov, t. j. úbytok peňažných prostriedkov v hotovosti a prírastok peňažných prostriedkov vo forme cenín. Až keď sa ceniny použijú, zaúčtujú sa ako „**výdavok ovplyvňujúci základ dane z príjmov**“. Uvedené platí, keď účtovná jednotka nakúpi ceniny do zásoby. Ak by účtovná jednotka zakúpila ceniny, ktoré okamžite vydá do spotreby, zaúčtuje ich hneď ako „**výdavok ovplyvňujúci základ dane z príjmov**“ v ďalšom členení „**ostatné výdavky**“.

s výnimkou cenín. V prípade, že má účtovná jednotka viac pokladníc a pokladnice



Tip

Zamerajte svoju reklamu cielene. Ponúkame nezávislý mediálny priestor. Kontaktujte nás na inzercia@pp.sk.

v cudzích menách, o každej pokladnici sa účtuje v osobitnej pokladničnej knihe, ako uvádza § 6 ods. 12 postupov účtovania v JÚ.

V pokladničnej knihe, otvorenej pre príslušnú menu, sa účtuje v eurách a v cudzej mene.

Kniha účet v banke

V knihe účet v banke sa účtuje stav a pohyb peňažných prostriedkov na účte v banke.

V prípade, že má účtovná jednotka zriadených viac účtov v banke a účty v cudzích menách, o každom účte sa účtuje v osobitnej knihe účet v banke, ako to uvádza § 6 ods. 13 postupov účtovania v JÚ.

Kniha rezerv

V knihe rezerv sa podľa § 6 ods. 14 postupov účtovania v JÚ účtuje tvorba, čerpanie a zrušenie rezerv v súlade so spôsobom tvorby a použitia rezerv stanoveným vo vnútornom predpise účtovnej jednotky. V jednoduchom účtovníctve sa môžu tvoriť len daňové rezervy.

Podľa § 26 ods. 3 ZoÚ, ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, je účtovná jednotka povinná upraviť ocenenie hodnoty majetku, vytvoriť rezervy a odpisovať majetok v súlade s účtovnými zásadami a účtovnými metódami. Rezervy sú v zákone o účtovníctve v § 26 ods. 5 definované ako záväzky s neistým časovým vymedzením alebo výškou.

Rezerva sa tvorí na predpokladané časové obdobie, v ktorom sa bude čerpať a keďže nie je známa presná výška tohto záväzku, ocení sa odhadom v sume dostatočnej na splnenie existujúcej povinnosti (napríklad

Ak má účtovná jednotka zriadenú len jednu pokladnicu, nie je povinná účtovať v pokladničnej knihe, postačuje účtovanie v peňažnom denníku. O pohybe peňažných prostriedkov v pokladničnej knihe sa účtuje na základe príjmových a výdavkových pokladničných účtovných dokladov.

V knihe účet v banke, otvorenej pre príslušnú menu, sa účtuje v eurách a v cudzej mene. Ak má účtovná jednotka zriadený **len jeden bankový účet**, nie je povinná účtovať v knihe účet v banke, postačuje účtovanie v peňažnom denníku. O pohybe peňažných prostriedkov v knihe účet v banke sa účtuje na základe výpisu z účtu z banky.

odhaduje sa suma, ktorá sa na obnovu lesa bude potrebovať v prípade tvorby rezervy na lesnú pestovnú činnosť – musí na to byť vypracovaný projekt).

Účtovanie rezerv v jednoduchom účtovníctve je upravené v § 15 postupov účtovania v JÚ. Tvorba a čerpanie rezerv **sa účtuje v rámci uzávierkových účtovných operácií.**

Tvorba rezervy sa účtuje podľa § 4 ods. 6 písm. e) šiesteho bodu ako „**výdavok ovplyvňujúci základ dane z príjmov**“ v ďalšom členení „**ostatné výdavky**“.

Čerpanie rezervy sa účtuje ako „**storno výdavkov**“ podľa § 4 ods. 6 písm. e) šiesteho bodu t. j. ako „**storno výdavku ovplyvňujúceho základ dane z príjmov**“ v ďalšom členení „**ostatné výdavky**“ a súčasne ako výdavok v členení podľa § 4 ods. 6 písm. e), t. j. „**výdavok ovplyvňujúci základ dane z príjmov**“ v ďalšom členení



Od 1. 8. 2024 a 1. 1. 2025 sa mení Zákonník práce. Rozširuje uplatnenie rekreačného poukazu, sprisahuje podmienky pracujúcich 15-ročných, povinnosti subdo- dávatel'ov. Zmeny nájdete v ÚZ č. 27/2024. Viac na: www.zakon.sk.

podľa charakteru výdavku, napríklad ostatné výdavky, zásoby a pod.

Spôsob tvorby a používania rezervy sa uvádza vo vnútornom predpise účtovnej

jednotky, pričom rezervy sa môžu použiť len do vytvorenej výšky a na účel, na ktorý boli vytvorené. Zostatky rezerv sa prevádzajú do nasledujúceho účtovného obdobia. Sú predmetom dokladovej inventúry.

Zákonné rezervy podľa zákona o dani z príjmov

Podľa § 20 ods. 9 ZDP v jednoduchom účtovníctve sa môžu tvoriť rezervy napríklad na lesnú pestovnú činnosť, uzavretie, re-kultiváciu a monitorovanie skládok. Podľa § 20 ods. 20 ZDP, rozdiel medzi výškou vytvorenej rezervy uznanej za daňový

výdavok (t. j. daňovej rezervy) a sumou skutočného nákladu, ku ktorému bola táto rezerva tvorená, sa zahrnie do základu dane v zdaňovacom období, v ktorom došlo k použitiu alebo zrušeniu rezervy.

Príklad č. 13



Účtovná jednotka v roku 2024 z ťažby dreva dosiahla zisk 30 tis. eur. Podľa projektu lesnej pestovnej činnosti musí vysadiť stromčeky do dvoch rokov od vykonanej ťažby. Lesný odborný hospodár vyčíslil výdavky na výsadbu a ochranu vysadených stromčekov vo výške 8 tis. eur. Rezerva sa vytvorila v roku 2024 na výsadbu stromčekov a ich ochranu, ktorá sa má vykonať v rokoch 2025 a 2026.

Účtovanie:

- V peňažnom denníku v roku 2024:
V rámci uzávierkových účtovných operácií sa zaúčtovala tvorba rezervy vo výške 8 tis. eur ako „**výdavok na dosiahnutie, zabezpečenie a udržanie zdaniteľných príjmov**“, teda ako výdavok ovplyvňujúci základ dane z príjmov v ďalšom členení „**ostatné výdavky**“.
- V peňažnom denníku v roku 2025:
Skutočné náklady na výsadbu a ochranu stromčekov vo výške 5 tis. eur, ktorú účtovná jednotka zabezpečila dodávateľským spôsobom, boli v peňažnom denníku zaúčtované ako „výdavky ovplyvňujúce základ dane z príjmov“ v ďalšom členení „ostatné výdavky“.
V rámci uzávierkových účtovných operácií vo výške skutočných výdavkov na výsadbu stromčekov sa zaúčtuje čerpanie rezervy ako „storno skutočných výdavkov ovplyvňujúcich základ dane z príjmov“ v ďalšom členení „storno ostatné výdavky“.
Teda dosah na výsledok hospodárenia v roku čerpania rezervy tomto prípade bude nulový.
- V peňažnom denníku v roku 2026:
Náklady na ďalšiu výsadbu a ochranu stromčekov vo výške 3 tis. eur boli v peňažnom denníku zaúčtované ako „výdavky ovplyvňujúce základ dane z príjmov“ v ďalšom členení „ostatné výdavky“.
V rámci uzávierkových účtovných operácií vo výške skutočných výdavkov na výsadbu stromčekov sa zaúčtuje čerpanie rezervy ako „storno skutočných výdavkov ovplyvňujúcich základ dane z príjmov“ v ďalšom členení „storno ostatné výdavky“. Teda dosah na výsledok hospodárenia v roku čerpania rezervy v tomto prípade bude nulový.

Situácia č. 1: Ak by **nedošlo k čerpaniu rezervy**, potom výška nevyčerpanej rezervy sa v peňažnom denníku zaúčtuje v rámci uzávierkových účtovných operácií ako „**storno výdavkov ovplyvňujúcich základ dane**“.



Tip

100 % overené a odborné informácie z oblasti daní, účtovníctva, miezd, práva a verejnej správy nájdete na www.zakon.sk. V e-shope si vyberiete z elektronických i tlačенých zdrojov. Zjednoduší vám prácu.

z príjmov“ v ďalšom členení „**storno ostatné výdavky**“. Keďže tvorba rezervy ovplyvnila výsledok hospodárenia, a teda aj základ dane z príjmov, potom aj jej zrušenie, prípadne rozpustenie nevyčerpanej časti rezervy ovplyvní výsledok hospodárenia a tým aj základ dane z príjmov.

Situácia č. 2: Ak by nastal prípad, že výsadba stromčekov stála 9 000 eur, potom rozdiel vo výške 1 000 eur bude „**výdavkom ovplyvňujúcim základ dane z príjmov**“ v roku 2025 alebo 2026 podľa toho, v ktorom roku došlo k vzniku rozdielu. Podľa § 20 ods. 20 ZDP, rozdiel medzi výškou vytvorenej rezervy uznannej za daňový výdavok a sumou skutočného nákladu, ku ktorému bola táto rezerva tvorená, sa zahrnie do základu dane v zdaňovacom období, v ktorom došlo k použitiu rezervy.

Situácia č. 3: Ak by nastal prípad, že rezerva sa v roku čerpania nemohla vyčerpať celá, pričom k jej čerpaniu dôjde v ďalšom účtovnom období, potom zostatok rezervy v knihe rezerv sa prevedie do ďalšieho účtovného obdobia a účtovná jednotka musí pristúpiť k úprave rezervy vo vnútornom predpise.

Príklad č. 14: Rezerva na nevyfakturované dodávky

Môže si účtovná jednotka vytvoriť rezervu na nevyfakturované služby v roku 2024?

V jednoduchom účtovníctve sa môže účtovať len o zákonných rezervách podľa § 20 ods. 9 ZDP, ktorá je zákonom definovaná aj pre JÚ (napríklad lesná pestovná činnosť).

Účtovná jednotka účtujúca v jednoduchom účtovníctve nemôže tvoriť rezervu na nevyfakturované dodávky. Ak sa služba prijala v roku 2024, ale k jej vyfakturovaniu a k úhrade dôjde až v roku 2025, tak pôjde o účtovný prípad roka 2025.

Pomocné knihy záväzkov z pracovnoprávných vzťahov

Sú definované v § 7 postupov účtovania v JÚ.

Podkladom na zápisy v mzdových listoch sú písomnosti, z ktorých je zrejмый výpočet:

- a) mzdy,
- b) odvodov poisťného Sociálnej poisťovni a príslušnej zdravotnej poisťovni,

- c) daňového bonusu a zrážok z miezd vrátane preddavkov na daň z príjmov,
- d) vyplateného preddavku na mzdu.

Zúčtovanie miezd zamestnancov sa vykonáva v mzdových listoch alebo inej evidencii podľa zákona o dani z príjmov. Súhrn mzdových listov tvorí pomocnú knihu záväzkov z pracovnoprávných vzťahov.

Kniha mzdových listov

Zamestnávateľ je podľa § 39 ods. 1 ZDP povinný viesť pre zamestnancov mzdové listy a výplatné listiny vrátane ich rekapitulácie za každý kalendárny mesiac aj za celé zdaňovacie obdobie. Mzdové listy by mali **obsahovali všetky náležitosti**, ktoré je zamestnávateľ povinný evidovať a uchovávať:

- v súlade s požiadavkami Zákonníka práce – údaje o jednotlivých zložkách mzdy, o vykonaných zrážkach a o celkovej cene práce,
- v súlade s požiadavkami Zákona o dani z príjmov – údaje pre zdaňovanie príjmov zo závislej činnosti,



Už nás nemusíte len čítať, môžete nás aj počuť: otázky z Daňovej a Mzdovej pohotovosti nájdete pravidelne v našom podcaste – počúvajte na svojej obľúbenej podcastovej platforme.

- v súlade so Zákonom o sociálnom poistení – údaje potrebné pre účely evidencie na starobné poistenie a starobné dôchodkové sporenie prostredníctvom evidencie o zamestnancoch,
- v súlade so Zákonom o zdravotnom poistení – údaje potrebné pre zdravotné poistenie prostredníctvom evidencie o zamestnancoch.

Kniha sociálneho fondu

V **knihe sociálneho fondu** sa podľa § 7 ods. 3 postupov účtovania v JÚ účtuje **tvorba a čerpanie sociálneho fondu** podľa zákona č. 152/1994 Z. z. o sociálnom fonde. Ak prostriedky sociálneho fondu nie sú uložené na osobitnom účte v banke, tvorba sociálneho fondu sa účtuje v peňažnom denníku v rámci uzávierkových účtovných operácií ako „výdavok ovplyvňujúci základ dane z príjmov“ v ďalšom členení „*tvorba sociálneho fondu*“. Ak prostriedky sociálneho fondu sú uložené na osobitnom účte v banke, tvorba sociálneho fondu sa účtuje v peňažnom denníku ako finančná operácia v priebehu roka ako „výdavok ovplyvňujúci základ dane z príjmov“ v ďalšom členení „*tvorba sociálneho fondu*“.

Čerpanie sociálneho fondu sa účtuje ako výdavok neovplyvňujúci základ dane z príjmov.

Ak do konca bezprostredne nasledujúceho účtovného obdobia účtovná jednotka už nie je zamestnávateľom a nevyčerpaný zostatok sociálneho fondu uložený na osobitnom účte v banke sa prevedie na účet v banke, v peňažnom denníku sa účtuje ako príjem zahrňovaný do základu dane z príjmov v ďalšom členení „*ostatné príjmy*“.

Ak prostriedky sociálneho fondu nie sú uložené na osobitnom účte v banke, nevyčerpaný zostatok sociálneho fondu sa v rámci uzávierkových účtovných operácií účtuje v peňažnom denníku ako príjem zahrňovaný do základu dane z príjmov v ďalšom členení „*ostatné príjmy*“.

V knihe sociálneho fondu sa nevyčerpaný zostatok sociálneho fondu vyrovná najneskôr do uzavretia účtovných kníh bezprostredne nasledujúceho účtovného obdobia.

Vykazovanie miezd a odvodov

Mzdy – platy zamestnancov

Výdavky na mzdy v súlade s § 4 ods. 8 postupov účtovania v JÚ obsahujú:

- čisté mzdy vyplatené zamestnancom vrátane vyplateného daňového bonusu a zamestnaneckej prémie, a to z prostriedkov zamestnávateľa,
- poistné a príspevky na zdravotné poistenie a sociálne poistenie, ktoré je povinný platiť zamestnanec,
- daň z príjmu zo závislej činnosti a pred-
- davky na daň z príjmov zo závislej činnosti,
- daňový bonus a zamestnaneckú prémie vrátene správcom dane, účtované ako storno,
- príspevok zamestnanca na doplnkové dôchodkové sporenie,
- iné zrážky z čistej mzdy, napr. zrážky podľa Zákonníka práce, exekučné zrážky.



Tip

Denne sledujeme všetky dôležité zmeny z oblasti miezd a personalistiky a odpovedáme na vaše otázky. Viac na: www.mzdovecentrum.sk.

Upozornenie!

Od 1. 1. 2024 – podľa § 21a ods. 8 Postupov účtovania v JÚ – sa finančný príspevok na stravovanie zamestnanca pri jeho vyplatení účtuje ako výdavok v členení podľa § 4 ods. 6 písm. g) (výdavok neovplyvňujúci ZD), ktorý sa najneskôr v rámci uzávierkových účtovných operácií upraví podľa podmienok ustanovených osobitným predpisom (ZDP). To znamená, že preúčtovanie môžeme urobiť napr. na konci mesiaca alebo najneskôr do konca roka k 31. 12. v rámci uzávierkových operácií do príslušného stĺpca peňažného denníka podľa toho, či je podľa ZDP daňovým alebo nedaňovým výdavkom.

T

Poistné na zdravotné a sociálne poistenie platené za fyzickú osobu alebo podnikateľa (tzv. odvody SZČO)

Samostatne zárobkovo činná osoba na účely zdravotného poistenia je fyzická osoba, ktorá dovŕšila 18 rokov veku a ktorá je oprávnená na výkon alebo prevádzkovanie zárobkovej činnosti z podnikania a z inej samostatnej zárobkovej činnosti, alebo má príjem z tejto činnosti.

Samostatne zárobkovo činná osoba na účely sociálneho poistenia je fyzická osoba, ktorá dovŕšila 18 rokov veku a v kalendárnom roku rozhodujúcim na vznik alebo trvanie povinného nemocenského poistenia a povinného dôchodkového poistenia dosahovala príjmy z podnikania a z inej samostatnej zárobkovej činnosti.

Výdavky na mzdy, poisťné a príspevky sa v peňažnom denníku účtujú nasledovne [§ 4 ods. 6 písm. e) postupov účtovania v JÚ]:

Výplata preddavku na mzdu:

- v hotovosti na základe výdavkového pokladničného dokladu ako výdaj peňažných prostriedkov v hotovosti a výdavky vynaložené na dosiahnutie, zabezpečenie a udržanie príjmov v druhovom členení „**mzdy**“;
- bezhotovostným prevodom z účtu zamestnávateľa na účty zamestnancov na

základe bankového výpisu ako výdaj peňažných prostriedkov na bankovom účte a výdavky vynaložené na dosiahnutie, zabezpečenie a udržanie príjmov v druhovom členení „**mzdy**“.

Poisťné na sociálne poistenie, poisťné na zdravotné poistenie a príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie uhradené prevodným príkazom na účty príslušnej Sociálnej poisťovne, zdravotných poisťovní a doplnkových dôchodkových spoločností ako výdaj peňažných prostriedkov na bankovom účte a:

- **časť platenú za zamestnancov** ako výdavky vynaložené na dosiahnutie, zabezpečenie a udržanie príjmov v druhovom členení „**mzdy**“;
- **časť platenú za zamestnávateľa** ako výdavky vynaložené na dosiahnutie, zabezpečenie a udržanie príjmov v druhovom členení „**poisťné a príspevky**“.

Preddavky na daň z príjmov zo závislej činnosti na základe bankového výpisu ako výdaj peňažných prostriedkov na bankovom účte a „**výdavky vynaložené na dosiahnutie, zabezpečenie a udržanie príjmov**“ v druhovom členení „**mzdy**“, správcom dane vrátane daňový bonus a zamestnanecká prémie sa účtujú ako storno.



Nemáte čas sledovať zmeny v legislatíve? Robíme to za vás. Úplné znenia zákonov prinášajú znenia novelizovaných právnych predpisov, v ktorých sú zapracované všetky zmeny. Viac na: www.zakon.sk.

Ostatné zrážky zo mzdy zamestnancov uhradené v prospech príslušných fyzických alebo právnických osôb na základe bankového výpisu ako výdaj peňažných prostriedkov na bankovom účte a výdavky vynaložené na dosiahnutie, zabezpečenie a udržanie príjmov v druhovom členení „mzdy“.

Výplata mzdy zamestnancom vyplývajúca z vyúčtovania mzdy z pracovného pomeru alebo vyúčtovania odmeny z dohôd o prácach vykonávaných mimo pracovného pomeru – účtuje sa rovnako ako výplata predavku na mzdu:

- **v hotovosti** na základe výdavkového pokladničného dokladu ako výdaj peňažných prostriedkov v hotovosti a „výdavky vynaložené na dosiahnutie, zabezpečenie a udržanie príjmov“ v druhovom členení „mzdy“;
- **bezhotovostným prevodom** z účtu zamestnávateľa na účty zamestnancov na základe bankového výpisu ako výdaj peňažných prostriedkov na bankovom účte a „výdavky vynaložené na dosiahnutie, zabezpečenie a udržanie príjmov“ v druhovom členení „mzdy“.

V prípade, že zamestnávateľ spolu so mzdou vypláca zamestnancom aj plnenia, ktoré podľa osobitných predpisov **nemajú charakter mzdových výdavkov**, napr. cestovné náhrady podľa zákona o cestovných náhradách, vyplatené plnenia sa účtujú v závislosti od konkrétneho výdavku ako výdavky ovplyvňujúce alebo neovplyvňujúce základ dane, napr. pri cestovných náhradách ako výdavky vynaložené na dosiahnutie, zabezpečenie a udržanie príjmov v druhovom členení služby. V prípade, že zamestnávateľ zráža zo mzdy zamestnancom aj **záväzky zamestnancov voči zamestnávateľovi**, napr. úhradu za poskytnuté stravné lístky, peňažná hodnota týchto zrážok musí byť zaúčtovaná ako výdavky vynaložené na dosiahnutie, zabezpečenie a udržanie príjmov v druhovom členení mzdy.

Odvody na sociálne a zdravotné poistenie SZČO sa účtujú v peňažnom denníku podľa § 4 ods. 6 písmeno e) bod 4 postupov účtovania v JÚ do „**výdavkov vynaložených na dosiahnutie, zabezpečenie a udržanie príjmov celkom**“ v členení v časti na „**poistné a príspevky platené za podnikateľa**“.

Stravovanie SZČO

Stravné daňovníka s príjmami podľa § 6 ods. 1 a 2 Zákona o dani z príjmov

Podľa § 19 ods. 2 písm. p) ZDP daňovým výdavkom, ktorý je možné uznať len v rozsahu a za podmienok ustanovených v ZDP, je stravné, okrem výdavku na stravu, ktorá bola poskytnutá ako nepeňažné plnenie držiteľom [§ 9 ods. 2 písm. y) ZDP] poskytovateľovi zdravotnej starostlivosti, daňovníka s príjmami podľa § 6 ods. 1 a 2 ZDP za každý odpracovaný deň v kalendárnom roku, vo výške 55 % sumy ustanovenej na

kalendárny deň pre časové pásmo 5 až 12 hodín podľa osobitného predpisu (zákon o cestovných náhradách – „CN“), ak daňovníkovi súčasne nevzniká nárok na príspevok na stravovanie podľa osobitného predpisu (Zákonník práce, zákon o CN), v súvislosti s výkonom závislej činnosti, alebo daňovník neuplatňuje výdavky (náklady) na stravovanie podľa § 19 ods. 2 písm. e) ZDP.



NRSR schválila novelu zákona o sociálnom poistení. Zavádza sa plnohodnotný 13. dôchodok. Účinnosť novely je 1. 7. 2024 a celá je obsiahnutá v **ÚZ č. 13/2024**. Volajte na +421 41 70 53 222.

Z ustanovenia § 19 ods. 2 písm. p) ZDP vyplýva, že stravné si **môže do daňových výdavkov uplatniť len daňovník s tzv. aktívnymi príjmami**, t. j. s príjmami z podnikania a z inej samostatnej zárobkovej činnosti podľa § 6 ods. 1 a 2 ZDP, ak pri týchto príjmoch uplatňuje preukázateľné daňové výdavky, **s výnimkou** výdavkov na stravu, ktorá bola poskytnutá ako nepeňažné plnenie držiteľom [§ 9 ods. 2 písm. y) ZDP] poskytovateľovi zdravotnej starostlivosti.

Paušálne výdavky: Ak daňovník spĺňajúci ustanovené podmienky uplatňuje pri príjmoch podľa § 6 ods. 1 a 2 ZDP výdavky percentom z úhrnu týchto príjmov podľa § 6 ods. 10 ZDP, v sumách týchto tzv. paušálnych výdavkov sú zahrnuté všetky daňové výdavky daňovníka okrem zaplateného poistného a príspevkov, ktoré je daňovník povinný platiť v súvislosti s dosahovaním príjmov podľa § 6 ods. 1 a 2 ZDP, ak toto poistné a príspevky neboli zahrnuté do základu dane v predchádzajúcich zdaňovacích obdobiach. Znamená to, **že v tzv. paušálnych výdavkoch je zahrnuté aj stravné**

tohto daňovníka, preto stravné nie je možné uplatniť navyše, t. j. nad rámec tzv. paušálnych výdavkov.

Za ustanovených podmienok si daňovník s príjmami z podnikania a z inej samostatnej zárobkovej činnosti podľa § 6 ods. 1 a 2 ZDP môže stravné uplatniť do daňových výdavkov v rozsahu ustanovenom v § 19 ods. 2 písm. p) ZDP, t. j. **za každý odpracovaný deň v kalendárnom roku** (aj vrátane prípadných sobôt, nedeľ, resp. dní pracovného pokoja, počas ktorých daňovník vykonáva činnosť, z ktorej dosahuje príjmy podľa § 6 ods. 1 a 2 ZDP), **vo výške 55 % sumy ustanovenej na kalendárny deň pre časové pásmo 5 až 12 hodín podľa zákona o CN, čo v nadväznosti na sumu ustanovenú opatrením o sumách stravného č. 211/2024 Z. z. účinným od 1. 9. 2024 predstavuje sumu 4,57 eura za každý kalendárny deň odpracovaný daňovníkom s uvedenými príjmami.**

Počas roka 2024 budeme mať 2 hodnoty stravného.

Opatrenie MPSVaR SR o sumách stravného	Suma stravného ustanovená na kalendárny deň pre časové pásmo 5 až 12 hodín v eurách	Stravné daňovníka s príjmami z podnikania a z inej samostatnej zárobkovej činnosti podľa § 6 ods. 1 a 2 za každý odpracovaný deň v kalendárnom roku podľa § 19 ods. 2 písm. p) ZDP v eurách (55 % sumy stravného ustanovenej na kalendárny deň pre časové pásmo 5 až 12 hodín)
č. 368/2023 Z. z. účinné od 1. 10. 2023 do 31. 8. 2024	7,80	4,29
č. 211/2024 Z. z. účinné od 1. 9. 2024	8,30	4,57

Stravné podľa § 19 ods. 2 písm. p) ZDP si daňovník s príjmami z podnikania a z inej samostatnej zárobkovej činnosti podľa § 6 ods. 1 a 2 ZDP **nemôže uplatniť** do daňových výdavkov za odpracovaný kalendárny deň, za ktorý:

- si uplatňuje výdavky (náklady) **na stravovanie podľa § 19 ods. 2 písm. e) ZDP** (t. j. niečo podobné, ako poznáme pojem **pracovná cesta**),
- **mu súčasne, v súvislosti s výkonom závislej činnosti**, vzniká nárok



Novelou zákonov o spotrebných daniach dochádza k zníženiu administratívnej záťaže a zosúladeniu s ústavou. Všetkých 269 zmien v zákonoch nájdete v **ÚZ č. 12/2024**. Viac na: www.zakon.sk.

na príspevok na stravovanie podľa Zákonníka práce alebo za ktorý mu súčasne, v súvislosti s výkonom závislej činnosti, vzniká nárok na stravné zamestnanca pri pracovnej ceste podľa zákona o CN, t. j. pozor pri súbehu so závislou činnosťou.

Finančná správa zastáva názor, že v súlade s § 2 písm. i) a § 19 ods. 1 ZDP daňovník s príjmami podľa § 6 ods. 1 a 2 ZDP uplatňujúci do daňových výdavkov stravné podľa § 19 ods. 2 písm. p) ZDP **je povinný preukázať, že deň, na ktorý si stravné do daňových výdavkov uplatňuje, skutočne odpracoval, t. j., že v tento deň vykonával**

činnosť, z ktorej dosahuje príjmy podľa § 6 ods. 1 a 2 ZDP. Dôvodová správa k zákonu č. 416/2021 Z. z., ktorým sa mení zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov, uvádzala „V zákone o dani z príjmov sa navrhuje pre daňovníkov s príjmami podľa § 6 ods. 1 a 2 oslobodenie od povinnosti preukazovať výšku stravného daňovým dokladom. Uvedená zmena je založená na predpoklade, že každý niečo konzumuje na obed a vždy na to vynaloží nejakú sumu, bez ohľadu na to, ako si túto stravu zabezpečí. Dokladovanie týchto drobných súm však predstavuje značnú administratívnu záťaž, ktorá sa týmto odbúra“.

Poznámka:



Na druhej strane, Finančná správa prezentuje, že daňovník vykonávajúci činnosť podľa § 6 ods. 1 a 2 má vedieť preukázať, že deň, v ktorom si uplatňuje stravné, aj odpracoval, ale nevieme, ako si to Finančná správa predstavuje kontrolovať. To by muselo byť niečo podobné, ako sa vedie v poradenských spoločnostiach tzv. pracovný timesheet, ktorý je veľmi podrobný – je to zdokumentovaný celý pracovný deň a má väzbu potom aj na fakturáciu, náročnosť klienta na čas a pod. To znamená, že každý odpracovaný deň sa dokladuje rozpis výkonu činnosti, čo sa robilo, ako dlho, na akom klientovi a tiež sa eviduje, či sa to fakturuje na klienta alebo nie a pod. To znamená, že budú dôležité knihy jász, ak to vyplýva z podnikateľskej činnosti, že sa pri poskytovaní práce veľa cestuje, ako aj návštevy úradov. Práca na počítači? Existujú programy, kde sa pri zapnutí počítača klikne na začiatok pracovnej doby a počas zapnutia počítača tento program plyní a eviduje, že počítač je zapnutý, t. j., že sa na ňom reálne asi pracuje. Každý ten charakter podnikania je iný. Pričom podnikateľ s tzv. „aktívnymi príjmami“ si môže uplatňovať stravné aj vrátane prípadných sobôt, nediel, resp. dní pracovného pokoja, počas ktorých daňovník vykonáva činnosť, z ktorej dosahuje príjmy podľa § 6 ods. 1 a 2 ZDP. Takže asi by si mala aj SZČO viesť tzv. pracovný timesheet, ako je to v poradenských spoločnostiach bežné.

Na ustanovenie § 19 ods. 2 písm. p) ZDP nadväzuje ustanovenie § 21 ods. 1 písm. i) ZDP, v súlade s ktorým výdavky na osobnú potrebu daňovníka sa nepovažujú za daňové výdavky, pričom za takéto výdavky na osobnú potrebu sa v zmysle tohto ustanovenia nepovažuje stravné podľa § 19 ods. 2

písm. p) ZDP. Stravné podľa § 19 ods. 2 písm. p) ZDP si do daňových výdavkov **ne môže uplatniť daňovník pri tzv. pasívnych príjmoch** podľa § 6 ZDP, čo sú príjmy z prenájmu podľa § 6 ods. 3 ZDP a príjmy z použitia diela a použitia umeleckého výkonu podľa § 6 ods. 4 ZDP.

Príklad č. 15



Zamestnancovi, ktorý popri zamestnaní podniká (dosahuje príjmy podľa § 6 ods. 1 ZDP), zabezpečuje v súvislosti s výkonom závislej činnosti zamestnávateľ stravovanie podľa Zákonníka práce. Môže si tento daňovník do daňových výdavkov uplatniť stravné podľa § 19 ods. 2 písm. p) ZDP, a to za dni, v ktorých u zamestnávateľa čerpá dovolenku, ak počas týchto dní vykonáva činnosť, z ktorej mu plynú príjmy z podnikania podľa § 6 ods. 1 ZDP?

Ak daňovníkovi počas čerpania dovolenky nevzniká nárok na príspevok na stravovanie podľa Zákonníka práce v súvislosti s výkonom závislej činnosti a nevzniká mu za tieto dni ani nárok na stravné podľa § 19 ods. 2 písm. e) ZDP v súvislosti s podnikateľskou činnosťou vykonávanou v inom mieste, ako je jeho pravidelné miesto vykonávania podnikania, potom si za ustanovených podmienok môže za každý odpracovaný deň, v ktorom vykonával podnikateľskú činnosť, uplatniť do daňových výdavkov stravné podľa § 19 ods. 2 písm. p) ZDP.

Príklad č. 16: Uplatnenie výdavkov za dni pracovného voľna a pracovného pokoja

Ako súkromný veterinárny lekár pracujem na farmách počas celého kalendárneho roka, o čom viedem denne ambulantné knihy. Môžem si uplatniť vo výdavkoch výdavky na stravovanie aj za soboty, nedele a sviatky, v ktorých vykonávam inú samostatnú zárobkovú činnosť?

Daňovník si nemôže výdavky na vlastné stravovanie uplatniť za ten kalendárny deň, **ak si uplatňuje výdavky na stravovanie v súvislosti s pracovnou cestou mimo miesta pravidelného výkonu činnosti**, alebo ak mu vznikol nárok na príspevok na stravovanie podľa Zákonníka práce v súvislosti s výkonom závislej činnosti.

Maximálna suma výdavkov na stravovanie podnikateľa sa odvíja od počtu odpracovaných kalendárnych dní v príslušnom zdaňovacom období, **pričom za odpracované dni sa môžu považovať aj dni pracovného voľna a pracovného pokoja, ako aj štátne sviatky**, ak daňovník v týchto dňoch pracoval.

Oceňovanie majetku a záväzkov

Podľa § 24 ods. 1 ZoÚ, účtovná jednotka je povinná oceňovať majetok a záväzky ku dňu ocenenia.

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene prepočítava účtovná jednotka na eurá referenčným výmenným kurzom vyhláseným Európskou centrálnou bankou (ECB) alebo Národnou bankou Slovenska (NBS; ide o kurzy na meny, ktoré nie sú vyhlásené ECB, ide o nie bežne využívané meny), ďalej len „referenčný kurz“:

- v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu alebo v iný deň, ak to ustanovuje osobitný predpis,
- **v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka,**
- v deň, ktorým je rozhodný deň, ku ktorému sa preberá majetok a záväzky od zahraničnej zanikajúcej právnickej osoby.

Prijaté alebo poskytnuté preddavky v cudzej mene zaúčtované v knihe pohľadávok a v knihe záväzkov sa podľa § 21 ods. 7 postupov účtovania v JÚ ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, neprepočítavajú, **ostávajú ocenené kurzom, ktorým boli ocenené ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu.**

Podľa § 4 ods. 4 postupov účtovania v JÚ, kurzové rozdiely podľa § 21 ods. 4 (pozri odstavce nižšie) sa účtujú v peňažnom denníku **ako posledné položky pred účtovaním uzávierkových účtovných operácií podľa:**

- odseku 6 písm. e) šiesteho bodu (výdavky ovplyvňujúce základ dane v členení ostatné výdavky), ak ide o kurzový stratu,
- odseku 6 písm. d) tretieho bodu (príjmy ovplyvňujúce základ dane v členení ostatné príjmy), ak ide o kurzový zisk.



Od augusta musia mať všetky vozidlá s rýchlosťou nad 25 km/h alebo váhou nad 25 kg a rýchlosťou nad 14 km/h povinné PZP. Čo ostatné ešte mení zákon č. 381/2001 Z. z., sa dozviete v **ÚZ č. 28/2024**. Viac na: www.zakon.sk.

Podľa § 21 ods. 4 postupov účtovania v JÚ, cudzia mena v hotovosti a na účtoch v bankách sa prepočíta na eurá ku dňu, **ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka** referenčným kurzom vyhláseným v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Kurzové rozdiely z prepočtu sa účtujú podľa § 4 ods. 4 postupov účtovania v JÚ.

§ 21 ods. 5 postupov účtovania v JÚ, pohľadávky a záväzky, ocenené pri vzniku cudzou menou, sa ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu podľa § 2 ocenia referenčným kurzom vyhláseným v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu. **Pohľadávky a záväzky, ocenené pri vzniku cudzou menou, sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, ocenia referenčným kurzom vyhláseným v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Kurzový rozdiel z ocenenia ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu a ocenenia ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa pri pohľadávkach a záväzkoch v peňažnom denníku neúčtuje, s výnimkou kurzového rozdielu podľa § 10 ods. 28 a § 17 ods. 6 (finančný prenájom).**

Podľa § 10 ods. 28 postupov účtovania v JÚ, kurzové rozdiely vznikajúce pri úhrade a postupnej úhrade dlhodobého majetku

v cudzej mene sa účtujú **v rámci uzávierkových účtovných operácií podľa:**

- a) § 4 ods. 6 písm. e) šiesteho bodu, ak ide o kurzovú stratu (výdavky ovplyvňujúce základ dane v členení ostatné výdavky),
- b) § 4 ods. 6 písm. d) tretieho bodu (príjmy ovplyvňujúce základ dane v členení ostatné príjmy), ak ide o kurzový zisk.

Kurzové rozdiely, ktoré sa v peňažnom denníku účtujú ako posledné položky pred zaúčtovaním uzávierkových účtovných operácií

Kurzové rozdiely vznikajúce pri **prepočte peňažných prostriedkov v cudzej mene v hotovosti a na účtoch v bankách**, ktoré sa podľa § 21 ods. 4 postupov účtovania v JÚ prepočítajú na eurá ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, referenčným výmenným kurzom určeným ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa podľa § 4 ods. 4 postupov účtovania zaúčtujú v peňažnom denníku ako posledné položky pred účtovaním uzávierkových účtovných operácií:

- kurzové zisky ako príjmy zahrnované do základu dane v členení ostatné príjmy,
- kurzové straty ako výdavky zahrnované do základu dane v členení ostatné výdavky.

Príklad č. 17: Ocenenie cudzej meny ku dňu zostavenia účtovnej závierky

Zostatok cudzej meny v CZK vo valutovej pokladnici ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, bol vo výške 1 500 CZK v ocenení 59,50 eura ($1\,500 \text{ CZK} : \text{kurz } 25,209 \text{ CZK/EUR} = 59,50 \text{ eura}$). Kurz CZK dňa 31. 12. bude napríklad vo výške 24,806 CZK/EUR, výpočet: $1\,500 \text{ CZK} : 24,806 = 60,47 \text{ eura}$. Kurzový rozdiel = $60,47 \text{ eura} - 59,50 \text{ eura} = 0,97 \text{ eura}$ = kurzový zisk (účtovná jednotka po prepočte v eurách má vyšší zostatok o 0,97 eura). Účtovnej jednotke z prepočtu zostatku CZK vo valutovej pokladnici vznikol kurzový zisk, ktorý sa zaúčtuje v peňažnom denníku ešte pred účtovaním uzávierkových účtovných operácií ako „**príjem ovplyvňujúci základ dane z príjmov**“ v ďalšom členení „**ostatný príjem**“.



Poznáme dátum 3. ročníka konferencie Stavebné právo. V dňoch 26. – 27. 11. 2024 vás pozývame do Grand Hotelu Bellevue, kde si predstavíme pripravovanú legislatívnu reformu v oblasti výstavby. Viac info na www.profivzdelavanie.sk.

V rámci uzávierkových účtovných operácií sa v peňažnom denníku účtujú kurzové rozdiely vznikajúce:

- pri postupnej úhrade dlhodobého majetku v cudzej mene podľa § 10 ods. 28 postupov účtovania v JÚ,
- pri jednotlivých splátkach pri finančnom prenájme, ak je ocenenie majetku v cudzej mene, podľa § 17 ods. 6 postupov účtovania v JÚ.

Tieto kurzové rozdiely vznikajúce počas účtovného obdobia sa účtujú v rámci uzávierkových účtovných operácií:

- kurzové zisky ako príjmy zahrnované do základu dane v členení ostatné príjmy,
- kurzové straty ako výdavky zahrnované do základu dane v členení ostatné výdavky.

Kurzové rozdiely, ktoré sa v peňažnom denníku neúčtujú

V peňažnom denníku sa neúčtujú kurzové rozdiely, ktoré vznikajú **pri pohľadávkach a záväzkoch v cudzej mene**, ktoré sú ocenené pri vzniku cudzou menou ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu referenčným výmenným kurzom vyhláseným v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu a ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, je potrebné ich oceniť referenčným výmenným kurzom vyhláseným v deň, ku ktorému sa zostavuje

účtovná závierka. Vzniknuté kurzové rozdiely sa zaúčtujú **iba v knihe pohľadávok a v knihe záväzkov. Prijaté alebo poskytnuté preddavky v cudzej mene, zaúčtované v knihe pohľadávok a v knihe záväzkov sa podľa § 21 ods. 7 postupov účtovania v JÚ ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, neprepočítavajú, ostávajú ocenené kurzom, ktorým boli ocenené ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu.**

Ocenenie prírastku cudzej meny

Ide o:

- kúpu cudzej meny za menu euro,
- kúpu cudzej meny za inú cudziu menu.

Na ocenenie prírastku cudzej meny nakúpenej za menu euro, okrem ocenenia podľa odseku 4 (menový derivát), sa **použíja kurz, za ktorý bola táto cudzia mena nakúpená, alebo referenčný kurz v deň**

uzavretia obchodu. Na ocenenie prírastku cudzej meny v mene euro nakúpenej za inú cudziu menu, okrem ocenenia podľa odseku 4, sa použije hodnota inej cudzej meny v eurách alebo sa na ocenenie prírastku cudzej meny v eurách použije referenčný kurz v deň uzavretia obchodu (§ 24 ods. 3 ZoÚ), (§ 21 ods. 1 postupov účtovania v JÚ).

Úbytok cudzej meny

Na úbytok rovnakej cudzej meny v hotovosti alebo z devízového účtu sa môže použiť na prepočet cudzej meny na eurá cena zistená váženým aritmetickým priemerom alebo spôsobom, keď prvá cena na ocenenie prírastku cudzej meny v eurách sa použije ako

prvá cena na ocenenie úbytku cudzej meny v eurách. Ak je tento úbytok cudzej meny spojený s úhradou záväzku, použije sa hodnota z prepočtu podľa prvej vety na prepočet úhrady záväzku z cudzej meny na eurá. Na ocenenie pohľadávky a záväzkov v cudzej



Upravila sa oblasť zamestnávania štátnych príslušníkov tretích krajín. Zmeny sa dotkli aj obsadenia vysokokvalifikovaného miesta a podmienky pre držiteľov modrej karty. Viac v **ÚZ č. 24/2024**. Viac na: www.zakon.sk.

mene spojených s účtovaním poskytnuté-
ho alebo prijatého preddavku v cudzej me-
ne sa použije kurz v čase prijatia alebo po-
skytnutia preddavku (§ 24 ods. 6 ZoÚ).
Z uvedeného vyplýva, že výdaj valút z pok-
ladnice na úhradu výdavkov v hotovosti
(úhrada záväzkov, nákup PHL v zahraničí,
výdaj valút na zahraničnú pracovnú cestu,
prevod valút na devízový účet a pod.), ako
aj úbytok cudzej meny z devízového účtu
účtovná jednotka môže oceniť (§ 21 ods. 2
postupov účtovania v JÚ):

- referenčným výmenným kurzom urče-
ným a vyhláseným ECB alebo NBS
v deň predchádzajúci dňu uskutočne-
nia účtovného prípadu,
- kurzom zisteným váženým aritmetic-
kým priemerom, alebo
- kurzom, ktorý sa použije ako prvý na
ocenenie valút pri ich prijatí do poklad-
nice a použije sa ako prvý pri vydaní va-
lút z pokladnice (metóda FIFO).

Druhy cien podľa § 25 ZoÚ

Obstarávacou cenou sa oceňuje:

- hmotný majetok s výnimkou hmotného
majetku vytvoreného vlastnou činnosťou,
- zásoby s výnimkou zásob vytvorených
vlastnou činnosťou,
- podiely na základnom imaní obchod-
ných spoločností, deriváty a cenné pa-
piere okrem cenných papierov, po-
dielov na základnom imaní obchodných
spoločností, ktoré nemajú podobu cen-
ného papiera a derivátov podľa písme-
na e) tretieho bodu,
- pohľadávky pri odplatnom nadobudnutí
alebo pohľadávky nadobudnuté vklad-
om do základného imania,
- nehmotný majetok s výnimkou nehmot-
ného majetku vytvoreného vlastnou čin-
nosťou,

Účtovná jednotka použije zvolenú účtovnú
metódu používania kurzov na všetky účtov-
né prípady v rámci daného obchodu a na
všetky obchody podľa odsekov 1 až 6 a na
ich ocenenie v priebehu účtovného obdo-
bia a v účtovnej závierke (§ 24 ods. 7 ZoÚ).
Z uvedeného vyplýva, že účtovná jednotka
je povinná stanoviť si v internej smernici
zvolenú metódu používania kurzov.

Podľa § 24 ods. 9 ZoÚ, prijaté preddavky
a poskytnuté preddavky sa ku dňu, ku ktoré-
mu sa zostavuje účtovná závierka, nepre-
počítavajú, zostanú zaúčtované vo svojom
pôvodnom ocenení (v historickom kurze,
v akom boli ocenené pri vzniku účtovného
prípady – prijatie preddavku, poskytnutie
preddavku).

Zákon o účtovníctve sa v § 24 zaoberá aj
cennými papiermi a derivátmi a pod., ale tý-
mito transakciami sa nebudeme zaoberať.

- záväzky pri ich prevzatí.

Vlastnými nákladmi sa oceňuje:

- hmotný majetok vytvorený vlastnou
činnosťou,
- zásoby vytvorené vlastnou činnosťou,
- nehmotný majetok vytvorený vlastnou
činnosťou,
- príchovky a prírastky zvierat.

Menovitou hodnotou sa oceňujú:

- peňažné prostriedky a ceniny,
- pohľadávky pri ich vzniku,
- záväzky pri ich vzniku.

Reálnou hodnotou sa oceňuje:

- majetok bezodplatne nadobudnutý ok-
rem peňažných prostriedkov, cenín

a pohľadávok ocenených menovitými hodnotami,

- majetok preradený z osobného vlastníctva do podnikania okrem peňažných prostriedkov, cenín a pohľadávok ocenených menovitými hodnotami,
- nehmotný majetok a hmotný majetok novozistený pri inventarizácii a v účtovníctve doteraz nezachytený,
- majetok obstaraný verejným obstarávateľom bezodplatne od koncesionára za plnenie vo forme koncesie na stavebné práce podľa osobitného predpisu,
- majetok a záväzky nadobudnuté kúpou podniku alebo jeho časti,
- majetok a záväzky nadobudnuté vkladom podniku alebo jeho časti a majetok a záväzky nadobudnuté zámenou,
- cenné papiere, deriváty a podiely na základnom imaní atď.

Veľmi dôležitým ustanovením je pre nás § 25 ods. 6 ZoÚ, ktorý **definuje ceny**.

Aj postupy účtovania v JÚ definujú položky, ktoré nám vstupujú do tzv. ceny. V § 10 ods. 19 postupov účtovania v JÚ sú vymenované náklady, ktoré sú súčasťou obstarávacej ceny dlhodobého hmotného majetku.

Ďalej podľa § 10 ods. 20 postupov účtovania v JÚ súčasťou ocenenia dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku sú zľavy z ceny poskytnuté do termínu uvedenia do užívania, pričom ocenenie **dlhodobého majetku sa v knihe dlhodobého majetku o tieto položky upraví**.

Ocenenie nového osobného motorového vozidla sa zníži o sumu poskytnutej dotácie

podľa osobitného predpisu. Za zľavu z ceny sa nepovažuje nepeňažné dodanie iného druhu, ako je prijatý dlhodobý majetok.

Za náklady súvisiace s obstaraním dlhodobého hmotného majetku sa nepovažujú najmä:

- penále, pokuty, úroky z omeškania alebo iné sankcie zo zmluvných vzťahov a peňažné náhrady škôd súvisiacich s obstaraním dlhodobého hmotného majetku,
- náklady na prípravu zamestnancov pre budované prevádzky a zariadenia,
- náklady na vybavenie obstarávaného dlhodobého hmotného majetku zásobami,
- náklady na biologickú rekultiváciu,
- náklady súvisiace s prípravou a zabezpečením výstavby, ktoré vznikli po uvedení obstarávaného dlhodobého hmotného majetku do užívania,
- náklady na opravy a udržiavanie dlhodobého hmotného majetku, pričom opravami sa rozumie odstraňovanie čiastočného fyzického opotrebenia alebo poškodenia s cieľom uvedenia do predchádzajúceho alebo prevádzkyschopného stavu; uvedením do prevádzkyschopného stavu sa rozumie vykonanie opravy aj s použitím iných než pôvodných materiálov, náhradných dielcov, súčastí alebo technológií, ak nedôjde k zmene technických parametrov alebo zvýšeniu výkonnosti majetku a ani k zmene účelu použitia; udržiavaním sa rozumie spomaľovanie fyzického opotrebenia, predchádzanie jeho následkom a odstraňovanie drobnejších závad,
- úroky z úverov, ak do času uvedenia tohto majetku do používania účtovná jednotka nerozhodne, že budú tvoriť súčasť obstarávacej ceny.



V dňoch 2. – 4. 12. 2024 vás pozývame do vinárskej obce Mikulov. Pod záštitou ministerstiev nahliadneme do daňových a účtovných zákútí podnikania v ČR a SR, a to na Československom daňovom a účtovnom kongrese.



Je nevyhnutné vždy pracovať so ZoÚ a aj s postupmi účtovania v JÚ, ako sa postupuje pri oceňovaní jednotlivých druhov majetku a čo je alebo nie je súčasťou obstarávacej ceny (zásoby, dlhodobý majetok, krátkodobý finančný majetok, cenné papiere) a tiež oceňovanie ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Pre správne účtovanie je nevyhnutné aj správne oceňovanie. Ide o rozsiahlu problematiku, ale v rámci článku sme si uviedli aspoň základy, na ktoré je potrebné pamätať.

Inventarizácia

Predpokladom správnej účtovnej závierky je mať zaúčtované všetky účtovné prípady a vykonanú inventarizáciu za dané zdaňovacie obdobie.

Aj účtovná jednotka účtujúca v jednoduchom účtovníctve je povinná inventarizovať majetok a záväzky. Inventarizácia sa vykonáva ešte pred tým, ako sa zostavia účtovné výkazy a daňové priznanie.

Povinnosť vykonania inventarizácie majetku, záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov ukladá účtovným jednotkám § 6 ods. 3 ZoÚ.

Táto povinnosť je jednoznačná a týka sa všetkých účtovných jednotiek vymedzených v § 1 ZoÚ, a to nezávisle od toho, v akej sústave účtovníctva účtujú o stave a pohybe svojho majetku a záväzkov, t. j. či v sústave podvojného alebo jednoduchého účtovníctva. Ďalšia požiadavka na vykonanie inventarizácie je ustanovená v § 8 ods. 4 ZoÚ, účtovníctvo účtovnej jednotky je preukázateľné, ak všetky účtovné záznamy sú preukázateľné (§ 32) a účtovná jednotka vykonala inventarizáciu.

Spôsob vykonania, základné pravidlá a termíny jej vykonania, účtovné záznamy dokladujúce jej vykonanie a výsledky ustanovujú

§ 29 a § 30 ZoÚ. Vykonaním inventarizácie sa podľa § 8 ods. 4 zákona zabezpečuje preukázateľnosť účtovníctva.

Pred tým, než začne subjekt vykonávať inventarizáciu majetku a záväzkov, najskôr je potrebné si vzhľadom na majetok a záväzky stanoviť konkrétne postupy, harmonogramy, menovanie inventarizačných komisií, vzory používaných výstupov a iné špecifiká.

Uvedené postupy si účtovná jednotka stanoví vo vnútornom predpise na vykonanie inventarizácie.

Inventarizáciou sa overuje, či stav majetku, záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov v účtovníctve zodpovedá skutočnosti.

Skutočný stav majetku, záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov sa zisťuje inventúrou (§ 30 ods. 1 ZoÚ), a to:

- **fyzickou** – pri hmotnom a nehmotnom majetku, zásobách v jednotkách množstva, a to spočítaním, vážením, meraním, pri niektorých druhoch nehmotného majetku, napr. cenné papiere v listinnej podobe, pri ceninách a finančnej hotovosti,
- **dokladovou** – pri pohľadávkach, záväzkoch, finančných investíciách,



Uľahčíte si povinnosti mzdovej účtovníčky v závere roka 2024. Online školenie k **ročnému zúčtovaniu preddavkov na daň z príjmov s Júliou Pšenkovou** sa koná 18. decembra. Viac na www.profivzdelavanie.sk.

- rezervách a pod., pričom správnosť sa overí na základe účtovných dokladov, listín, zmlúv a účtovných zápisov,
- **kombinovanou** – kombináciou dokladovej a fyzickej inventúry, napr. pri pozemkoch, budovách a stavbách.

Inventarizácia sa vykonáva **ku dňu, ku ktorému sa zostavuje riadna alebo mimo-riadna účtovná závierka** (§ 29 ods. 2 ZoÚ).

Fyzickú inventúru zásob je možné vykonať kedykoľvek v priebehu účtovného obdobia, prípadne v prvom mesiaci nasledujúceho účtovného obdobia a zároveň upraviť stav zásob o prírastky a úbytky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, tak, aby stav zásob bol inventarizáciou overený ku dňu zostavenia účtovnej závierky (§ 30 ods. 4 ZoÚ).

Inventarizácia dlhodobého hmotného majetku nesmie prekročiť štyri roky (§ 29 ods. 3 ZoÚ).

Fyzickú inventúru hmotného majetku okrem zásob, ktorú nemožno vykonať ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, možno vykonávať v priebehu posledných troch mesiacov účtovného obdobia, prípadne v prvom mesiaci nasledujúceho účtovného obdobia. Pritom sa musí preukázať stav hmotného majetku ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, údajmi fyzickej inventúry upravenými o prírastky a úbytky uvedeného majetku za dobu od skončenia fyzickej inventúry do konca účtovného obdobia, prípadne za dobu od začiatku nasledujúceho účtovného obdobia do dňa skončenia fyzickej inventúry v prvom mesiaci tohto účtovného obdobia (§ 30 ods. 4 ZoÚ).

Inventarizáciu peňažných prostriedkov v hotovosti je potrebné vykonávať ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (§ 29 ods. 3 ZoÚ).

Inventúrny súpis je účtovný záznam, ktorý zabezpečuje preukázateľnosť účtovníctva (§ 30 ods. 2 ZoÚ). **Inventúrny súpis podľa ZoÚ musí obsahovať tieto údaje:**

- obchodné meno alebo názov účtovnej jednotky, fyzické osoby uvedú bydlisko a miesto podnikania, ak sa líši od miesta bydliska,
- deň začatia inventúry, deň, ku ktorému sa inventúra vykonáva, a deň skončenia inventúry,
- stav majetku s uvedením názvu, jednotiek množstva a ceny podľa § 25 ZoÚ,
- miesto uloženia majetku,
- meno, priezvisko a podpisový záznam hmotne zodpovednej osoby alebo zodpovednej osoby za príslušný druh majetku,
- zoznam záväzkov a ich ocenenie podľa § 25 ZoÚ,
- zoznam skutočného stavu rozdielu majetku a záväzkov,
- odporúčania na posúdenie reálnosti ocenenia majetku a záväzkov na účely úpravy ocenenia majetku a záväzkov podľa § 26 a § 27 ZoÚ, ak sú takéto skutočnosti známe osobám, ktoré vykonali inventúru,
- meno, priezvisko a podpisový záznam osôb zodpovedných za zistenie skutočného stavu majetku, záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov,
- poznámky – napr. vyjadrenie hmotne zodpovednej osoby pri zistení inventarizačného rozdielu alebo konštatovanie, že inventarizačný rozdiel zistený nebol.



Účtovníci, uľahčíte si koncoročné povinnosti. V online školení s Ing. Vladimírom Ozimým získate presný postup, **ako zostaviť účtovnú závierku a vyplniť daňové priznanie PO** za rok 2024, a to už 10. decembra.

Stav majetku, záväzkov, rozdielu majetku a záväzkov v inventúrnych súpisoch sa porovná so stavom v účtovníctve a výsledky porovnania a priebeh inventarizácie sa uvedú v **inventarizačnom zápise**. Inventarizačný zápis je účtovný záznam, ktorým sa preukazuje vecná správnosť účtovníctva, je súčasťou účtovníctva a účtovnej závierky (§ 30 ods. 3 ZoÚ).

Inventarizačný zápis podľa ZoÚ musí obsahovať tieto údaje:

- obchodné meno alebo názov účtovnej jednotky, fyzické osoby uvedú bydlisko a miesto podnikania, ak sa líši od miesta bydliska,
- výsledky vyplývajúce z porovnania účtovného a skutočného stavu majetku a záväzkov,

- výsledky vyplývajúce z posúdenia reálnosti ocenenia majetku a záväzkov podľa § 26 a § 27 ZoÚ,
- meno, priezvisko a podpisový záznam osôb zodpovedných za vykonanie inventarizácie.

Pri inventarizácii sa preveruje aj:

- neupotrebitelný, prípadne prebytočný majetok a spôsob naloženia s ním,
- poškodené alebo znehodnotené zásoby, príčiny ich poškodenia a znehodnotenia, návrh na zníženie ich ocenenia alebo likvidáciu,
- pohľadávky po lehote splatnosti, spôsob ich vymáhania, možnosť odpisu pohľadávok,
- záväzky po lehote splatnosti, možnosť ich zaplatenia alebo odpísania.

Účtovanie inventarizačných rozdielov

Inventarizačný rozdiel vzniká ako rozdiel medzi skutočne zisteným stavom majetku a záväzkov a stavom účtovným. Inventarizačným rozdielom môže byť (§ 30 ods. 5 ZoÚ):

- manko, ak zistený skutočný stav je nižší ako stav v účtovníctve a ak ho nemožno preukázať účtovným záznamom; pri peňažných prostriedkoch a ceninách sa označuje ako schodok; mankom nie sú úbytky zásob v rámci noriem prirodzených úbytkov, ktoré si účtovné jednotky majú možnosť stanoviť vo vnútornom predpise (ide o technologické a technické straty vyplývajúce z prirodzených vlastností výrobkov vznikajúcich napr. rozprášením, vysychaním v rámci technologických úbytkov

vo výrobnom a odbytovom procese do výšky stanovenej normami),

- prebytok, ak zistený skutočný stav je vyšší ako stav v účtovníctve a ak ho nemožno preukázať účtovným záznamom.

Inventarizačné rozdiely je potrebné posudzovať aj na základe príslušných ustanovení o zodpovednosti za škodu podľa Občianskeho a Obchodného zákonníka a Zákonníka práce (vymáhanie manka, náhrada škody a pod.)

Inventarizačné rozdiely sa podľa § 30 ods. 7 ZoÚ zaúčtujú do účtovného obdobia, za ktoré sa inventarizáciou overuje stav majetku, záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov.

Poznámka:

V sústave jednoduchého účtovníctva sa inventarizačné rozdiely posudzujú z pohľadu zákona o dani z príjmov.



Aké novinky do oblasti BOZP prináša rok 2025? Druhý ročník **konferencie o BOZP** sme pre veľký záujem rozšírili aj o ochranu pred požiarmi. Viac na www.profitvzdelavanie.sk.

V jednoduchom účtovníctve sa škody alebo manká účtujú v pomocných knihách zložiek majetku a v peňažnom denníku **v rámci uzávierkových účtovných operácií**. Všeobecne teda platí, že škoda alebo manko, ktoré predstavujú v sústave jednoduchého účtovníctva úbytok niektorej zložky majetku, sa účtujú len v pomocnej knihe (kniha dlhodobého majetku, kniha zásob).

Prípadný **vplyv na základ dane** z príjmov sa vyjadrí priamo v účtovníctve pri úpravách **v rámci uzávierkových účtovných operácií**.

Inventarizačné rozdiely pri dlhodobom hmotnom a nehmotnom odpisovanom majetku

Prebytok sa zaúčtuje v knihe dlhodobého majetku ako novozistený majetok v ocenení reálnou hodnotou. Inventarizačný prebytok dlhodobého hmotného a nehmotného majetku sa považuje za odpisovaný majetok. Podľa § 17 ods. 3 písm. j) ZDP musí mať novozistený majetok **neutrálny vplyv** na základ dane, preto sa o ňom pri zistení inventarizačného prebytku v reálnej hodnote v peňažnom denníku neúčtuje. Účtuje sa v rámci uzávierkových účtovných operácií tak, že sa zvýšia príjmy zahrňované do základu dane o nepeňažný príjem vo výške odpisu pri súčasnom zahrnutí odpisu do výdavkov zahrňovaných do základu dane, čo je v súlade s § 6 ods. 4 postupov účtovania v JÚ.

Manko sa zaúčtuje v knihe dlhodobého majetku ako zníženie stavu. Manko podľa § 21 ods. 2 písm. e) ZDP nie je daňovým výdavkom, preto sa o ňom v peňažnom denníku neúčtuje.

Pri majetku, ktorý je vylúčený z odpisovania, sa **prebytok** zaúčtuje v knihe dlhodobého majetku zvýšením stavu v ocenení reálnou hodnotou. Vstupná cena majetku vylúčeného z odpisovania je podľa § 19 ods. 3 písm. e) zákona o dani z príjmov daňovým výdavkom až pri predaji, preto sa pri zistení prebytku v peňažnom denníku neúčtuje, účtuje sa v účtovnom období predaja tohto majetku v rámci uzávierkových účtovných operácií tak, že sa zvýšia príjmy zahrňované do základu dane o nepeňažný príjem vo výške ocenenia pri zistení inventarizačného prebytku.

Pri peňažných prostriedkoch

- **prebytok** sa zaúčtuje v pokladničnej knihe ako zvýšenie peňažnej hotovosti. Prebytok sa posudzuje ako zdaniteľný príjem, preto sa v peňažnom denníku zaúčtuje v rámci uzávierkových účtovných operácií ako príjem ovplyvňujúci základ dane,
- **manko/schodok** sa zaúčtuje v pokladničnej knihe ako zníženie peňažnej hotovosti a v knihe pohľadávok ako pohľadávka voči hmotne zodpovednej osobe. Pretože schodok nemožno považovať za daňový výdavok a v peňažnom denníku sa neúčtuje, ani inkaso pohľadávky od hmotne zodpovednej osoby sa nepovažuje za daňový príjem a účtuje sa ako príjem neovplyvňujúci základ dane.

Pri zásobách:

- **prebytok** zásob sa zaúčtuje v knihe zásob ako zvýšenie ich stavu v ocenení obstarávacou cenou, ak je známa, alebo reálnou hodnotou, v peňažnom denníku sa neúčtuje, lebo výdavky ovplyvňujúce základ dane sa účtujú iba v čase nákupu zásob a vplyv na základ dane



Zodpovedáte za oblasť **GDPR**? Udržte krok s **najnovšími pravidlami** vďaka školeniu s JUDr. Marcelou Macovou, PhD., ktoré pre vás chystáme vo vychýrených **kúpeľoch Spa Aphrodite**. Viac na: www.profilvzdelavanie.sk.

nastane až v momente predaja týchto zásob,

- **manko a úbytok nad normu prirodzených úbytkov** zásob sa zaúčtuje v knihe zásob ako zníženie ich stavu a v peňažnom denníku sa v rámci účtovných uzávierkových operácií zaúčtuje

zníženie daňových výdavkov na obstaranie zásob,

- **manko** v dôsledku prirodzených úbytkov **do výšky normy** prirodzených úbytkov sa zaúčtuje v knihe zásob ako zníženie ich stavu, v peňažnom denníku sa neúčtuje.

Príklad č. 18



Podnikateľ, ktorý sa zaoberá predajom mäsa a údenín, si vo vnútornom predpise stanovil, že ročná norma prirodzených úbytkov dodaného mäsa a údenín z dôvodu vysychania bude 1 % z ročného objemu nakúpených zásob (mäsa a údenín). Uvedené percento stanovil na základe sledovania a váženia tovaru, ktorý podlieha vysychaniu.

Pokiaľ účtovná jednotka dodrží stanovenú normu, v peňažnom denníku nebude o tejto stanovenej norme vôbec účtovať. Ak by straty boli nad stanovenú normu, potom sa rozdiel bude účtovať ako „storno výdavkov ovplyvňujúcich základ dane z príjmov“ a „storno zásob.“

Účtovanie uzávierkových účtovných operácií

Predpokladom začatia účtovania uzávierkových účtovných operácií je skutočnosť, že v peňažnom denníku sú už zaúčtované všetky účtovné operácie daného účtovného obdobia, v členení, aby bolo zrejmé, že ide o položky, ktoré „**ovplyvňujú**“, resp. ktoré „**neovplyvňujú**“ základ dane z príjmov.

Ako sme už spomínali vyššie, jednoduché účtovníctvo a jeho účtovanie je viazané na zákon o dani z príjmov.

§ 8 postupov účtovania v JÚ nám hovorí o postupe pri otvorení a uzavretí účtovných kníh.

Podľa § 8 ods. 4 postupov účtovania v JÚ, pri uzavretí účtovných kníh sa v:

a) v peňažnom denníku

1. účtujú **uzávierkové účtovné operácie** tak, že sa:

- 1a. **zvýšia príjmy o sumy doteraz nezaúčtované v peňažnom**

denníku, ktoré sa zahrnujú do základu dane z príjmov do položky príjmy celkom a do položiek príjmov podľa § 4 ods. 6 písm. d), t. j. položiek podľa druhového členenia (v členení najmä predaj tovaru, predaj výrobkov a služieb, ostatné príjmy),

- 1b. **znižia príjmy o sumy, ktoré sa nezahrnujú do základu dane z príjmov** do položky príjmov celkom a do položiek príjmov podľa ich druhového členenia, ak takéto členenie vyplýva z vnútorného predpisu účtovnej jednotky,
- 1c. **zvýšia výdavky o sumy doteraz nezaúčtované v peňažnom denníku**, ktoré sa zahrnujú do základu dane z príjmov do položky výdavky celkom a do položiek výdavkov podľa § 4 ods. 6 písm. e), t. j. položiek druhového



Tip

Chcete mať istotu, že vaša **daňová závierka a daňové priznanie za rok 2024** sú bez chýb? Získajte overené návody na online školení s daňovou poradkyňou Soňou Ugróczy 30. 1. 2025. Viac na: www.profivzdelavanie.sk.

členenia (v členení najmä zásoby, služby, mzdy, poistné a príspevky platené za fyzickú osobu alebo podnikateľa podľa § 1 a poistné a príspevky platené zamestnávateľom za zamestnancov, tvorbu sociálneho fondu, ostatné výdavky),

1d. znížia výdavky o sumy, ktoré sa nezahrnujú do základu dane z príjmov

do položky výdavkov celkom a do položiek výdavkov podľa ich druhového členenia, ak takéto členenie vyplýva z vnútorného predpisu účtovnej jednotky,

2. uvedú **súhrnné sumy príjmov** a súhrnné sumy výdavkov v členení podľa § 4 ods. 6,
3. uvedie **výsledok hospodárenia** za účtovné obdobie, **ktorým je rozdiel medzi príjmami** podľa § 4 ods. 6 písm. d) **a výdavkami** podľa § 4 ods. 6 písm. e) po zohľadnení uzávierkových účtovných operácií,

b) v **knihe pohľadávok, v knihe záväzkov a v pomocných knihách** uvedú súhrnné sumy prírastkov a úbytkov a konečný stav,

c) **označí ukončenie účtovného obdobia**, ak sa v účtovných knihách podľa písmena b) bude účtovať aj v nasledujúcom účtovnom období.

Podľa § 8 ods. 5 postupov účtovania v JÚ, pri uzavieraní knihy zásob **sa v zásobách vykážu aj zásoby podľa § 6 ods. 10 a nespotrebované zásoby podľa § 11**

ods. 8 postupov účtovania v JÚ. Preto pozor aj na § 11 ods. 8 postupov účtovania v JÚ, kde sa do stavu zásob započítajú aj zásoby, ktoré boli síce vnútorným predpisom účtovnej jednotky určené na priamu spotrebu bezodkladne po ich obstaraní, počas účtovného obdobia neboli účtované v knihe zásob, ale účtovná jednotka ich do konca účtovného obdobia nevydala do používania.

Z uvedeného vyplýva, že v súlade s postupmi účtovania v JÚ účtovná jednotka ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, vykáže vo Výkaze o majetku a záväzkoch v riadku zásoby aj tie zásoby, ktoré:

- boli účtovnou jednotkou odovzdané na spracovanie inej účtovnej jednotke,
- požičané mimo účtovnej jednotky alebo omylom zaslané inej účtovnej jednotke,
- neboli vydané do používania, tzn. neboli spotrebované.

Uzávierkové účtovné operácie sa účtujú **na základe interných účtovných dokladov**, ktoré musia obsahovať náležitosti účtovných dokladov podľa § 10 ods. 1 ZoÚ.

Ich prílohou sú doklady preukazujúce oprávnenosť účtovného prípadu, napr. zmluvy, dohody, splátkové kalendáre, inventarizačné zápisy, odkazy na právny predpis a výpočty k účtovanej výške príjmu alebo výdavku. Ide o základný princíp v súlade so zákonom o účtovníctve, a to že každý účtovný zápis musí byť podložený účtovným dokladom (t. j. preukazným dôkazom, ktorý je overiteľný).

Príklad č. 19: Príklady uzávierkových operácií v peňažnom denníku

Podľa § 8 ods. 4 písm. a) postupov účtovania v JÚ sa v peňažnom denníku účtujú uzávierkové účtovné operácie:



Spotrebná daň z tabakových výrobkov sa bude vzťahovať aj na náplne do elektronickej cigarety a nikotínové vrecúška. Dve novely zákona majú až 7 rôznych účinností. Všetko prehľadne nájdete v **ÚZ 33/2024**. Viac na: www.zakon.sk.

1. **Zvýšia sa príjmy o sumy doteraz nezaúčtované** v peňažnom denníku, ktoré sa zahrnujú do základu dane z príjmov do položky príjmy celkom a do položiek príjmov v členení podľa § 4 ods. 6 písm. d) postupov účtovania v JÚ (v členení na predaj tovaru, predaj výrobkov a služieb a ostatné príjmy).

Príklady uzávierkových účtovných operácií zvyšujúcich zdaniteľný príjem:

- Príjmy z dotácií, podpôr a príspevkov, ktoré sa nepoužijú na úhradu daňových výdavkov v roku, v ktorom boli poskytnuté a ktoré sa podľa § 17 ods. 3 písm. h) ZDP zahrnú do základu dane až v tom zdaňovacom období, kedy dôjde k ich použitiu, a to postupne vo výške odpisov majetku nadobudnutého z týchto prostriedkov alebo v pomernej časti zodpovedajúcej výške použitia na obstaranie majetku, alebo v období čerpania, ak príjmy súvisia s výdavkom účtovaným v príslušnom zdaňovacom období.
- Príjem vo výške menovitej hodnoty pohľadávky, ak ide o pohľadávku, ktorú daňovník postúpil za nižšiu cenu, ako je jej menovitá hodnota, sa podľa § 17 ods. 12 písm. a) ZDP zahrnie do základu dane pri postúpení pohľadávky.
- Kurzové zisky vzniknuté pri úhrade a postupnej úhrade dlhodobého majetku v cudzej mene podľa § 10 ods. 28 postupov účtovania v JÚ a kurzové zisky vzniknuté pri jednotlivých splátkach pri finančnom prenájme, ak je ocenenie majetku v cudzej mene podľa § 17 ods. 6 postupov účtovania v JÚ.
- Rozdiel medzi výškou vytvorenej rezervy uznanej za daňový výdavok a sumou skutočných výdavkov, ktorý sa podľa § 20 ods. 20 ZDP zahrnie do základu dane v zdaňovacom období, v ktorom došlo k použitiu alebo zrušeniu rezervy, pričom tvorba a čerpanie rezerv sa zaúčtuje v súlade s § 15 postupov účtovania v JÚ v rámci uzávierkových účtovných operácií.
- Daň z pridanej hodnoty po prepočte ročným koeficientom podľa § 50 ods. 4 zákona o DPH v prípade zníženia daňovej povinnosti vyplývajúcej z rozdielu medzi pomerne odpočítanou DPH v jednotlivých zdaňovacích obdobiach a pomerne odpočítanou DPH vypočítanou po skončení účtovného obdobia, ktorá sa zaúčtuje v zmysle § 19 ods. 4 písm. b) postupov účtovania v JÚ.

2. **Znížia sa príjmy o sumy, ktoré sa nezahrnujú** do základu dane z príjmov do položky príjmy celkom a do položiek príjmov podľa ich druhového členenia, ak takéto členenie vyplýva z vnútorného predpisu účtovnej jednotky.

V rámci účtovania uzávierkových účtovných operácií, ktoré **znižia príjmy o sumy, ktoré sa nezahrnujú do základu dane** z príjmov, sa:

- stornujú príjmy, ktoré sa nezahrnujú do základu dane a pri inkase boli zaúčtované ako príjmy zahrňované do základu dane,
- vylúčia príjmy, ktoré podľa zákona o dani z príjmov neovplyvňujú základ dane.

Napríklad oprava chyby, ktorú účtovná jednotka zistila pri kontrole zaúčtovania účtovných prípadov – 2x zaevidovaný príjem faktúry aj v pokladnici, aj na bankovom účte (v skutočnosti prišli peniaze iba na bankový účet).

Túto chybu účtovná jednotka zaúčtuje ako **storno príjmov ovplyvňujúcich základ dane** v členení **predaj tovaru**.

3. **Zvýšia sa výdavky o sumy doteraz nezaúčtované** v peňažnom denníku, ktoré sa zahrnú do základu dane z príjmov do položky výdavky celkom a do položiek výdavkov podľa § 4 ods. 6 písm. e) postupov účtovania v JÚ:

- doúčtujú sa výdavky vynaložené na nákup zásob a služieb, ktoré pri obstaraní boli zaúčtované ako výdavky neovplyvňujúce základ dane a v priebehu účtovného obdobia boli využité v súvislosti s podnikateľskou činnosťou a dosahovaním zdaniteľných príjmov,



Tip

Mzdové centrum je spoľahlivá skratka k informáciám a riešeniam z oblasti miezd a personalistiky. Viac na: www.mzdovecentrum.sk.

- zaúčtujú nepeňažné daňové výdavky, ktoré podľa zákona o dani z príjmov ovplyvňujú základ dane a postupy účtovania ustanovujú ich účtovanie v rámci uzávierkových účtovných operácií.

Napríklad ide o:

- **Daňové odpisy** dlhodobého hmotného a nehmotného majetku vypočítané podľa § 26 až § 29 ZDP, ktoré sú daňovými výdavkami podľa § 19 ods. 3 písm. a) ZDP, účtujú sa v súlade s § 20 ods. 8 postupom účtovania v JÚ.
- **Zostatková cena alebo pomerná časť zostatkovej ceny** hmotného a nehmotného majetku pri jeho vyradení predajom (pozor pre určité druhy majetku je DZC uplatniteľná len do výšky príjmu z predaja) alebo likvidáciou, pri vyradení z dôvodu bezodplatného odovzdania do vlastníctva organizácie zabezpečujúcej jeho ďalšie využívanie a pri vyradení v dôsledku škody nezavinenej daňovníkom, ktorá je daňovým výdavkom podľa § 19 ods. 3 písm. b), c) a d) a g) ZDP.
- **Vstupná cena** hmotného majetku vylúčeného z odpisovania podľa § 23 ZDP, ktorá je podľa § 19 ods. 3 písm. e) ZDP daňovým výdavkom až pri jeho predaji.
- **Tvorba rezerv**, ktoré sú uznaným daňovým výdavkom podľa § 20 ods. 9 písm. b), d) a e) ZDP aj u daňovníkov účtujúcich v sústave jednoduchého účtovníctva, a to rezerva na lesnú pestovnú činnosť, rezerva na uzavretie, rekultiváciu a monitorovanie skládok po ich uzavretí a rezerva na nakladanie s odozvaným elektroodpadom z domácností, pričom tvorba a čerpanie rezerv sa účtuje spôsobom podľa § 15 postupov účtovania v JÚ, t. j. tvorba rezervy sa účtuje v rámci uzávierkových účtovných operácií ako výdavok ovplyvňujúci základ dane v členení ostatné výdavky, čerpanie rezervy sa účtuje v rámci uzávierkových účtovných operácií ako storno výdavkov ovplyvňujúcich základ dane v členení ostatné (podrobnejšie príklad v časti „kniha rezerv“).
- **Výdavky na povinnú tvorbu sociálneho fondu podľa zákona o sociálnom fonde**, ktoré sú daňovými výdavkami podľa § 19 ods. 2 písm. a) ZDP a účtujú sa podľa § 7 ods. 3 postupov účtovania v JÚ, t. j. ak prostriedky sociálneho fondu nie sú uložené na osobitnom bankovom účte, tvorba sa účtuje len v rámci uzávierkových účtovných operácií.
- **Daň z pridanej hodnoty** po prepočte ročným koeficientom podľa § 50 ods. 4 zákona o DPH v prípade zvýšenia daňovej povinnosti vyplývajúcej z rozdielu medzi pomerne odpočítanou DPH v jednotlivých zdaňovacích obdobiach a pomerne odpočítanou DPH vypočítanou po skončení účtovného obdobia, ktorá sa zaúčtuje podľa § 19 ods. 4 písm. a) postupov účtovania v JÚ.
- **Napríklad aj výdavky pred začatím podnikania**, ktoré je možné podľa § 4 ods. 4 ZDP zahrnúť do základu dane vo výške výdavkov vynaložených na zásoby a iné nevyhnutné výdavky v kalendárnom roku, ktorý predchádzal roku, v ktorom daňovník začal podnikateľskú činnosť vykonávať.

4. Znížia výdavky o sumy, ktoré sa nezahrnújú do základu dane z príjmov do položky výdavkov celkom a do položiek výdavkov podľa ich druhového členenia, ak takéto členenie vyplýva z vnútorného predpisu účtovnej jednotky.

V rámci účtovania uzávierkových účtovných operácií, ktoré znížia výdavky o sumy, ktoré sa nezahrnújú do základu dane z príjmov, sa:

- stornujú výdavky vynaložené na nákup zásob a služieb, ktoré v priebehu účtovného obdobia neboli využité v súvislosti s podnikateľskou činnosťou a dosahovaním zdaniteľných príjmov, pričom pri obstaraní boli výdavky účtované ako výdavky vynaložené na dosahovanie, zabezpečenie a udržanie príjmov,
- stornujú výdavky presahujúce limity ustanovené zákonom o dani z príjmov, ktoré podľa § 21 ods. 1 písm. e) ZDP nie sú daňovými výdavkami, ktoré pri úhrade boli zaúčtované v plnej výške ako daňové výdavky,



Tip

Úplné znenia daňových predpisov nájdete v časopise ÚZ – úplné znenia. Pre viac informácií a objednanie kliknite na www.zakon.sk alebo volajte +421 41 70 53 222.

- vylúčia výdavky, ktoré podľa zákona o dani z príjmov neovplyvňujú základ dane, ktoré pri úhrade boli zaúčtované ako daňové výdavky, ku ktorým patria:
 - výdavky, ktoré nesúvisia so zdaniteľným príjmom, aj keď o nich podnikateľ účtoval, napr. výdavky na spotrebované pohonné látky pri využití motorového vozidla zaradeného do obchodného majetku na súkromné účely,
 - výdavky, ktorých vynaloženie nie je dostatočne preukázané, aj keď o nich podnikateľ účtoval.

Napríklad:

- **Manko na zásobách** – úbytok zásob nad normu prirodzených úbytkov určenú vnútorným predpisom účtovnej jednotky pre príslušné účtovné obdobie sa účtuje ako (storno) zníženie výdavkov zahrnovaných do základu dane z príjmov v členení zásoby – § 11 ods. 7 postupov účtovania v JÚ.
- **Storno vo výške obstarávacej ceny tovaru vyradeného [§ 21 ods. 2 písm. m) ZDP]:**
 - z dôvodu jeho klasifikácie ako nebezpečného podľa zákona č. 250/2007 Z. z. o ochrane spotrebiteľa,
 - likvidáciou z dôvodu uplynutia doby použiteľnosti alebo trvanlivosti, ak podnikateľ nepreukáže, že vykonal opatrenia na podporu ich predaja – neplatí to pre bezodplatne odovzdané zásoby potravín zákonom definovaným subjektom,
 - bez stanovenej doby použiteľnosti alebo trvanlivosti, ak podnikateľ nepreukáže príjem z ich predaja, ak pri ich obstaraní boli účtované ako daňové výdavky, okrem bezodplatného odovzdania zásob potravín zákonom definovaným subjektom.
- **Storno zásob v dôsledku škody**, ktoré pri nadobudnutí boli zaúčtované ako daňové výdavky, pričom podľa § 21 ods. 2 písm. e) ZDP nejde o daňový výdavok [daňovým výdavkom bez limitu sú podľa § 19 ods. 3 písm. g) ZDP len škody nezavinené daňovníkom, vzniknuté v dôsledku živelnnej pohromy alebo spôsobené neznámym páchatelom – pri nich sa storno v rámci uzávierkových účtovných operácií neúčtuje].
- **Čerpanie rezervy sa zaúčtuje ako zníženie výdavkov** – § 15 ods. 1 Postupov účtovania v JÚ – „Čerpanie rezervy sa účtuje ako storno výdavkov podľa § 4 ods. 6 písm. e) šiesteho bodu a súčasne ako výdavok v členení podľa § 4 ods. 6 písm. e).“

Po zaúčtovaní **všetkých účtovných prípadov v danom účtovnom období a po zaúčtovaní všetkých uzávierkových operácií pristupuje** účtovná jednotka **k uzatvoreniu účtovných kníh a k zostaveniu účtovnej závierky**. Uzatvorenie peňažného denníka sa vykoná vyčíslením súčtov

všetkých stĺpcov, ktorý peňažný denník obsahuje.

V knihe pohľadávok, v knihe záväzkov a v pomocných knihách sa zisťujú súhrnné sumy a označí sa ukončenie účtovného obdobia.

II. Jednoduché účtovníctvo (situácie)

A. Záväzky voči štátu v poslednom zdaňovacom období

Účtovná jednotka – FO si vypočítala daň z príjmov fyzických osôb, daň z motorových vozidiel za rok 2024, DPH za 12/2024.

Keďže ide o záväzky, ktoré sa vecne viažu k účtovnému obdobiu roka 2024, musia sa zaúčtovať v tomto účtovnom období.



Tip

Uvítali by ste konkrétnu tému? Pošlite svoj tip na hornikova@pp.sk.

Budú súčasťou **knihy záväzkov v roku 2024** a vykážu sa v účtovnej závierke zostavenej k 31. 12. 2024 vo Výkaze o majetku a záväzkoch na riadku č. 17.

Účtovnými dokladmi sú daňové priznania. Keďže jednoduché účtovníctvo je založené na tzv. hotovostnom princípe, do peňažného denníka sa zaúčtujú až v čase úhrady, t. j. v roku 2025 – za predpokladu, že sa napr. neplatili preddavky (čo je pri dani z príjmov a DZM).

- **Daň z motorových vozidiel za rok 2024** (daňové priznanie podané 31. 1. 2025) – kniha záväzkov v roku 2024, avšak výdavok ovplyvňujúci základ dane z príjmov sa zaznamená v účtovnom období úhrady.

- **DPH za 12. mesiac 2024** podávané v januári 2025, v lehote na podanie daňového priznania DPH sa zaeviduje v knihe záväzkov a pomocnej knihe DPH 12/2024.
- **Daň z príjmov fyzických osôb za zdaňovacie obdobie 2024** – daňové priznanie podané v roku 2025 napríklad v nepredloženej lehote do 31. 3. 2025 sa zaeviduje v knihe záväzkov v roku 2024.

*Daň platená z príjmov fyzickej osoby daňovým výdavkom nie je. Daňovým výdavkom nie sú ani v priebehu zdaňovacieho obdobia **platené preddavky** na daň z príjmov ani **doplatky dane** vyčíslené pri podávaní daňového priznania k dani z príjmov fyzickej osoby.*

B. Úprava základu dane pri skončení podnikania

Základ dane pri skončení podnikania

Základ dane v zdaňovacom období, v ktorom dochádza k skončeniu podnikania alebo inej samostatnej zárobkovej činnosti alebo prenájmu (§ 6 zákona o dani z príjmov), upravuje daňovník o položky uvedené v § 17 ods. 8 ZDP, a to v závislosti od spôsobu účtovania alebo vedenia evidencie predpísanej zákonom o dani z príjmov.

Ak daňovník účtuje v sústave jednoduchého účtovníctva alebo vedie daňovú evidenciu podľa § 6 ods. 11, **upraví základ dane** o cenu nespotrebovaných zásob, zostatky vytvorených rezerv podľa § 20 ods. 9 písm. b), d) a e) a opravných položiek k nadobudnutému majetku, výšku záväzkov, ktorých úhrada sa považuje za daňový výdavok podľa § 19, a výšku pohľadávok, ktorých inkaso sa považuje za zdaniteľný príjem, okrem pohľadávok uvedených v § 19 ods. 2 písm. h) prvom až piatom a siedmom

bode a o pomernú výšku nájomného, ktorá pripadá na príslušné zdaňovacie obdobie alebo jeho časť; pri ďalšom predaji nespotrebovaných zásob sa zahrnie do základu dane iba rozdiel, o ktorý prevyšuje cena, za ktorú boli nespotrebované zásoby predané, cenu nespotrebovaných zásob už zahrnutých do základu dane.

Na účely zistenia základu dane daňovníka podľa § 17 ods. 8 ZDP, ktorý je fyzickou osobou, skončením podnikania, inej samostatnej zárobkovej činnosti alebo prenájmu v súlade s ustanovením § 17 ods. 9 ZDP (pre daňové účely), je

- zánik oprávnenia, osvedčenia alebo iného rozhodnutia na výkon činnosti,
- prerušenie alebo pozastavenie **a neobnovenie podnikania do lehoty na podanie daňového priznania** s výnimkou sezónnych činností,



Tip

Zamerajte svoju reklamu cieľene. Ponúkame nezávislý mediálny priestor. Kontaktujte nás na inzercia@pp.sk.

- skončenie poberania príjmov z podnikania, inej samostatnej zárobkovej činnosti alebo z prenájmu,
- skončenie podnikania, inej samostatnej zárobkovej činnosti alebo prenájmu, resp. skončenie poberania príjmov z podnikania, inej samostatnej zárobkovej činnosti alebo prenájmu z dôvodu úmrtia daňovníka; v tomto prípade úpravu základu dane a vyčíslenie daňovej povinnosti za zomretého daňovníka vykoná dedič.

zárobkovej činnosti je posledný deň účtovného obdobia, zostavuje mimoriadnu účtovnú závierku, ktorá sa považuje aj za riadnu účtovnú závierku.

„§ 16 ods. 6 ZoÚ, účtovná jednotka, ktorá je fyzickou osobou, uzavrie účtovné knihy vždy:

- a) *k poslednému dňu účtovného obdobia,*
- b) *ku dňu skončenia podnikania alebo inej zárobkovej činnosti,*
- c) *ku dňu predchádzajúcemu deň účinnosti vyhlásenia konkurzu.“*

Fyzická osoba, ktorá je účtovnou jednotkou podľa zákona o účtovníctve, **je povinná ku dňu skončenia podnikania alebo inej samostatnej zárobkovej činnosti zostaviť mimoriadnu účtovnú závierku.** Ak dňom skončenia podnikania alebo inej samostatnej

Uvedené úpravy základu dane daňovník účtujúci v sústave jednoduchého účtovníctva vykonáva v rámci uzávierkových účtovných operácií (ide o položky zvyšujúce a znižujúce príjmy a výdavky).

Príklad č. 20: Úprava základu dane pri skončení podnikania – pohľadávky



Daňovník účtujúci v sústave jednoduchého účtovníctva (nie je platiteľ DPH) k 30. 5. 2024 ukončil živnosť. Ku dňu skončenia podnikania nemal uhradené pohľadávky vo výške 20 000 eur. Musí upraviť základ dane za zdaňovacie obdobie roku 2024 o evidované pohľadávky?

Daňovník účtujúci v sústave jednoduchého účtovníctva uzavrie účtovné knihy ku dňu skončenia podnikania a zostaví mimoriadnu účtovnú závierku ku dňu skončenia podnikania. V súlade s ustanovením § 17 ods. 8 ZDP daňovník zvýši základ dane za zdaňovacie obdobie roka 2024 (zvýši zdaniteľné príjmy cez uzávierkové účtovné operácie) o výšku evidovaných pohľadávok s výnimkou pohľadávok uvedených v § 19 ods. 2 písm. h) prvom až piatom a siedmom bode ZDP.

Príklad č. 21: Úprava základu dane pri skončení podnikania – zásoby



Daňovník účtujúci v sústave jednoduchého účtovníctva k 30. 6. 2024 ukončil živnosť. Ku dňu skončenia podnikania mu ostali na sklade zásoby v hodnote 10 000 eur. Je povinný upraviť základ dane (zvýšiť základ dane) o hodnotu týchto zásob?

Daňovník účtujúci v sústave jednoduchého účtovníctva uzavrie účtovné knihy ku dňu skončenia podnikania a zostaví mimoriadnu účtovnú závierku. V súlade s ustanovením § 17 ods. 8 ZDP daňovník zvýši základ dane za zdaňovacie obdobie 2024 o výšku nespotrebovaných zásob evidovaných ku dňu skončenia podnikania (zvýši zdaniteľné príjmy za rok 2024 cez uzávierkové účtovné operácie). Pri ďalšom predaji nespotrebovaných zásob zahrnie do základu dane už iba rozdiel, o ktorý prevyšuje cena, za ktorú boli nespotrebované zásoby predané, cenu nespotrebovaných zásob už zahrnutých do základu dane.



Od 1. 8. 2024 a 1. 1. 2025 sa mení Zákonník práce. Rozširuje uplatnenie rekreačného poukazu, sprísňuje podmienky pracujúcich 15-ročných, povinnosti subdo- dávateľov. Zmeny nájdete v **ÚZ č. 27/2024**. Viac na: www.zakon.sk.

Príklad č. 22: Úprava základu dane pri skončení podnikania – záväzky

Daňovník účtujúci v sústave jednoduchého účtovníctva (nie je platiteľ DPH) k 30. 5. 2024 ukončil živnosť. Ku dňu skončenia podnikania eviduje záväzky voči zdravotnej poisťovni a Sociálnej poisťovni vo výške 256 eur. Tieto povinné odvody za mesiac máj 2024 uhradil v júni 2024, kedy už podnikateľská činnosť nevykonával. Upravuje daňovník základ dane za rok 2024 o výšku takto evidovaných záväzkov ku dňu skončenia podnikania?

Daňovník účtujúci v sústave jednoduchého účtovníctva uzavrie účtovné knihy ku dňu skončenia podnikania a zostaví mimoriadnu účtovnú závierku ku dňu skončenia podnikania. V súlade s ustanovením § 17 ods. 8 ZDP daňovník upraví základ dane za zdaňovacie obdobie 2024 o výšku záväzkov evidovaných ku dňu skončenia podnikania. To znamená, že daňovník cez uzávierkové účtovné operácie zvýši výdavky za rok 2024 o výšku záväzkov voči poisťovňam evidovaných ku dňu skončenia podnikania (ich úhrada sa považuje za daňový výdavok).

Príklad č. 23: Úprava základu dane pri skončení podnikania – zostatková cena hmotného majetku

Daňovník účtujúci v sústave jednoduchého účtovníctva k 30. 7. 2024 ukončil živnosť. Daňovník má v obchodnom majetku zaradený osobný automobil, ktorý obstaral v roku 2022 a jeho zostatková cena ku dňu skončenia podnikania je vo výške 8 500 eur. Ku dňu skončenia podnikania daňovník neeviduje žiadne zásoby, pohľadávky a záväzky. Je povinný upraviť základ dane o hodnotu zostatkovej ceny hmotného majetku?

Z ustanovenia § 17 ods. 8 písm. a) ZDP v prípade skončenia podnikania nevyplýva pre daňovníka povinnosť upraviť základ dane aj o zostatkovú cenu hmotného majetku. Daňovník teda nie je povinný zvýšiť základ dane o zostatkovú cenu hmotného majetku vyčíslenú ku dňu skončenia podnikania.

C. Platenie nájomného

Výdavky na nájomné za prenájom hnuteľnej veci, ako aj nehnuteľnosti sa uplatňujú v daňových výdavkoch podľa § 17 ods. 19 písm. b) ZDP až po zaplatení. **Výdavky na nájomné platené fyzickej osobe sú daňovým výdavkom v tom zdaňovacom období, v ktorom bolo zaplatené, a to najviac do výšky časovo rozlíšenej sumy prislúchajúcej na zdaňovacie obdobie.**

Ak s prenájomom nehnuteľnosti súvisia aj platby za ostatné služby spojené s užívaním

nehnuteľnosti a tieto platby sú u prenajímateľa považované za zdaniteľné príjmy, u nájomcu budú tie isté platby súčasťou základu dane až po zaplatení podľa § 17 ods. 19 písm. b) ZDP.

Rovnako sa posudzujú aj platby za energie a ostatné služby spotrebované nájomcom, ak ich platí nájomca priamo dodávateľovi energií a služieb, pričom zmluvný vzťah s dodávateľom energií a služieb má uzatvorený prenajímateľ.

Príklad č. 24: Nájomné platené fyzickej osobe

Nájomca (fyzická osoba) uzatvoril v januári 2024 nájomnú zmluvu s fyzickou osobou na prenájom kancelárskych priestorov na 5 rokov (na roky 2024 až 2028). Nájomné bolo dohodnuté v nájomnej



100 % overené a odborné informácie z oblasti daní, účtovníctva, miezd, práva a verejnej správy nájdete na www.zakon.sk. V e-shope si vyberiete z elektronických i tlačенých zdrojov. Zjednoduší vám prácu.

zmluve v sume 300 eur mesačne. Nájomca účtuje v sústave jednoduchého účtovníctva a v roku 2024 zaplatil nájomné vo výške 5 000 eur. Môže si zahrnúť celú sumu zaplateného nájomného vo výške 5 000 eur do daňových výdavkov v zdaňovacom období 2024?

Keďže daňovník platí nájomné fyzickej osobe, do daňových výdavkov si môže zahrnúť iba zaplatené nájomné časovo rozlíšené na príslušné zdaňovacie obdobie, teda za rok 2024 si môže uplatniť nájomné v sume 3 600 eur (12x300).

Príklad č. 25: Nájomné platené právnickej osobe



Nájomca (fyzická osoba) uzatvoril v januári 2024 nájomnú zmluvu s obchodnou spoločnosťou na prenájom kancelárskych priestorov na 5 rokov (na roky 2024 až 2028). Nájomné bolo dohodnuté v nájomnej zmluve v sume 300 eur mesačne. Nájomca účtuje v sústave jednoduchého účtovníctva a v roku 2024 zaplatil nájomné vo výške 5 000 eur. Môže si zahrnúť celú sumu zaplateného nájomného vo výške 5 000 eur do daňových výdavkov v zdaňovacom období 2024?

Keďže daňovník platí nájomné právnickej osobe (obchodnej spoločnosti), nie je povinný výdavky na nájomné časovo rozlišovať a môže si do daňových výdavkov zahrnúť celú sumu zaplateného nájomného, teda v roku 2024 sumu 5 000 eur.

D. Manká a škody v JÚ

Manká a škody sú daňovým výdavkom iba do výšky prijatých náhrad [§ 19 ods. 3 písm. d) ZDP], s výnimkou škôd nezávislých daňovníkom podľa § 19 ods. 3 písm. g) ZDP, ktoré sú uznaným daňovým výdavkom v plnej výške.

Medzi škody nezávislé daňovníkom patria škody:

- vzniknuté v dôsledku živelnej pohromy, napríklad zemetrasenia, povodne, krupobitia, lavíny alebo blesku,
- spôsobené neznámym páchatelom v zdaňovacom období, v ktorom bola táto skutočnosť potvrdená políciou.

Za manko a škodu sa podľa § 21 ods. 2 písm. e) ZDP nepovažuje:

- strátne v maloobchodnom predaji na základe ekonomicky odôvodnených noriem úbytkov tovaru určených daňovníkom,

- nezávislé úhyny zvierat, ktoré nie sú na účely zákona o dani z príjmov hmotným majetkom,
- úhyn alebo nutná porážka zvierata základného stáda.

Škodou na majetku sa rozumie neodstrániteľné poškodenie, zničenie, odcudzenie alebo strata majetku [§ 26 ods. 6 ZoÚ].

Za škodu sa nepovažuje poškodenie majetku, ktoré sa dá odstrániť opravou.

Pri vyradení hmotného majetku a nehmotného majetku z dôvodu škody sa do daňových výdavkov zahrnuje zostatková cena tohto majetku, najviac však do výšky príjmov z náhrad zahrňovaných do základu dane vrátane prijatých úhrad z predaja vyradeného majetku, ak nejde o škodu nezávislú daňovníkom. Zostatková cena prevyšujúca prijatú náhradu (vrátane prípadnej prijatej úhrady



Tip

Už nás nemusíte len čítať, môžete nás aj počuť: otázky z Daňovej a Mzdovej pohotovosti nájdete pravidelne v našom podcaste – počúvajte na svojej obľúbenej podcastovej platforme.

z predaja vyradeného majetku) nie je teda uznaným daňovým výdavkom. Výnimkou je zostatková cena majetku vyradeného

z dôvodu škody upravenej v § 19 ods. 3 písm. g) ZDP, ktorá je daňovo uznaná v plnej výške.

Príklad č. 26: Škoda na hmotnom majetku



Podnikateľ – fyzická osoba, kúpil v marci 2023 počítač v obstarávacej cene 1 800 eur a zaradil ho do obchodného majetku používaného na podnikanie. Z dôvodu chybného elektrického vedenia došlo v roku 2024 k zhoreniu počítača tak, že bol neopraviteľný. V dôsledku škody teda podnikateľ v roku 2024 vyradil počítač z obchodného majetku. Zostatková cena počítača bola vo výške 1 425 eur. Majetok bol poistený a poisťovňa uhradila škodu vo výške 1 100 eur. Podnikateľ účtuje v sústave jednoduchého účtovníctva. Môže si zostatkovú cenu počítača podnikateľ zahrnúť do daňových výdavkov v roku 2024?

Pretože nejde o škodu spôsobenú živelnou pohromou, nie je možné v danom prípade zostatkovú cenu počítača zahrnúť do daňovo uznaných výdavkov v plnej výške. V tomto prípade daňovník zahrnie do daňových výdavkov zostatkovú cenu počítača iba do výšky prijatej náhrady, teda vo výške 1 100 eur.

Príklad č. 27: Škoda vzniknutá v dôsledku živelnej pohromy



Podnikateľovi vznikla škoda na nehnuteľnosti v dôsledku krupobitia vo výške 5 000 eur. Môže si túto škodu zahrnúť do daňových výdavkov, keďže išlo o živelnú pohromu?

Poškodenie majetku, ktoré je opraviťelné, sa nepovažuje za škodu. Preto výdavky na opravu nehnuteľnosti zaradené v obchodnom majetku podnikateľa sú daňovými výdavkami bez ohľadu na to, či k poškodeniu majetku došlo v dôsledku živelnej pohromy a podnikateľ nie je povinný preukazovať poškodenie nehnuteľnosti v dôsledku živelnej pohromy žiadnym potvrdením príslušného orgánu.

Príklad č. 28: Škoda spôsobená živelnou pohromou



Podnikateľ zaoberajúci sa drevovýrobou skladoval na dvore drevný materiál v obstarávacej cene 15 000 eur. V júni 2024 došlo k požiaru, pri ktorom táto drevná hmota zhořela. Podnikateľ vedie jednoduché účtovníctvo. Polícia uzavrela vyšetrovanie so záverom, že išlo o nezavinený požiar, ktorý vznikol po údere blesku. Je podnikateľ povinný upraviť základ dane o vzniknutú škodu na materiáli, keďže tento materiál nemal poistený a nedostal žiadnu úhradu od poisťovne?

V prípade vzniku škody v dôsledku živelnej pohromy je vzniknutá škoda uznaným daňovým výdavkom v plnej výške bez ohľadu na výšku prijatých úhrad zahrnutých do zdaniteľných príjmov. Keďže podnikateľ účtujúci v sústave jednoduchého účtovníctva už do daňových výdavkov zahrnul výdavok za nákup materiálu v roku zaplatenia, nemôže už vzniknutú škodu zahrnúť znovu do daňových výdavkov, ale nevzniká mu ani povinnosť o vzniknutú škodu upraviť základ dane v roku, v ktorom kuške došlo.

E. Dotácia v JÚ

Dotácie u daňovníka, ktorý uplatňuje preukázateľné daňové výdavky

Dotácie, podpory a príspevky, ktoré plynú z činností, z ktorých jej plynú príjmy z podnikania, z inej samostatnej zárobkovej



Tip

Denne sledujeme všetky dôležité zmeny z oblasti miezd a personalistiky a odpovedáme na vaše otázky. Viac na: www.mzdovecentrum.sk.

činnosti a z prenájmu podľa § 6 zákona o dani z príjmov, sú zdaniteľnými príjmami.

Spôsob zahrňovania prijatých dotácií do základu dane daňovníka s príjmami z podnikania, z inej samostatnej zárobkovej činnosti závisí od spôsobu uplatňovania výdavkov, ktorý si daňovník zvolí pri vyčíslení základu dane.

Pre daňovníka – fyzickú osobu, ktorý uplatňuje pri vykazovaní základu dane preukázateľné daňové výdavky a ktorý účtuje v sústave jednoduchého účtovníctva alebo ktorý vedie daňovú evidenciu podľa § 6 ods. 11 ZDP, je špecifickým spôsobom upravené

zahrňovanie dotácií do základu dane v **§ 17 ods. 3 písm. h) ZDP**.

Daňovník, ktorý účtuje v sústave jednoduchého účtovníctva alebo ktorý vedie daňovú evidenciu podľa § 6 ods. 11 ZDP, **do základu dane zahrnie dotácie v tom zdaňovacom období, v ktorom sa do základu dane zahrnul aj výdavok hradený z tejto dotácie**. Ak ide o odpisovaný hmotný majetok, prijatá dotácia na jeho obstaranie sa nezahrnie do základu dane celá v tom zdaňovacom období, v ktorom je prijatá, **ale postupne vo výške odpisov zahrnutých do základu dane v jednotlivých rokoch**.

Poznámka:

✓ Účtovanie dotácie totiž má za cieľ zabezpečiť neutrálny vplyv na základ dane.

Z ustanovenia § 17 ods. 3 písm. h) ZDP vyplýva, že dotácia, podpora a príspevok, ktoré prijme daňovník, ktorý účtuje v sústave jednoduchého účtovníctva alebo ktorý vedie daňovú evidenciu podľa § 6 ods. 11 a ktoré nepoužije na úhradu daňových výdavkov v roku, v ktorom mu boli poskytnuté, sa zahrnú do základu dane až v tom zdaňovacom období, kedy dôjde k ich použitiu (čerpaniu).

Uvedené platí aj vtedy, ak tento daňovník v zdaňovacom období, v ktorom dôjde k použitiu týchto prostriedkov, zmení spôsob uplatňovania výdavkov na spôsob podľa § 6 ods. 10 zákona, t. j. ak v roku čerpania dotácie uplatní paušálne výdavky.

Z vyššie uvedeného vyplýva, že ak daňovník v roku prijatia dotácie (napr. rok 2023) uplatňoval preukázateľné výdavky a viedol jednoduché účtovníctvo, zahŕňal v súlade s ustanovením § 17 ods. 3 písm. h) ZDP do základu dane dotáciu vo výške jej čerpania v roku 2023.

Ak daňovník v nasledujúcom zdaňovacom období roku 2024 bude uplatňovať výdavky percentom z príjmov pri splnení podmienok uvedených v ustanovení § 6 ods. 10 ZDP, bude pri zahrňovaní dotácie do základu dane pokračovať spôsobom v súlade s ustanovením § 17 ods. 3 písm. h) ZDP, t. j. v roku 2024 zahrnie do príjmov dotáciu vo výške jej použitia v roku 2024.

Poznámka:

✓ Účtovanie dotácie upravuje v JÚ § 18. Spôsob účtovania je uvedený vo vzorovom príklade účtovnej závierky v JÚ.



Nemáte čas sledovať zmeny v legislatíve? Robíme to za vás. Úplné znenia zákonov prinášajú znenia novelizovaných právnych predpisov, v ktorých sú zapracované všetky zmeny. Viac na: www.zakon.sk.

Príklad č. 29: Dotácie poskytnuté na prevádzkové účely v prípade, že daňovník uplatňuje preukázateľné daňové výdavky

Daňovníkovi v roku 2024 bola poskytnutá dotácia na začatie podnikania (na bežné prevádzkové výdavky) vo výške 3 500 eur. Daňovník v roku 2024 účtuje v sústave jednoduchého účtovníctva. V roku 2024 daňovník použil dotáciu vo výške 2 300 eur. Zvyšnú časť dotácie plánuje použiť v roku 2025. V akej výške zahrnie prijatú dotáciu v roku 2024 do základu dane?

Daňovník účtujúci v sústave jednoduchého účtovníctva, ktorý poskytnutú dotáciu celú nepoužil na úhradu výdavkov v roku 2024, do základu dane za rok 2024 zahrnie dotáciu len vo výške jej čerpania v roku 2024, t. j. sumu 2 300 eur. Do daňových výdavkov za zdaňovacie obdobie roku 2024 zahrnie výdavky hradené z poskytnutej dotácie vo výške 2 300 eur. Dosahna daň v roku 2024 je neutrálny. Zvyšnú časť dotácie daňovník zahrnie do základu dane v roku jej čerpania (rok 2025).

Príklad č. 30: Dotácie poskytnuté na kúpu hmotného majetku v prípade, že daňovník uplatňuje preukázateľné daňové výdavky

Daňovníkovi účtujúcemu v sústave jednoduchého účtovníctva bola poskytnutá v roku 2024 dotácia na obstaranie stroja vo výške 4 600 eur, ktorý v roku prijatia dotácie aj zakúpil a zaradil do používania. Akým spôsobom zahrnie daňovník prijatú dotáciu do základu dane?

Keďže ide o odpisovaný majetok a daňovník vedie jednoduché účtovníctvo, daňovník zahrnie prijatú dotáciu do základu dane v roku 2024 vo výške zodpovedajúcej ročnému odpisu hmotného majetku uplatnenému do daňových výdavkov v roku 2024. V takomto zahrňovaní dotácie do základu dane daňovník pokračuje počas doby odpisovania majetku.

Príklad č. 31: Dotácie poskytnuté na kúpu hmotného majetku – dotácia poskytnutá na obstaranie časti majetku

Daňovník účtujúci v sústave jednoduchého účtovníctva získal v januári roku 2024 zo štátneho rozpočtu dotáciu na obstaranie nákladného automobilu vo výške 40 000 eur, za ktoré v januári roku 2024 obstaral nákladný automobil v hodnote 80 000 eur a hneď v januári 2024 ho zaradil do obchodného majetku. Akým spôsobom bude zahrňovať prijatú dotáciu do základu dane?

Keďže ide o vozidlo zaradené do 1. odpisovej skupiny, t. j. doba odpisovania je 4 roky, ročný odpis pri rovnomernom odpisovaní predstavuje 20 000 (80 000 / 4). Daňovník však prijal dotáciu len v sume 40 000 eur, t. j. bola mu poskytnutá len vo výške zodpovedajúcej jednej polovici obstarávacej ceny vozidla. Z uvedeného dôvodu bude počas doby odpisovania (2024 až 2027) zahrňovať dotáciu do zdaniteľných príjmov ročne v sume 10 000 eur, t. j. sumu zodpovedajúcu jednej polovici rovnomerného ročného odpisu.

F. Predaj majetku

Daňovým výdavkom podľa § 19 ods. 3 písm. b) ZDP je zostatková cena alebo pomerná časť zostatkovej ceny hmotného majetku a nehmotného majetku pri jeho vyradení

1. predajom, pričom pri vymedzenom majetku je zostatková cena daňovým výdavkom **iba do výšky príjmov (výnosov) z predaja** tohto majetku



Tip

NRSR schválila novelu zákona o sociálnom poistení. Zavádza sa plnohodnotný 13. dôchodok. Účinnosť novely je 1. 7. 2024 a celá je obsiahnutá v **ÚZ č. 13/2024**. Volajte na +421 41 70 53 222.

zahrnutých do základu dane; ide o tento majetok:

- osobné automobily zatriedené do kódu klasifikácie produktov 29.10.2,
- motorové vozidlá na jazdu na snehu a podobné vozidlá s motorom zatriedené do kódu klasifikácie produktov 29.10.52,
- rekreačné a športové člny zatriedené do kódu klasifikácie produktov 30.12,
- lode a plavidlá zatriedené do kódu klasifikácie produktov 30.11,
- lietadlá a kozmické lode a podobné zariadenia zatriedené do kódu klasifikácie produktov 30.3,

- motocykle a ich modifikácie zatriedené do kódu klasifikácie produktov 30.91,
- bicykle a iné kolesové vozidlá bez motora zatriedené do kódu klasifikácie produktov 30.92.1 a
- budovy a stavby zaradené do odpisovej skupiny 6, okrem technického zhodnotenia vykonaného nájomcom na budove a stavbe zaradenej v tejto odpisovej skupine.

2. likvidáciou, pričom zostatková cena likvidovaného stavebného objektu alebo jeho časti v súvislosti s výstavbou nového stavebného objektu alebo technickým zhodnotením stavby sa zahnie do obstarávacej ceny.

Príklad č. 32: Zostatková cena nehnuteľnosti pri jej predaji



Fyzická osoba podniká na základe živnostenského oprávnenia. V máji 2024 predala garáž, ktorú vlastnila 8 rokov a ktorú mala zaradenú v obchodnom majetku používanom na podnikanie a zaradenú v odpisovej skupine 5. Zostatková cena garáže k 31.12.2023 bola 9 500 eur. Daňovník nehnuteľnosť predal za 8 000 eur. V akej výške si môže daňovník uplatniť zostatkovú cenu garáže do daňových výdavkov v roku 2024?

Podnikateľ príjem z predaja garáže vo výške 8 000 eur zaradí do zdaniteľných príjmov z podnikania. Keďže ide o nehnuteľnosť zaradenú v 5. odpisovej skupine, zostatkovú cenu garáže môže uplatniť do daňových výdavkov v plnej výške, a to aj v prípade, ak príjem z predaja garáže je nižší ako zostatková cena garáže.

Príklad č. 33: Zostatková cena nehnuteľnosti pri jej predaji



Podnikateľ má zaradenú v obchodnom majetku nehnuteľnosť, ktorú používa ako kancelárske priestory. Túto nehnuteľnosť má zaradenú v odpisovej skupine 6 s dobou odpisovania 40 rokov. Vstupná cena nehnuteľnosti je 120 tis. eur. V júni 2024 nehnuteľnosť predal a dosiahol príjem z predaja tejto nehnuteľnosti vo výške 95 tis. eur. Zostatková cena nehnuteľnosti k 31. 12. 2023 je 96 tis. eur. Môže si zostatkovú cenu nehnuteľnosti uplatniť v daňových výdavkoch v roku 2024 v plnej výške?

Keďže ide o nehnuteľnosť zaradenú v odpisovej skupine 6, do daňových výdavkov si môže zahrnúť zostatkovú cenu nehnuteľnosti iba do výšky príjmov zahrnutých do základu dane, teda iba do výšky 95 tis. eur. V roku 2024 si však môže ešte uplatniť do daňových výdavkov aj odpis nehnuteľnosti za 5 mesiacov jej zaradenia v obchodnom majetku, čo predstavuje sumu 1 250 eur (§ 22 ods. 12 ZDP). Potom zostatková cena nehnuteľnosti je vo výške 94 750 eur. Keďže príjem z predaja presiahol výšku zostatkovej ceny nehnuteľnosti, daňovník si môže túto zostatkovú cenu nehnuteľnosti zahrnúť do daňových výdavkov v plnej výške.



Tip

Novelou zákonov o spotrebných daniach dochádza k zníženiu administratívnej záťaže a zosúladeniu s ústavou. Všetkých 269 zmien v zákonoch nájdete v ÚZ č. 12/2024. Viac na: www.zakon.sk.

Príklad č. 34: Zostatková cena osobného automobilu



Fyzická osoba vykonávajúca podnikateľskú činnosť obstarala v novembri 2022 osobný automobil v kúpnej cene 24 000 eur, ktorý hneď aj zaradila do obchodného majetku. Za rok 2022 uplatnila v daňových výdavkoch odpis automobilu vo výške 1 000 eur a v roku 2023 odpis vo výške 6 000 eur. V januári 2024 motorové vozidlo predala za 15 tis. eur. V akej výške si môže v roku 2024 uplatniť v daňových výdavkoch zostatkovú cenu osobného automobilu?

Zostatková cena osobného automobilu sa môže v daňových výdavkoch uplatniť iba do výšky príjmov z predaja zahrnutých do základu dane, teda iba do výšky 15 000 eur.

Keďže zostatková cena automobilu predstavuje sumu 17 tis. eur (24 000 – 6 000), do daňových výdavkov podnikateľ môže zahrnúť iba sumu 15 000 eur.

G. Zápočty

Vzájomný zápočet pohľadávok a záväzkov – v rámci uzávierkových účtovných operácií sa účtuje v súlade so zákonom o dani z príjmov príjem zo započítanej pohľadávky ako príjem zahrňovaný do základu dane z príjmov a výdavok zo započítaného záväzku ako výdavok zahrňovaný do základu dane z príjmov, najviac do výšky príjmu z pohľadávky.

V rámci uzávierkových účtovných operácií sa účtuje príjem zo započítanej pohľadávky podľa § 4 ods. 6 písm. d) (príjem ovplyvňujúci základ dane) a **výdavok zo započítaného záväzku** podľa § 4 ods. 6 písm. e) (výdavok ovplyvňujúci základ dane), ak sa príjem a výdavok zahrnú do základu dane z príjmov.

§ 14 ods. 7 postupov účtovania v JÚ, pri vzájomnom započítaní pohľadávok sa k zmluvne dohodnutému dňu **účtuje zánik pohľadávky v knihe pohľadávok a zánik záväzku v knihe záväzkov, najviac však do výšky nižšej sumy pohľadávky.**

Pri započítaní pohľadávky v cudzej mene sa použije referenčný výmenný kurz určený a vyhlásený Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska (ďalej len „referenčný kurz“) v deň predchádzajúci dňu vzájomného započítania.

Poznámka:



Uzávierkové účtovné operácie sa účtujú **na základe interných účtovných dokladov**, ktoré musia obsahovať náležitosti účtovných dokladov (§ 10 ZoÚ). Medzi uzávierkové účtovné operácie patria najmä napr. operácie s odpismi, zostatkovou cenou, tvorba sociálneho fondu, rezervy, kurzové rozdiely (niektoré kurzové rozdiely ešte pred uzávierkovými, ako sme si uvádzali v článku), škoda na zásobách, zásoby použité na osobnú potrebu, novozistený majetok, posúdenie odpisu pohľadávky, dotácie, koeficient DPH a jeho prepočet na konci roka.

Kategória – mikrodaňovník

Inštitút mikrodaňovníka bol zavedený do zákona o dani z príjmov s účinnosťou od

1. 1. 2021. Platí pre fyzické aj právnické osoby.



Od augusta musia mať všetky vozidlá s rýchlosťou nad 25 km/h alebo váhou nad 25 kg a rýchlosťou nad 14 km/h povinné PZP. Čo ostatné ešte mení zákon č. 381/2001 Z. z., sa dozviete v **ÚZ č. 28/2024**. Viac na: www.zakon.sk.

Podmienky na získanie postavenia mikrodaňovníka definované v Zákone o dani z príjmov. Podľa § 2 písm. w) ZDP účinného od 1. 1. 2024 mikrodaňovníkom je **daňovník, ktorý je:**

- **fyzickou osobou**, ktorej zdaniteľné príjmy (výnosy) z podnikania a inej

samostatnej zárobkovej činnosti (§ 6 ods. 1 a 2 ZDP) za zdaňovacie obdobie **neprevyšujú sumu 60 000 eur a právnickou osobou**, ktorej zdaniteľné príjmy (výnosy) za zdaňovacie obdobie **neprevyšujú sumu 60 000 eur.**

Poznámka:

S účinnosťou od 1. januára 2024 sa zákonom č. 530/2023 Z. z. zrušila previazanosť hranice výšky zdaniteľných príjmov pre určenie statusu mikrodaňovníka v § 2 písm. w) ZDP na zákon o DPH a stanovuje sa v pevnej číselnej výške, pričom sa zvyšuje zo 49 790 eur na 60 000 eur. Uvedené sa podľa § 52zzz ods. 1 ZDP použije prvýkrát za zdaňovacie obdobie, ktoré sa začína najskôr 1. januára 2024.

Negatívne vymedzenie: Ustanovenie § 2 písm. w) ZDP súčasne vymedzuje prípady, kedy daňovník nemôže nadobudnúť status mikrodaňovníka. Za mikrodaňovníka nie je možné považovať daňovníka (FO) s príjmami podľa § 6 ods. 1 a 2 ZDP – alebo PO, ktorá síce spĺňa podmienku dosiahnutia zdaniteľných príjmov (výnosov) do sumy 60 000 eur, ale:

- je závislou osobou podľa § 2 písm. n) až r) ZDP a realizuje kontrolované transakcie za toto zdaňovacie obdobie,
- bol na ňu vyhlásený konkurz, vstúpila do likvidácie alebo jej bol povolený splátkový kalendár,
- jej zdaňovacie obdobie je kratšie ako 12 po sebe nasledujúcich kalendárnych mesiacov okrem daňovníka, ktorý má kratšie zdaňovacie obdobie z dôvodu úmrtia.

Spĺnenie podmienok rozhodujúcich pre získanie postavenia mikrodaňovníka sa posudzuje za každé zdaňovacie obdobie samostatne.

Pre daňovníka, ktorý splní podmienky určené na to, aby mohol byť v príslušnom zdaňovacom období posudzovaný ako mikrodaňovník, sú v ZDP určené špecifické legislatívne úpravy, a to:

- zvýhodnenia v oblasti odpisovania hmotného majetku,
- odpočet daňovej straty podľa § 30 ZDP do výšky základu dane,

- jednoduchšie zahrňovanie opravných položiek k nepremičaným pohľadávkam do daňových výdavkov, a to v súlade s účtovníctvom,
- odpis pohľadávky do daňových výdavkov do výšky opravnej položky, v akej by ju zaúčtoval v účtovníctve do nákladov.

Z legislatívy

„§ 26 ods. 12 ZDP, mikrodaňovník môže odpisovať hmotný majetok zaradený do odpisových skupín 0 až 4 okrem osobného automobilu zatriedeného do kódu Klasifikácie produktov 29.10.2 so vstupnou cenou (§ 25) 48 000 eur a viac, najviac počas doby odpisovania podľa odsekov 1 a 5 v **ním určenej výške** najviac do výšky vstupnej ceny podľa § 25 ods. 1. Rovnako sa postupuje aj pri inom majetku uvedenom v § 22 ods. 6 písm. e). Tento spôsob odpisovania použije daňovník, ktorým je



Tip

Poznáme dátum 3. ročníka konferencie Stavebné právo. V dňoch 26. – 27. 11. 2024 vás pozývame do Grand Hotela Bellevue, kde si predstavíme pripravovanú legislatívnu reformu v oblasti výstavby. Viac info na www.profovzdelavanie.sk.

- a) právnická osoba, na hmotný majetok zaradený do užívania v zdaňovacom období, v ktorom bol daňovník považovaný za mikrodaňovníka,
- b) fyzická osoba, na hmotný majetok zaradený do obchodného majetku (§ 2 písm. m)) v súvislosti s dosahovaním príjmov podľa § 6 ods. 1 a 2, v zdaňovacom období, v ktorom bol daňovník považovaný za mikrodaňovníka.“

Príklad č. 35

Podnikateľ obstaral v marci 2024 stroj, ktorý hneď v marci 2024 aj zaradil do obchodného majetku do odpisovej skupiny 1 s dobou odpisovania 4 roky. Obstarávacía cena stroja bola 8 400 eur. Podnikateľ spĺňa v roku 2024 podmienky mikrodaňovníka. V akej výške si môže uplatniť odpis stroja v roku 2024 do daňových výdavkov?

Daňovník **sa môže rozhodnúť** postupovať 2 spôsobmi:

- môže uplatniť odpis stroja v ľubovoľnej výške, najviac však do výšky vstupnej ceny 8 400 eur; pri tomto spôsobe uplatnenia odpisu nemôže počas doby odpisovania (počas 4 rokov) predmetný stroj vyradiť z obchodného majetku, ani prerušiť odpisovanie (§ 17 ods. 31 ZDP; § 22 ods. 9 ZDP),
- uplatniť len pomernú časť z ročného odpisu stroja vypočítanú za 10 mesiacov jeho zaradenia v obchodnom majetku, teda do daňových výdavkov uplatní odpis stroja vo výške 1 750 eur.

Príklad č. 36

Daňovník kúpil v máji 2024 osobné motorové vozidlo za 52 000 eur. Toto vozidlo zaradil do obchodného majetku v máji 2024. V roku 2024 spĺňa podmienky mikrodaňovníka. Môže si v roku 2024 uplatniť do daňových výdavkov zvýhodnený odpis tohto motorového vozidla, keďže spĺňa podmienky mikrodaňovníka?

Nie, nemôže, keďže zvýhodnený spôsob odpisovania hmotného majetku sa nevzťahuje na osobné automobily so vstupnou cenou 48 000 eur a viac. Daňovník môže uplatniť iba odpis vozidla v pomernej výške z ročného odpisu vypočítanej za 8 mesiacov zaradenia automobilu v obchodnom majetku, teda do daňových výdavkov môže uplatniť odpis vo výške 8 666,64 eura. Ak vykáže základ dane za rok 2024 nižší ako 12 000 eur, vzniká mu povinnosť upraviť základ dane podľa § 17 ods. 34 ZDP.

III. Účtovná závierka – štruktúrovaná prezentácia

Účtovná závierka sa zostavuje z údajov peňažného denníka, knihy pohľadávok, knihy záväzkov, pomocných kníh a z výsledkov vykonanej inventarizácie majetku a záväzkov.

Účtovná závierka je definovaná ako štruktúrovaná prezentácia skutočností v účtovných výkazoch:

- výkaz o majetku a záväzkoch a
 - výkaz o príjmoch a výdavkoch (§ 17 ods. 4 ZoÚ),
- ktoré sú predmetom účtovníctva, poskytovaná osobám, ktoré tieto informácie využívajú. Okrem samotného podnikateľa sú to daňové úrady, banky, potenciálny investor a pod.



Upravila sa oblasť zamestnávania štátnych príslušníkov tretích krajín. Zmeny sa dotkli aj obsadenia vysokokvalifikovaného miesta a podmienky pre držiteľov modrej karty. Viac v **ÚZ č. 24/2024**. Viac na: www.zakon.sk.

Účtovná jednotka podľa § 17 ods. 1 ZoÚ zostavuje účtovnú závierku v štruktúre, ktorá nadväzuje na sústavu účtovníctva používanú v účtovnej jednotke.

Účtovná závierka tvorí jeden celok (**úvodný list so všeobecnými náležitosťami**), za ktorým nasleduje výkaz o príjmoch a výdavkoch a výkaz o majetku a záväzkoch).

Všeobecné náležitosti účtovnej závierky (§ 17 ods. 2 ZoÚ):

- obchodné meno alebo názov účtovnej jednotky; fyzické osoby uvedú miesto podnikania,
- identifikačné číslo,
- deň, ku ktorému sa zostavuje,
- deň jej zostavenia,
- obdobie, za ktoré sa zostavuje,
- podpisový záznam fyzickej osoby.

Výkaz o príjmoch a výdavkoch (Úč FO 1 - 01) – výkaz o príjmoch a výdavkoch poskytuje prehľadnú informáciu o výške a štruktúre dosiahnutého výsledku hospodárenia účtovnej jednotky zo zdaňovaných činností. Podkladom pre zostavenie výkazu sú konečné súčty jednotlivých položiek peňažného denníka v časti príjmov a výdavkov zahrnovaných do základu dane z príjmov za bežné účtovné obdobie, ktoré sa vo výkaze uvádzajú v celých eurách.

Príjmy:

- Riadok 01 – predaj tovaru
- Riadok 02 – predaj výrobkov a služieb
- Riadok 03 – ostatné príjmy
- Riadok 04 (súčet riadkov 01 až 03) – príjmy celkom

Výdavky:

- Riadok 05 – zásoby

- Riadok 06 – služby
- Riadok 07 – mzdy
- Riadok 08 – platby poistného a príspevkov
- Riadok 09 – tvorba sociálneho fondu
- Riadok 10 – ostatné výdavky
- Riadok 11 (súčet riadkov 05 až 10) – výdavky celkom

Riadok 12 (riadok 04 mínus riadok 11) – rozdiel príjmov a výdavkov

Výkaz o majetku a záväzkoch (Úč FO 2 - 01) – výkaz poskytuje základné informácie o stave majetku a záväzkov ku dňu, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje a údaje o stave majetku a záväzkov v celých eurách za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie.

Podľa poučenia a obsahovej náplne sa na jednotlivých riadkoch výkazu o majetku a záväzkoch uvádzajú údaje z účtovných kníh:

- dlhodobý nehmotný majetok riadok 01 – údaje z knihy dlhodobého nehmotného majetku v zostatkových účtovných cenách vrátane dlhodobého nehmotného majetku v obstarávaní,
- dlhodobý hmotný majetok riadok 02 – údaje z knihy dlhodobého hmotného majetku v účtovných zostatkových cenách vrátane dlhodobého hmotného majetku v obstarávaní,
- dlhodobý finančný majetok riadok 03 – údaje z knihy dlhodobého finančného majetku v ocenení podľa § 25 ZoÚ, pri dlhodobých termínovaných vkladoch údaje z peňažného denníka z prehľadu o peňažných prostriedkoch na účtoch v bankách, pri dlhodobých pôžičkách údaje z knihy pohľadávok,
- riadok 04 je súčtový (riadkov 05 až 07),

- materiál riadok 05, tovar riadok 06, nedokončená výroba, výrobky, zvieratá, ostatné riadok 07; čerpáme údaje z knihy zásob v ocenení podľa § 25 ZoÚ,
- pohľadávky riadok 08 – údaje z knihy pohľadávok v ocenení podľa § 25 ZoÚ,
- riadok 09 je súčtový riadok riadkov 10 až 12 – krátkodobý finančný majetok,
- peniaze a ceniny riadok 10, účty v bankách riadok 11 – údaje z peňažného denníka z prehľadu o peňažných prostriedkoch v hotovosti a ceninách a z prehľadu o peňažných prostriedkoch na účtoch v bankách v ocenení podľa § 25 ZoÚ vrátane peňažných prostriedkov v cudzej mene, ktoré sa vykazujú v ocenení referenčným kurzom v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka,
- ostatný krátkodobý finančný majetok riadok 12 – údaje o ostatnom krátkodobom finančnom majetku,
- priebežné položky (+/-) riadok 13 – údaje z peňažného denníka o priebežných položkách. Ak je zostatok priebežných položiek ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka v peňažnom denníku v časti „príjem“, vykáže sa v tomto riadku znamienko „+“. Ak je zostatok priebežných položiek ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka v peňažnom denníku v časti „výdaj“, vykáže sa v tomto riadku znamienko „-“.
- opravná položka k nadobudnutému majetku aktívna riadok 14 – údaje z knihy opravnej položky k odplatne nadobudnutému majetku,
- riadok 15 je riadkom súčtovým riadkov $r. 01 + r. 02 + r. 03 + r. 04 + r. 08 + r. 09 +/- r. 13 + r. 14$,
- rezervy riadok 16 – údaje z knihy rezerv,
- záväzky riadok 17 – údaje z knihy záväzkov a zostatok sociálneho fondu,
- úvery riadok 18 – zostatok nesplateného úveru a nesplatených pôžičiek z knihy záväzkov a mínusový zostatok na kontokorentnom účte,
- opravná položka k nadobudnutému majetku pasívna riadok 19 – údaje z knihy opravnej položky k odplatne nadobudnutému majetku,
- riadok 20 je súčtovým riadkom riadkov 16 až 19 – záväzky celkom,
- riadok 21 je rozdiel riadkov 15 mínus riadok 20 – rozdiel majetku a záväzkov.

Pri zostavovaní **prvej účtovnej závierky po vzniku účtovnej jednotky** sa údaje za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie nevykazujú (§ 22 ods. 4 postupov účtovania v JÚ).

Zásada bilančnej kontinuity podľa § 16

ods. 13 ZoÚ: Podkladom pre zostavenie výkazu sú konečné zostatky z ostatných účtovných kníh, ktoré musia byť zhodné s výsledkami vykonanej inventarizácie majetku a záväzkov dokladovanými v inventarizačnom zápise, ktoré sa vo výkaze vykazujú v stĺpci za bežné účtovné obdobie. Údaje za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie sa preberú z výkazu o majetku a záväzkoch za predchádzajúce účtovné obdobie. Účtovná jednotka zostavuje účtovnú závierku vždy, keď uzavrie účtovné knihy. Ak uzavrie účtovné knihy k poslednému dňu účtovného obdobia, zostavuje riadnu účtovnú závierku. V ostatných prípadoch zostavuje mimoriadnu účtovnú závierku.

Lehota na zostavenie účtovnej závierky je ustanovená v zákone o účtovníctve najneskôr do 6 mesiacov po skončení účtovného



V dňoch 2. – 4. 12. 2024 vás pozývame do vinárskej obce Mikulov. Pod záštitou ministerstiev nahliadneme do daňových a účtovných zákutí podnikania v ČR a SR, a to na Československom daňovom a účtovnom kongrese.

obdobia, za ktoré sa zostavuje, ak osobitný predpis neustanovuje inak (napr. zákon o dani z príjmov – na účely podania daňového priznania je daňovník povinný zostaviť účtovnú závierku ku koncu zdaňovacieho obdobia a v termíne na podanie daňového priznania ju uložiť do registra účtovných závierok). Účtovná závierka nie je prílohou daňového priznania k dani z príjmov

fyzickej osoby (§ 17 ods. 5 ZoÚ). V sústave jednoduchého účtovníctva **sa riadna účtovná závierka zostavuje len k poslednému dňu kalendárneho roka**, pretože fyzické osoby – podnikatelia, majú účtovné obdobie zhodné s kalendárnym rokom, keďže podľa § 3 ods. 8 ZoÚ **nemôžu uplatniť účtovné obdobie, ktoré je hospodárskym rokom**.

Výkazy účtovnej závierky, zverejnený vzor

Účtovná závierka sa zostavuje na tlačive, vzor ktorého určilo Ministerstvo financií SR opatrením č. MF/15523/2014-74 ako prílohu č. 1 k postupom účtovania. Vzor je dostupný aj na stránke Finančnej správy. Zostavená účtovná závierka účtovnej jednotky sa predkladá v jednom vyhotovení miestne príslušnému daňovému úradu v termíne pre podávanie daňového priznania

k dani z príjmov, t. j. účtovná závierka za rok 2024 sa ukladá v elektronickej podobe do registra účtovných závierok prostredníctvom elektronickej podateľne Finančného riaditeľstva SR do 31. 3. 2025, ak podnikateľ neoznámí predĺženie lehoty na podanie daňového priznania, čím sa predĺži aj lehota na uloženie účtovnej závierky do registra účtovných závierok.

Ukladanie účtovných dokumentov do Registra účtovných závierok

Časť register je v zákone o účtovníctve upravený v § 23 až § 23d. Do registra účtovných závierok (ďalej len „register“) sa ukladajú dokumenty podľa § 23 ods. 2 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve (ďalej len „dokumenty“):

- riadne individuálne účtovné závierky,
- mimoriadne individuálne účtovné závierky,
- riadne konsolidované účtovné závierky,
- mimoriadne konsolidované účtovné závierky,
- súhrnné účtovné závierky verejnej správy,
- výkazy vybraných údajov z účtovných závierok zostavených podľa medzinárodných účtovných štandardov (ďalej len „IFRS“),
- správy audítorov,
- individuálne výročné správy,

- konsolidované výročné správy,
- ročné finančné správy emitentov (vyhotovujú len emitenti cenných papierov),
- oznámenie o dátume schválenia účtovnej závierky,
- správy s informáciami o dani z príjmov,
- konsolidované vykazovanie informácií o udržateľnosti materskej účtovnej jednotky so sídlom mimo územia členského štátu a dokument s názorom týkajúcim sa uistenia v oblasti konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti uvedené v § 20c ods. 17 písm. b) a § 20g ods. 10 písm. b),
- správy o udržateľnosti a dokumenty s názorom týkajúcim sa uistenia uvedené v § 20d ods. 6,
- správy o uistení v oblasti vykazovania informácií o udržateľnosti.



Uľahčíte si povinnosti mzdovej účtovníčky v závere roka 2024. Online školenie k **ročnému zúčtovaniu preddavkov na daň z príjmov s Júlíou Pšenkovou** sa koná 18. decembra. Viac na www.profitvzdelavanie.sk.

Register sa člení na verejnú časť a neveřejnú časť. Neveřejnú časť registra tvoria dokumenty, napríklad čo sa týka fyzickej osoby – podnikateľa, ak sú účtovnou jednotkou. To znamená, že individuálna účtovná závierka podnikateľa – fyzickej osoby je uložená v neveřejnej časti registra. Dokumenty účtovných jednotiek sa neukladajú do registra priamo, ale prostredníctvom:

- elektronickej podateľne Finančného riaditeľstva Slovenskej republiky (ďalej len „FR SR“) alebo
- systému štátnej pokladnice.

Prostredníctvom systému štátnej pokladnice ukladajú dokumenty do registra iba subjekty verejnej správy, ktorými sú právnické osoby zapísané v registri organizácií vedenom Štatistickým úradom Slovenskej republiky podľa osobitného predpisu a zaradené vo verejnej

správe v súlade s jednotnou metodikou platnou pre Európsku úniu. Zoznam subjektov verejnej správy pravidelne zverejňuje Štatistický úrad SR na svojom webovom sídle v časti Databázy.

Lehota na zostavenie účtovnej závierky je ustanovená v zákone o účtovníctve najneskôr do 6 mesiacov po skončení účtovného obdobia, za ktoré sa zostavuje, ak osobitný predpis neustanovuje inak (napr. zákon o dani z príjmov – na účely podania daňového priznania je daňovník povinný zostaviť účtovnú závierku ku koncu zdaňovacieho obdobia a v termíne na podanie daňového priznania ju uložiť do registra účtovných závierok).

Účtovná závierka nie je prílohou daňového priznania k dani z príjmov fyzickej osoby.

Uchovávanie a ochrana účtovnej dokumentácie

Účtovná jednotka je povinná zabezpečiť ochranu účtovnej dokumentácie proti strate, odcudzeniu, zničeniu alebo poškodeniu. Účtovná jednotka je tiež povinná zabezpečiť ochranu použitých technických prostriedkov, nosičov informácií a programového vybavenia pred ich zneužitím, poškodením, zničením, neoprávnenými zásahmi do nich, neoprávneným prístupom k nim, stratou alebo odcudzením.

Povinnosť uchovávania a ochrany účtovnej dokumentácie ukladá účtovným jednotkám aj § 35 ZoÚ. Pri uchovávaní a ochrane evidencie je účtovná jednotka povinná postupovať aj podľa zákona č. 395/2002 Z. z. o archívoch a registratúrach a vyhlášky Ministerstva vnútra SR č. 628/2002 Z. z., ktorou sa vykonávajú niektoré ustanovenia zákona o archívoch

a registratúrach. Účtovné záznamy sa podľa ZoÚ uchovávajú takto:

- **účtovná závierka** – počas **10 rokov** nasledujúcich po roku, ktorého sa týka,
- **účtovné doklady, účtovné knihy**, zoznamy účtovných kníh, zoznamy číselných znakov alebo iných symbolov a skratiek používaných v účtovníctve, odpisový plán, inventúrne súpisy, inventarizačné zápisy – počas **10 rokov** nasledujúcich po roku, ktorého sa týkajú,
- **účtovné záznamy**, ktoré sú nositeľmi informácie týkajúcej sa **spôsobu vedenia účtovníctva**, a účtovné záznamy, ktorými sa určuje **systém uchovávania účtovnej dokumentácie** (v listinnej alebo elektronickej podobe) – počas **10 rokov** nasledujúcich po roku, v ktorom sa použili,



Účtovníci, uľahčíte si koncoročné povinnosti. V online školení s Ing. Vladimírom Ozimým získate presný postup, **ako zostaviť účtovnú závierku a vyplniť daňové priznanie PO** za rok 2024, a to už 10. decembra.

- **ostatné účtovné záznamy** – počas doby určenej v registratúrnom pláne (u účtovných jednotiek, ktoré majú v zmysle § 16 zákona o archívoch a registratúrach povinnosť vypracovania registratúrneho plánu) alebo v internej smernici (u účtovných jednotiek, ktoré nemajú povinnosť vypracovania registratúrneho plánu).
- prijaté faktúry vzťahujúce sa na investičný majetok uvedený v **§ 54 ods. 2 písm. b) a c) do konca obdobia na úpravu odpočítanej dane podľa § 54 a § 54a**,
- dovoznú doklady a vývoznú doklady potvrdené colným orgánom do konca kalendárneho roka, v ktorom uplynie **desať rokov** od skončenia roka, ktorého sa týkajú.

Pre daňové účely je zamestnávateľ podľa § 39 ods. 8 ZDP povinný uchovávať:

- **mzdové listy a výplatné listiny**, ktoré vedie podľa § 39 ods. 1 ZDP,
- **evidencie zamestnancov**, ktorí poberajú len nepeňažné príjmy, ktoré vedie podľa § 39 ods. 4 ZDP,
- **doklady o súhrnných údajoch** uvedených na mzdových listoch, t. j. potvrdenia o príjmoch fyzickej osoby zo závislej činnosti vystavené podľa § 39 ods. 5 ZDP,
- **doklady o vykonanom ročnom zúčtovaní a doplnené doklady** o vykonanom ročnom zúčtovaní preddavkov na daň, ktoré je povinný vydať zamestnancom podľa § 39 ods. 6 ZDP.

Avšak pozor aj na iné osobitné predpisy, napríklad § 76 Zákona o DPH – Uchovávanie faktúr. Platiteľ je povinný uchovávať:

- kópie faktúr, ktoré vyhotovil alebo ktoré vyhotovil v jeho mene a na jeho účet odberateľ alebo tretia osoba, a prijaté faktúry vyhotovené zdaniteľnou osobou alebo treťou osobou v jej mene a na jej účet **po dobu desiatich rokov** nasledujúcich po roku, ktorého sa týkajú,

Zdaniteľná osoba, ktorá uchováva faktúry elektronicky, je povinná umožniť daňovému úradu na účely kontroly prístup k týmto faktúram, ich sťahovanie a používanie.

Elektronickým uchovávaním faktúry sa rozumie uloženie údajov vykonané prostredníctvom elektronického zariadenia na spracovanie vrátane digitálnej kompresie a uchovávanie údajov použitím drôtových, rádiových, optických alebo iných elektromagnetických prostriedkov. Ak je faktúra vyhotovená alebo prijatá v cudzom jazyku, sú platiteľ a zdaniteľná osoba, ktorá nie je platiteľom, povinní na požiadanie daňového úradu na účel kontroly zabezpečiť jej preklad do slovenského jazyka; ustanovenie osobitného predpisu týmto nie je dotknuté.

Ďalej je to uchovávanie dokladov napríklad v súlade so Zákonom o zdravotnom poistení, Zákonom o sociálnom poistení, resp. aj ďalších osobitných predpisov, ktoré sa týkajú danej transakcie, napríklad pre účely reklamácií, priemyselného vlastníctva, sporov a pod.

Kybernetické útoky

Finančná správa sa vyjadrila aj ku kybernetickým útokom na server účtovných jednotiek a definitívnej strate účtovných

dokladov. Finančná správa totiž zverejnila, že registruje v rámci správy daní aj podania od účtovných jednotiek, že z dôvodu



Tip

Aké novinky do oblasti BOZP prináša rok 2025? Druhý ročník **konferencie o BOZP** sme pre veľký záujem rozšírili aj o ochranu pred požiarmi. Viac na www.profizdelavanie.sk.

rôznych útokov a iných skutočností na vlastný server alebo server spoločností, ktoré poskytujú služby vyhotovenia a uchovávanía účtovných dokladov, **došlo k definitívnej strate všetkých údajov, vrátane účtovných dokladov.**

Účtovné jednotky uvádzajú, že všetky faktúry vystavené v týchto systémoch boli zmazané, vrátane záloh a nebude možná ich obnova. Faktúry nemajú účtovné jednotky u seba evidované a zálohované iným spôsobom, a preto nevedia presne zdokumentovať svojich odberateľov a vyčíslieť správne výnosy.

Vyjadrenie Finančnej správy: *V zmysle § 35 ods. 1 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov je účtovná jednotka povinná zabezpečiť ochranu účtovnej dokumentácie proti strate, odcudzeniu, zničeniu alebo poškodeniu. Účtovná jednotka je tiež povinná zabezpečiť ochranu použitých technických prostriedkov, nosičov informácií a programového vybavenia pred ich zneužitím, poškodením, zničením, neoprávnenými zásahmi do nich, neoprávneným prístupom k nim, stratou alebo odcudzením.*

Uvedenú vzniknutú situáciu FS SR chápe, **avšak nie je možné z jej strany udeľovať žiadne výnimky** pri vedení účtovníctva dokladovým spôsobom, resp. pri vystavovaní faktúr. **Za vedenie účtovníctva je vždy zodpovedná účtovná jednotka, a to platí aj vtedy, keď poverila vedením, resp. archiváciou účtovníctva inú fyzickú alebo právnickú osobu.** Účtovné jednotky sú povinné účtovať na základe účtovných dokladov v účtovných knihách, pričom im vzniká povinnosť vystaviť účtovný doklad po zistení skutočností bezodkladne tak, aby bolo možné spoľahlivo a jednoznačne určiť obsah účtovných prípadov pri dodržaní použitých všetkých účtovných zásad a účtovných metód. Ak problém pretrváva s dodávateľom týchto služieb, potom túto otázku musia účtovné jednotky riešiť právne v súlade s uzatvorenými zmluvnými vzťahmi. Správcovi dane sa vznik takýchto skutočností neoznamuje. Finančná správa odporúča účtovným jednotkám uvedeným problémom predvídavo predchádzať, a to priebežným zálohovaním (archivovaním) dokladov v elektronickej alebo listinnej podobe a účtovaním priebežne s vyčíslením obrátov mesačne.

IV. Príklad – účtovná závierka v jednoduchom účtovníctve k 31. 12. 2024

Pán Martin Stránsky je SZČO, ktorého hlavným predmetom podnikateľskej činnosti je oprava rôznych prístrojov pre podnikateľské subjekty a doplnkov predáva aj tovar (náhradné diely) na faktúru.

Ide o špeciálne zariadenia, ktoré využívajú podnikateľské subjekty vo výrobe. Je neplatiteľ DPH a nemá žiadnych zamestnancov. V prípade väčšieho náporu práce má uzatvorené zmluvy aj s iným subdodávateľmi.

SK NACE: 33.19.0 – Oprava ostatných prístrojov

Podnikateľský subjekt otvoril k 1. 1. 2024 účtovné knihy, počiatočný stav prebratý z konečného stavu k 31. 12. 2023.

Zásada bilančnej kontinuity.



Tip

Zodpovedáte za oblasť **GDPR**? Udržte krok s **najnovšími pravidlami** vďaka školeniu s JUDr. Marcelou Macovou, PhD., ktoré pre vás chystáme vo vychýrených **kúpeľoch Spa Aphrodite**. Viac na: www.profitvzdelavanie.sk.

Účtovná kniha	V EUR
Peňažný denník:	
Peňažné prostriedky v hotovosti	552,60
Peňažné prostriedky na účte	18 500,20
Priebežné položky	n/a
Kniha pohľadávok	17 250,60
Kniha záväzkov	5 200,80
Kniha zásob:	
- materiál	1 525,20
- tovar	6 200,10

V knihe dlhodobého majetku evidoval k 31. 12. 2023

Nehmotný majetok:

- softvér v OC 3 200 eur,
- ÚO nastavené na 4 roky odpisovania, zostatková cena 1 600 eur k 31. 12. 2023.

Hmotný majetok:

- prístroj v OC: 9 120 eur (2. odpisová skupina), zostatková cena k 31. 12. 2023 vo výške 4 560 eur, **ÚO=DO**
- komunikačné zariadenie: OC 4 800 eur (1. odpisová skupina), zostatková cena k 31. 12. 2023 je vo výške 1 200 eur, **ÚO=DO**

Kniha dlhodobého majetku	Obstarávacía cena v EUR	Zostatková cena v EUR k 31.12.2023
- nehmotný majetok	3 200	1 600
- hmotný majetok	13 920	5 760

Podnikateľ uplatňuje účtovné odpisy rovné daňovým odpisom.

ÚO – účtovné odpisy, DO – daňové odpisy, OC – obstarávacía cena

Účtovná jednotka pred zostavením účtovnej závierky musí:

- skontrolovať účtovné doklady a účtovné knihy,
- preveriť, či boli zaúčtované všetky účtovné prípady týkajúce sa roku 2024 a
- opraviť chyby a nezrovnalosti.

Musí uskutočniť **inventarizáciu majetku, záväzkov** v súlade so Zákonom o účtovníctve a **zaúčtovať inventarizačné rozdiely**.

Pri uzatváraní účtovníctva zaúčtuje uzávierkové účtovné operácie v peňažnom denníku, uzatvorí peňažný denník, uzatvorí ostatné účtovné knihy, zistí výsledok hospodárenia a zostaví účtovnú závierku.



Chcete mať istotu, že vaša **daňová závierka a daňové priznanie za rok 2024** sú bez chýb? Získajte overené návody na online školení s daňovou poradkyňou Soňou Ugróczy 30. 1. 2025. Viac na: www.profivzdelavanie.sk.

Zaúčtovanie odpisov

Nehmotný dlhodobý majetok:

Nehmotný majetok evidovaný v OC 3 200 eur, **odpisy za rok 2024 sú vo výške 800 eur**, zostatková cena účtovná k 31. 12. 2024 je vo výške 800 eur.

Hmotný dlhodobý majetok, podnikateľ uplatňuje princíp, kedy účtovné odpisy sa rovnajú daňovým odpisom (ÚO=DO)

- Hmotný majetok – prístroj zaradený v 2. odpisovej skupine, OC 9 120 eur, uplatnený odpis v roku 2024 **vo výške 1 520 eur**, zostatková cena k 31. 12. 2024 je vo výške 3 040 eur.
- Nákup komunikačného zariadenia v 1. odpisovej skupine OC 3 920 eur (obstaranie a zaradenie v 1/2024), účtovný a daňový odpis **980 eur**, zostatková cena 2 940 eur.

Odpisovaný majetok	OC v EUR	ÚO=DO v EUR	ZCÚ v EUR
Softvér	3 200	800	800
Spolu nehmotný majetok v OC	3 200	800	800
Prístroj, 2. odpisová skupina	9 120	1 520	3 040
Komunikačné zariadenie, 1. odpisová skupina (obstarané a zaradené v 1/2024)	3 920	980	2 940
Prístroj obstaraný v 12/2024, k 31.12.2024 ešte nezaradený do používania	4 500	n/a	4 500
Dlhodobý hmotný majetok v OC vrátane majetku v obstarávaní	17 540, z toho stále v obstarávaní je suma 4 500	2 500	10 480

ÚO=DO

V rámci uzávierkových operácií sme cez interný doklad zaúčtovali odpisy vo výške 3 300 eur (800 + 2 500) ako „**výdavok ovplyvňujúci základ dane**“, v členení „**ostatné výdavky**“.

V mesiaci 12/2024 kúpila SZČO ďalší prístroj v hodnote 4 500 eur, ktorý je však stále iba v obstarávaní, nebol zaradený do používania, keďže potrebuje ešte ďalšie nastavenie (t. j. jeho cena bude súčasťou výkazov, ako to uvádza poučenie k ÚZ). Za dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok sa na účely účtovania považuje majetok v obstarávaní. Účtuje sa v knihe dlhodobého majetku a jeho úhrada podľa § 4 ods. 6 písm. g) postupov účtovania v JÚ, t. j. ako výdavok neovplyvňujúci základ dane (do výdavkov sa dostáva až pri odpisovaní cez uzávierkové operácie).

Zaúčtovanie zostatkovej ceny predaného komunikačného zariadenia v 1/2024, zostatková cena bola 1 200 eur

Príjem vo výške **1 400 eur z tohto predaja** bol v peňažnom denníku zaúčtovaný ako príjem ovplyvňujúci základ dane v členení „**ostatné príjmy**“. Zostatková cena predaného zariadenia vo výške **1 200 eur** je v plnej miere daňová v súlade s § 19 ods. 3 písm. b) ZDP a bola zaúčtovaná v rámci uzávierkových operácií cez interný doklad ako „**výdavok ovplyvňujúci základ dane**“ v členení „**ostatné výdavky**“.

Uplatnenie stravného

Daňovník s príjmami z podnikania a z inej samostatnej zárobkovej činnosti podľa § 6 ods. 1 a 2 ZDP (tzv. aktívne príjmy) môže stravné uplatniť do daňových výdavkov v rozsahu ustanovenom v § 19 ods. 2 písm. p) ZDP, t. j. **za každý odpracovaný deň v kalendárnom roku** (aj vrátane prípadných sobôt, nedeľ, resp. dní pracovného

pokoja, počas ktorých daňovník vykonáva činnosť, z ktorej dosahuje príjmy podľa § 6 ods. 1 a 2 ZDP), **vo výške 55 % sumy ustanovenej na kalendárny deň pre časové pásmo 5 až 12 hodín podľa zákona o cestovných náhradách, a to v nadväznosti na sumu ustanovenú opatrením o sumách stravného.**

Stravné podľa § 19 ods. 2 písm. p) ZDP si daňovník s príjmami z podnikania a z inej samostatnej zárobkovej činnosti podľa § 6 ods. 1 a 2 ZDP **nemôže uplatniť** do daňových výdavkov za odpracovaný kalendárny deň, za ktorý:

- si uplatňuje výdavky (náklady) **na stravovanie podľa § 19 ods. 2 písm. e) ZDP** (t. j. niečo podobné, ako poznáme pojem pracovná cesta),
- **mu súčasne, v súvislosti s výkonom závislej činnosti**, vzniká nárok na príspevok na stravovanie podľa Zákonníka práce alebo za ktorý mu súčasne, v súvislosti s výkonom závislej činnosti, vzniká nárok na stravné zamestnanca pri pracovnej ceste podľa zákona o cestovných náhradách, t. j. pozor pri súbehu so závislou činnosťou.

Opatrenie MPSVaR SR o sumách stravného	Suma stravného ustanovená na kalendárny deň pre časové pásmo 5 až 12 hodín v eurách	Stravné daňovníka s príjmami z podnikania a z inej samostatnej zárobkovej činnosti podľa § 6 ods. 1 a 2 za každý odpracovaný deň v kalendárnom roku podľa § 19 ods. 2 písm. p) ZDP v eurách (55 % sumy stravného ustanovenej na kalendárny deň pre časové pásmo 5 až 12 hodín)
č. 368/2023 Z. z. účinné od 1. 10. 2023 do 31. 8. 2024	7,80	4,29
č. 211/2024 Z. z. účinné od 1. 9. 2024	8,30	4,57

Keďže náš daňovník nemá žiadny súbeh so závislou činnosťou, to znamená, že vykonáva na 100 % iba svoju živnosť, si nárokoval uvedené stravné:

- **Za mesiace 1-8/2024 preukazne odpracoval 160 dní**, nárok na stravné 55 % zo 7,80 eur je vo výške **160 x 4,29 eura = 686,40 eura**
- **Za mesiace 9-12/2024 preukazne odpracoval 80 dní**, nárok na stravné 55% z 8,30 eura vo výške **80 x 4,57 eura = 365,60 eura**

Celkovo stravné za rok 2024, ktoré si môže uplatniť do daňových výdavkov, je **1 052 eur**. Daňovník nemusí preukazovať nákup stravy.

Stravné zaúčtuje cez uzávierkovú operáciu ako „**výdavok ovplyvňujúci základ dane**“, v členení „**ostatné výdavky**“ vo výške 1 052 eur.

Zúčtovanie prijatej dotácie

Podnikateľ dostal v priebehu roka 2024 priznanú dotáciu vo výške 2 tis. eur na prevádzkovú činnosť svojej živnosti v rámci podpory podnikania v danom regióne, **ktorú v roku 2024 aj preukázateľne celý použil a vedel zdokladovať výdavky**. Aby sme zabezpečili **neutrálny vplyv realizovaných výdavkov** z poskytnutej dotácie, je potrebné v rámci uzávierkových operácií zaúčtovať použitú dotáciu ako „**prijem ovplyvňujúci základ dane**“ v členení „**ostatné príjmy**“, v našom prípade vo výške 2 tis. eur.

Dotácia poskytnutá na bežné výdavky sa účtuje nasledovne:

- Nárok na poskytnutie dotácie sa účtuje v knihe pohľadávok.
- Prijatie dotácie sa účtuje v peňažnom denníku ako príjem neovplyvňujúci základ dane a zároveň sa účtuje zánik pohľadávky voči poskytovateľovi dotácie.

- Suma **použitej dotácie** sa účtuje v rámci uzávierkových operácií ako „*príjem ovplyvňujúci základ dane*“ v členení „ostatný príjem“ vo výške preukázateľne vynaložených výdavkov, na ktoré bola dotácia poskytnutá.

Podnikateľský subjekt pri uzatvorení kníh a peňažného denníka k 31.12. 2024 evidoval tieto stavy majetku a záväzkov:

Účtovná kniha	V EUR	V celých EUR
Peňažný denník		
Peňažné prostriedky v hotovosti	251,80	252
Peňažné prostriedky na účte	22 454,20	22 454
Priebežné položky	n/a	n/a
Kniha pohľadávok	15 231,80	15 232
Kniha záväzkov	8 501,80	8 502
Kniha zásob:		
- materiál	2 300,80	2 301
- tovar	4 804,80	4 805

Uvedené zostatky budú prebraté do Výkazu o majetku a záväzkoch v celých **eurách**.

Zdaniteľné príjmy a výdavky za rok 2024 v celých eurách

Príjmy	Riadok výkazu	Bežné účtovné obdobie
Predaj tovaru	01	7 501
Predaj výrobkov a služieb	02	37 002
Ostatné príjmy	03	3 400
Príjmy celkom	04	47 903

1 400 eur bol príjem za predaj komunikačného zariadenia v 1/2024 a zaúčtovanie použitej dotácie ako uzávierková účtovná operácia vo výške 2 tis. eur (aby sa zabezpečil neutrálny dosah na základ dane).

Výdavky	Riadok výkazu	Bežné účtovné obdobie
Zásoby	05	8 202
Služby	06	9 001
Mzdy	07	n/a
Platby poisťného a príspevkov	08	4 146
Tvorba sociálneho fondu	09	n/a
Ostatné výdavky	10	5 552
Výdavky celkom	11	26 901
Rozdiel príjmov a výdavkov	12	21 002

Suma 3 300 eur (odpisy dlhodobého majetku) + 1 200 eur (zostatková cena predaného majetku v plnej miere daňová) + uplatnené stravné SZČO vo výške 1 052 eur = 5 552 eur.

Príloha č. 1 – časti z denníka

Príloha č. 2 – vyplnené tlačivo účtovnej závierky v JÚ

Príloha č. 1

- **Z časti denníka stav peňažných prostriedkov sme zistili tieto konečné stavy:**
Peňažné prostriedky v hotovosti ku 31. 12. 2024 vo výške: 251,80 EUR
Peňažné prostriedky na bankovom účte ku 31. 12. 2024 vo výške: 22 454,20 EUR
- **Dosiahnuté zdaniteľné príjmy za zdaňovacie obdobie 2024 vrátane uzávierkových účtovných operácií uvádza časť denníka:**

P. č.	Dátum	Doklad	Text	Príjmy ovplyvňujúce základ dane				Príjmy neovplyvňujúce základ dane
				celkom	z toho			
					tovar	výrobky a služby	ostatné príjmy	
			k 31. 12. 2024 boli zaúčtované tieto sumárne stavy	45 902,60	7 500,80	37 001,80	1 400,00	2 000,00
			Uzávierkové účtovné operácie:					
xxx	31. 12. 2024	U1	1. zaúčtovanie odpisov					
xxx	31. 12. 2024	U2	2. zaúčtovanie zostatkovej ceny predaného majetku					
xxx	31. 12. 2024	U3	3. Uplatnenie stravného					
xxx	31. 12. 2024	U4	4. Zúčtovanie použitej dotácie do ostatných príjmov	2 000,00			2 000,00	
			Zdaniteľné príjmy	47 902,60	7 500,80	37 001,80	3 400,00	

- **Zdaniteľné výdavky za zdaňovacie obdobie 2024 vrátane uzávierkových účtovných operácií uvádza časť denníka:**

P. č.	Dátum	Doklad	Text	Výdavky ovplyvňujúce základ dane	
				celkom	z toho
					zásoby
			k 31. 12. 2024 boli zaúčtované tieto sumárne stavy	21 348,60	8 201,90
			Uzávierkové účtovné operácie:		
xxx	31. 12. 2024	U1	1. zaúčtovanie odpisov	3 300,00	
xxx	31. 12. 2024	U2	2. zaúčtovanie zostatkovej ceny predaného majetku	1 200,00	
xxx	31. 12. 2024	U3	3. Uplatnenie stravného	1 052,00	
xxx	31. 12. 2024	U4	4. Zúčtovanie použitej dotácie do ostatných príjmov		
Spolu			Zdaniteľné výdavky	26 900,60	8 201,90



Tip

Spotrebná daň z tabakových výrobkov sa bude vzťahovať aj na náplne do elektronickej cigarety a nikotínové vrecúška. Dve novely zákona majú až 7 rôznych účinností. Všetko prehľadne nájdete **v ÚZ 33/2024**. Viac na: www.zakon.sk.

pokračovanie tabuľky

Výdavky ovplyvňujúce základ dane					Výdavky neovplyvňujúce ZD	
z toho					Dlhodobý majetok	ostatné
služby	mzdy	poistné a príspevky	tvorba SF	ostatné výdavky		
9 000,80	0,00	4 145,90	0,00	0,00	8 420	14 400,00
				3 300,00		
				1 200,00		
				1 052,00		
9 000,80	0,00	4 145,90	0,00	5 552,00		



Tip

Mzdové centrum je spoľahlivá skratka k informáciám a riešeniam z oblasti miezd a personalistiky. Viac na: www.mzdovecentrum.sk.

Príloha č. 2

UZFOv14_1

Úč FO

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

v jednoduchom účtovníctve



k 3 1 . 1 2 . 2 0 2 4 (v celých eurách)

Číselné údaje sa zarovnávajú vpravo, ostatné údaje sa píšú zľava. Nevyplnené riadky sa ponechávajú prázdne.

Údaje sa vyplňujú paličkovým písmom (podľa tohto vzoru), písacím strojom alebo tlačiarňou, a to čiernou alebo tmavomodrou farbou.

Á Ā B Ć Đ Ę F G H Í J K L M N O P Q R Š T Ú V X Ý Ž 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9

Daňové identifikačné číslo	Účtovná závierka	Mesiac	Rok
1 2 5 5 6 8 5 3 2 1	☒ riadna	od 0 1	2 0 2 4
IČO	☐ mimoriadna	do 1 2	2 0 2 4
1 0 2 0 3 7 7 6	☐ priebežná	Bezprostredne predchádzajúce obdobie	od 0 1
SK NACE	(vyznačí sa x)	do 1 2	2 0 2 3
3 3 . 1 9 . 0			

Názov účtovnej jednotky

M a r t i n S t r á n s k y

Miesto podnikania

Ulica

H l i n s k á

Číslo

2 2 / 1

PSČ

Obec

0 1 0 0 1

Ž i l i n a

Telefónne číslo

E-mailová adresa

s t r a n s k y @ p o b o x . s k

Zostavená dňa:

1 9 . 0 2 . 2 0 2 5

Podpisový záznam fyzickej osoby:

Záznamy daňového úradu

Miesto pre evidenčné číslo

Odtlačok prezentačnej pečiatky daňového úradu

MF SR 2014

Strana 1



Tip

Úplné znenia daňových predpisov nájdete v časopise ÚZ – úplné znenia. Pre viac informácií a objednanie kliknite na www.zakon.sk alebo volajte +421 41 70 53 222.

UZFOv14_2

Úč FO 1 - 01

Daňové identifikačné číslo

1 2 5 5 6 8 5 3 2 1

IČO

1 0 2 0 3 7 7 6



T

Prijmy a	Riadok b	Za bežné účtovné obdobie 1
Predaj tovaru	01	7 5 0 1
Predaj výrobkov a služieb	02	3 7 0 0 2
Ostatné prijmy	03	3 4 0 0
Prijmy celkom súčet (r. 01 až r. 03)	04	4 7 9 0 3

Výdavky a	Riadok b	Za bežné účtovné obdobie 2
Zásoby	05	8 2 0 2
Služby	06	9 0 0 1
Mzdy	07	
Platby poisťného a príspevkov	08	4 1 4 6
Tvorba sociálneho fondu	09	
Ostatné výdavky	10	5 5 5 2
Výdavky celkom súčet (r. 05 až r. 10)	11	2 6 9 0 1
Rozdiel príjmov a výdavkov (r. 04 - r. 11)	12	2 1 0 0 2





Majetok a	Riadok b	Za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 1	Za bežné účtovné obdobie 2
Dlhodobý nehmotný majetok	01	1 6 0 0	8 0 0
Dlhodobý hmotný majetok	02	5 7 6 0	1 0 4 8 0
Dlhodobý finančný majetok	03		
Zásoby celkom súčet (r. 05 až r. 07)	04	7 7 2 5	7 1 0 6
Materiál	05	1 5 2 5	2 3 0 1
Tovar	06	6 2 0 0	4 8 0 5
Nedokončená výroba, výrobky, zvieratá, ostatné	07		
Pohľadávky	08	1 7 2 5 1	1 5 2 3 2
Krátkodobý finančný majetok súčet (r. 10 až r. 12)	09	1 9 0 5 3	2 2 7 0 6
Peniaze a ceniny	10	5 5 3	2 5 2
Účty v bankách	11	1 8 5 0 0	2 2 4 5 4
Ostatný krátkodobý finančný majetok	12		
Priebežné položky (+/-)	13		
Opravná položka k nadobudnutému majetku (aktívna)	14		
Majetok celkom r. 01 + r. 02 + r. 03 + r. 04 + r. 08 + r. 09 +/- r. 13 + r. 14	15	5 1 3 8 9	5 6 3 2 4

Závazky a	Riadok b	Za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 3	Za bežné účtovné obdobie 4
Rezervy	16		
Závazky	17	5 2 0 1	8 5 0 2
Úvery	18		
Opravná položka k nadobudnutému majetku (pasívna)	19		
Závazky celkom súčet (r. 16 až r. 19)	20	5 2 0 1	8 5 0 2
Rozdiel majetku a záväzkov (r. 15 - r. 20)	21	4 6 1 8 8	4 7 8 2 2



Daň z nehnuteľností

na zdaňovacie obdobie roku 2025



Ak ste sa stali v roku 2024 vlastníkom, správcom, nájomcom alebo užívateľom nehnuteľnosti alebo v roku 2024 došlo k zmene druhu alebo výmery pozemku, účelu využitia stavby, bytu alebo nebytového priestoru, alebo vám zaniklo vlastníctvo, správa, nájom alebo využívanie nehnuteľnosti, ste povinný podať čiastkové priznanie k dani z nehnuteľností.

Daň z nehnuteľností ustanovuje zákon č. 582/2004 Z. z. o miestnych daniach a miestnom poplatku za komunálne odpady a drobné stavebné odpady v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon“) ako fakultatívnu miestnu daň, čo znamená, že obec ju na svojom území môže (ale nemusí) zaviesť.

Daň z nehnuteľností je príjmom rozpočtu príslušnej obce/mesta, takže je ustanovená spravidla v každej obci alebo meste na Slovensku.

Daň z nehnuteľností ako majetková daň sa priznáva podaním priznania k dani z nehnuteľností alebo čiastkového priznania

k dani z nehnuteľností pri vzniku ďalšej daňovej povinnosti alebo čiastkového priznania na zánik daňovej povinnosti k dani z nehnuteľností. Priznanie k dani z nehnuteľností je súčasťou priznania k štyrom miestnym daniam (k dani z nehnuteľností, k dani za psa, k dani za predajné automaty a k dani za nevýherné hracie prístroje spolu s prílohou k § 17 ods. 2 a 3 zákona). Nemusí sa podávať kompletne celé tlačivo, ale len tie oddiely, ktoré daňovník potrebuje podať. V danom prípade len daň z nehnuteľností.

Zákon je platný a účinný od roku 2005 a v roku 2024 nebol novelizovaný.

Podanie priznania k dani z nehnuteľností alebo čiastkového priznania k tejto dani na zdaňovacie obdobie roku 2025

Priznanie k dani z nehnuteľností podávajú všetci tí daňovníci (občania, fyzické osoby – podnikatelia a právnické osoby) dane z nehnuteľností, ktorí u príslušného správcu dane (mesto alebo obec, v ktorej sa nehnuteľnosť nachádza) v predchádzajúcich kalendárnych rokoch takéto tlačivo nepodávali a ktorí v roku 2024 nadobudli do vlastníctva pozemok, stavbu, byt alebo nebytový priestor v bytovom dome.

Ďalej aj tí daňovníci, ktorí sa stali v roku 2024 prvýkrát:

a) správcom nehnuteľnosti, ktorá je vo vlastníctve štátu, VÚC alebo obce

a správca je zapísaný v katastri nehnuteľností,

b) nájomcom nehnuteľnosti, ak ako nájomca spĺňajú zákonom stanovené podmienky, ktorými sú:

- ak si fyzická osoba alebo právnická osoba prenajala pozemok alebo stavbu od Slovenského pozemkového fondu,
- ak si fyzická osoba alebo právnická osoba prenajala od iného vlastníka pozemok na dobu dlhšiu ako päť rokov a ako nájomca je zapísaná v katastri nehnuteľností,
- ak si fyzická osoba alebo právnická

osoba prenajala pozemky od niekoho, kto dostal tieto pozemky do náhradného užívania.

nehnuteľnosti došlo k zmene druhu alebo výmery pozemku, účelu využitia stavby, bytu alebo nebytového priestoru.

Ak niekto od roku 2025 využíva nehnuteľnosť (pozemok alebo stavbu) a nie je možné identifikovať vlastníka, nájomcu alebo správcu takejto nehnuteľnosti, tak potom na zdaňovacie obdobie roku 2025 bude daňovníkom dane z nehnuteľností ako užívateľ.

Ak daňovník nadobudol nehnuteľnosť v roku 2024, vzniká mu daňová povinnosť dňa 1. januára 2025. Zároveň má povinnosť do 31. 1. 2025 podať daňové priznanie k dani z nehnuteľností.

Čiastkové priznanie na vznik ďalšej daňovej povinnosti k dani z nehnuteľností podávajú daňovníci v tom prípade, že v predchádzajúcich zdaňovacích obdobiach už príslušnému správcovi dane z nehnuteľností podávali priznanie k dani z nehnuteľností alebo daňové priznanie k dani z nehnuteľností (podávalo sa do konca roku 2012) a v roku 2024 sa stali vlastníkom, správcom, nájomcom alebo užívateľom ďalšej nehnuteľnosti alebo v prípade ich

Čiastkové priznanie k dani z nehnuteľností však podávajú aj tí daňovníci, ktorým k 31. 12. 2024 zanikla daňová povinnosť k dani z nehnuteľností, čiže tí daňovníci, ktorí v roku 2024 napr. predali alebo darovali nehnuteľnosť, nemajú už nehnuteľnosť v nájme

alebo v správe alebo ju prestali užívať a boli ako užívatelia na účely dane z nehnuteľností považovaní za daňovníkov.

Takíto daňovníci v tlačive vyznačia, že podávajú čiastkové priznanie na zánik daňovej povinnosti a uvedú v jednotlivých oddieloch ako dátum zániku daňovej povinnosti 31. 12. 2024, čím správca dane z nehnuteľností zistí, že ide o zánik daňovej povinnosti.

Tlačivo na podanie

Priznanie k dani z nehnuteľností alebo čiastkové priznanie k dani z nehnuteľností na vznik ďalšej daňovej povinnosti alebo zánik daňovej povinnosti sa podáva na tlačivo, ktoré určí Ministerstvo financií Slovenskej republiky a uverejní ho na svojom webovom sídle s vyznačením dátumu uverejnenia.

V tomto tlačive daňovník označí druh priznania, ktorým je priznanie, čiastkové priznanie, opravné priznanie a dodatočné priznanie.

Tlačivo platné od roku 2015 sa v zdaňovacom období roku 2023 **menilo a nové**

tlačivo platí od 1. septembra 2023 a naďalej platí aj na zdaňovacie obdobie roku **2025**. Daňovníci ho získajú v listinnej podobe priamo u príslušného správcu dane z nehnuteľností alebo sa tlačivo zverejňuje na stránke príslušnej obce alebo mesta, v katastri ktorých sa nehnuteľnosť nachádza.

Editovateľné tlačivo (také, ktoré sa dá priamo vyplniť v PC) dane z nehnuteľností je zverejnené na internetovej stránke Ministerstva financií Slovenskej republiky: (www.mfsr.sk/sk/dane-cla-uctovnictvo/priame-dane/miestne-dane-poplatky/vzory-tlaciv/editovatelne-tlacivo-priznania-k-miestnym-daniam-platne-od-1-9-2023).



Od 1. 8. 2024 a 1. 1. 2025 sa mení Zákonník práce. Rozširuje uplatnenie rekreačného poukazu, sprísňuje podmienky pracujúcich 15-ročných, povinnosti subdo- dávateľov. Zmeny nájdete v **ÚZ č. 27/2024**. Viac na: www.zakon.sk.

K uvedenému dátumu v súlade s ustanovením § 99d ods. 4 zákona platí vzor tlačiva k miestnym daniam, ktorý je uverejnený na webovom sídle MF SR: (<https://www.mfsr.sk/sk/dane-cla-uctovnictvo/priame-dane>)

/miestne-dane-poplatky/vzory-tlaciv/novy-podadresar/).

Oznámenie o vydaní vzoru tlačiva priznania k miestnym daniam je zverejnené vo Finančnom spravodajcovi ako príspevok č. 14a: (<https://www.mfsr.sk/sk/financie/financny-spravodajca/2023/>).

V roku 2024 sa spresňovalo poučenie na vyplnenie priznania k miestnym daniam: (<https://www.mfsr.sk/sk/dane-cla-uctovnictvo/priame-dane/miestne-dane-poplatky/vzory-tlaciv/poucenie-vyplnenie-priznania-k-miestnym-daniam-platne-od-7-8-2024/>).

Oznámenie o vydaní poučenia na vyplnenie priznania k dani z nehnuteľností, k dani za psa, k dani za predajné automaty a k dani za nevýherné hracie prístroje je zverejnené vo Finančnom spravodajcovi ako príspevok č. 10: (<https://www.mfsr.sk/sk/financie/financny-spravodajca/2024/>).

Zmeny v tlačive priznania k miestnym daniam s účinnosťou od 1. septembra 2023

1. úprava súvisí so zákonom č. 2/2023 Z. z., ktorý v čl. II novelizoval zákon. V § 6 ods. 1 písm. a) zákona sa medzi skupinu pozemkov orná pôda, chmelnice, vinice, ovocné sady a trvalé trávnaté porasty zaradia aj ostatné plochy, ak sa využívajú na poľnohospodárstvo, lesné hospodárstvo alebo účel spojený s poľnohospodárstvom alebo lesným hospodárstvom a zároveň sa takto využívané pozemky vylúčili zo skupiny pozemkov uvedených v § 6 ods. 1 písm. c).

Zmena: **II. ODDIEL – Daň z pozemkov:** úprava v riadku 04 – Druh pozemku

- v písmene A – doplnený text „ostatné plochy, ak sa využívajú na poľnohospodárstvo, lesné hospodárstvo alebo účel spojený s poľnohospodárstvom alebo lesným hospodárstvom“,
- v písmene H – doplnený text „okrem ostatných plôch podľa písmena A“.

2. úprava súvisí so zákonom č. 470/2021 Z. z., ktorým sa novelizoval zákon.

V § 17 ods. 3 zákona sa medzi fakultatívne zníženia dane a oslobodenia od dane doplnili stavby a nebytové priestory alebo ich časti využívané na šport.

Zmena: **PRÍLOHA k § 17 ods. 2 a 3 zákona:**

- úprava k oddielu III – STAVBY: v písmene b) – doplnený text „stavby alebo ich časti využívané na šport“,
- úprava k oddielu IV – BYTY: v písmene b) – doplnený text „nebytové priestory alebo ich časti využívané na šport“.

Ostatné oddiely tlačiva priznania sú nezmenené.

V priznaní k dani z nehnuteľností alebo čiastkovom priznaní k tejto dani je daňovník povinný uviesť všetky údaje priznania a svojím podpisom deklarovať správnosť a úplnosť vyplnených údajov.



Tip

100 % overené a odborné informácie z oblasti daní, účtovníctva, miezd, práva a verejnej správy nájdete na **www.zakon.sk**. V e-shope si vyberiete z elektronických i tlačенých zdrojov. Zjednoduší vám prácu.

Zmeny v poučení na vyplnenie priznania k miestnym daniam s účinnosťou od 7. augusta 2024

Zákonom sa v režime dane z bytov zdaňuje byty a nebytové priestory v bytovom dome. Základom dane z bytov na účely dane z nehnuteľností je podlahová plocha bytu alebo podlahová plocha nebytového priestoru v bytovom dome. Bytový dom má okrem toho aj spoločné časti a spoločné zariadenia bytového domu, ktoré však podľa zákona nie sú predmetom dane z bytov.

Keďže zákon nedefinuje, čo sa považuje za podlahovú plochu bytu alebo nebytového priestoru v bytovom dome (na rozdiel od zdaňovania stavieb, ktoré majú explicitne ustanovenú zastavanú plochu alebo zákona o miestnom poplatku za rozvoj, kde je definícia podlahovej plochy tiež priamo ustanovená), pri určovaní základu dane z bytov je možné vychádzať zo zákona č. 182/1993 Z. z. o vlastníctve bytov a nebytových priestorov v znení neskorších predpisov. V ustanovení § 2 ods. 1 písm. f) zákona č. 182/1993 Z. z. v z. n. p. sa na účely tohto zákona podlahová plocha definuje ako plocha všetkých miestností bytu alebo nebytového priestoru bez plochy balkónu, lodžie a terasy, okrem terasy, ktorá nie je spoločnou časťou domu; do podlahovej plochy bytu sa započítava aj plocha miestností, ktoré tvoria príslušenstvo bytu (príslušenstvom bytu podľa Občianskeho zákonníka sú vedľajšie miestnosti a priestory určené na to, aby sa s bytom využívali, napr. pivnica).

Ak je terasa spoločnou časťou domu, t. j. časť domu nevyhnutná na jeho podstatu a bezpečnosť, najmä základy domu, strecha, chodba, obvodové múry, priečelie,

schodišťa, terasa, podkrovie, povala, vodovodné nosné a izolačné konštrukcie, zvislé nosné konštrukcie, ako aj miestnosť bytového domu, ktorá je určená na spoločné užívanie a umiestnenie technologických zariadení, najmä práčovne, kotolne, sušiarne alebo kočíkárne, a vlastník bytu má spoluvlastnícky podiel na spoločnej časti domu, potom na účely dane z nehnuteľností sa nezapočítava do podlahovej plochy bytu.

Ak však vlastník bytu je zároveň **aj výlučným vlastníkom terasy, a preto zároveň takáto terasa nie je spoločnou časťou bytového domu** (čo by malo byť uvedené priamo v kúpnej zmluve, pretože z listu vlastníctva v katastri nehnuteľností takáto skutočnosť nie je zrejmalá), **potom sa výmera terasy započíta do základu dane z bytov.**

Ak má daňovník terasu zapísanú na LV k bytu po účinnosti zákona č. 283/2018 Z. z., ktorým sa mení a dopĺňa zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 182/1993 Z. z. o vlastníctve bytov a nebytových priestorov v znení neskorších predpisov (účinnosť 1.11. 2018), a teda je započítaná do podlahovej plochy bytu, **zdaňuje sa táto terasa v režime dane z bytov ako súčasť podlahovej plochy bytu od zdaňovacieho obdobia roku 2019** (podľa skutočnosti rozhodujúcej k 1. januáru zdaňovacieho obdobia).

Tlačivo priznania alebo čiastkového priznania k dani z nehnuteľností **sa doručuje správcovi dane najneskôr 31. 1. 2025.** Po uvedenom termíne hrozí daňovníkom pokuta za oneskorené podanie priznania



Už nás nemusíte len čítať, môžete nás aj počuť: otázky z Daňovej a Mzdovej pohotovosti nájdete pravidelne v našom podcaste – počúvajte na svojej obľúbenej podcastovej platforme.

k dani z nehnuteľností alebo čiastkového priznania k dani z nehnuteľností, pretože takto podané tlačivo bude správca dane považovať za oneskorene podané priznanie k dani z nehnuteľností alebo čiastkové priznanie k dani z nehnuteľností. V prípade, že daňovník tlačivo zašle poštou, rozhodujúci je dátum prevzatia zásielky na pošte.

Daňovník dane z nehnuteľností priznáva svoje nehnuteľnosti podaním priznania k dani z nehnuteľností alebo čiastkovým priznaním na vznik ďalšej daňovej povinnosti k tejto dani. Je potrebné uviesť, že nehnuteľnosť môže byť v podielovom spoluvlastníctve viacerých spoluvlastníkov alebo bezpodielovom spoluvlastníctve manželov.

D

Príklad č. 1



Ak je nehnuteľnosť v podielovom spoluvlastníctve viacerých daňovníkov, daňovníkom je každý spoluvlastník podľa výšky svojho spoluvlastníckeho podielu a za svoj podiel si podáva priznanie sám. Ak sa všetci spoluvlastníci dohodnú, daňovníkov zastupuje jeden z nich a on podáva priznanie alebo čiastkové priznanie k dani z nehnuteľností a ostatní spoluvlastníci nehnuteľnosti ručia za daň do výšky svojho podielu na dani.

Príklad č. 2



V prípade bezpodielového spoluvlastníctva manželov sú daňovníkmi dane z nehnuteľností obaja manželia, ktorí ručia za daň spoločne a nerozdielne, a priznanie alebo čiastkové priznanie k dani z nehnuteľností môže podať jeden z manželov.

Komu podať priznanie

Správcom dane z nehnuteľností je tá obec, na území ktorej sa nehnuteľnosť nachádza.

To znamená, že vyplnené a podpísané tlačivo priznania k dani z nehnuteľností alebo čiastkové priznanie k tejto dani sa doručuje tej obci/mestu, kde daňovník vlastní nejakú nehnuteľnosť, čo nemusí byť vždy tam, kde má trvalý pobyt.

Správca dane všeobecne záväzným nariadením k dani z nehnuteľností zavádza daň z nehnuteľností, ďalej v ňom ustanovuje sadzby dane z nehnuteľností, hodnoty pôdy, príplatok za ďalšie podlažie stavby, hodnotu koeficientu sadzby dane neudržiavanej stavby, oslobodenia alebo zníženia od dane z nehnuteľností.

Všeobecne záväzné nariadenie k dani z nehnuteľností správca dane spravidla schvaľuje s účinnosťou od 1. januára príslušného zdaňovacieho obdobia, ktorým je v prípade dane z nehnuteľností kalendárny rok.

Správca dane nie je povinný všeobecne záväzné nariadenie k dani z nehnuteľností prijímať a schvaľovať každoročne.

Všeobecne záväzné nariadenie k dani z nehnuteľností obce zverejňujú na internetových stránkach príslušnej obce, kde si ich môžu daňovníci prípadne pozrieť, resp. využiť v prípade kontroly vypočítanej dane z nehnuteľností.

Zdaňovacím obdobím pri dani z nehnuteľností je kalendárny rok.



Tip

Denne sledujeme všetky dôležité zmeny z oblasti miezd a personalistiky a odpovedáme na vaše otázky. Viac na: www.mzdovecentrum.sk.

Daň z nehnuteľností správca dane vyrubuje každoročne rozhodnutím podľa stavu k 1. januáru príslušného zdaňovacieho obdobia, na zmeny skutočností rozhodujúcich na vyrubenie dane z nehnuteľností, ktoré nastanú v priebehu zdaňovacieho obdobia, sa neprihliada, a to okrem dvoch výnimiek vzniku daňovej povinnosti v priebehu kalendárneho roku. Pri nadobudnutí nehnuteľnosti

vydražením vzniká daňová povinnosť prvým dňom nasledujúceho mesiaca po dni, v ktorom sa vydražiteľ stal vlastníkom, alebo po dni schválenia príklepu súdu. **Dedičovi** ako novému vlastníkovi nehnuteľnosti **vzniká daňová povinnosť prvým dňom mesiaca** nasledujúceho po dni nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia o dedičstve alebo osvedčenia o dedičstve.

Ktoré nehnuteľnosti podliehajú dani z nehnuteľností

Daň z nehnuteľností sa člení na tri časti, a to:

a) daň z pozemkov,

b) daň zo stavieb a

c) daň z bytov a z nebytových priestorov v bytovom dome (ďalej len „daň z bytov“).

A. Daň z pozemkov

A.1. Daňovník

Daňovníkom dane z pozemkov je v prvom rade vlastník pozemku. Potom je daňovníkom dane z pozemkov správca pozemku vo vlastníctve štátu, vyššieho územného celku alebo obce, ktorý je zapísaný v katastri nehnuteľností. Daňovníkom dane z pozemkov je aj ten, ktorý má pridelené na obhospodarovanie náhradné pozemky vyčlenené z pôdneho fondu.

Ďalej je daňovníkom nájomca pozemkov, a to v tom prípade, ak splní podmienky uvedené v zákone. Ide o takého nájomcu, ktorý má v nájme pozemky spravované Slovenským pozemkovým fondom alebo má

v nájme pozemky fyzickej alebo právnickej osoby, ktorej boli pridelené na obhospodarovanie náhradné pozemky vyčlenené z pôdneho fondu, alebo má s vlastníkom pozemku uzatvorenú nájomnú zmluvu najmenej na 5 rokov a ako nájomca je zapísaný v katastri nehnuteľností.

V prípade takéhoto nájomcu je potrebné uviesť, že nájomca bude na účely zákona o miestnych daniach považovaný za daňovníka len v tom prípade, že budú splnené obidve podmienky dané zákonom (t. j. nájomný vzťah na dobu päť a viac rokov a nájomca zapísaný v katastri nehnuteľností).

A.2. Predmet dane z pozemkov

Predmetom dane z pozemkov sú pozemky na území Slovenskej republiky, ktoré sú na účely zákona zoskupené do piatich skupín pozemkov, a to:

1. orná pôda, chmeľnice, vinice, ovocné sady a trvalé trávnaté porasty, ostatné plochy, ak sa využívajú na poľnohospo-

dárstvo, lesné hospodárstvo alebo účel spojený s poľnohospodárstvom alebo lesným hospodárstvom,

2. záhrady,

3. zastavané plochy a nádvoria, ostatné plochy okrem ostatných plôch uvedeníých v písmene a),



Nemáte čas sledovať zmeny v legislatíve? Robíme to za vás. Úplné znenia zákonov prinášajú znenia novelizovaných právnych predpisov, v ktorých sú zapracované všetky zmeny. Viac na: www.zakon.sk.

4. lesné pozemky, na ktorých sú hospodárske lesy, rybníky s chovom rýb a ostatné hospodársky využívané vodné plochy,
5. stavebné pozemky.

Pre správne zaradenie pozemku do uvedených skupín je rozhodujúce, ako je pozemok evidovaný v katastri nehnuteľností. Kataster nehnuteľností eviduje osem druhov pozemkov, ktoré sú však na účely zákona o miestnych daniach zoskupené do piatich skupín. Je potrebné uviesť, že iba stavebné pozemky nie sú evidované v katastri nehnuteľností, preto je na účely zákona stavebný pozemok priamo definovaný.

Ostatné plochy, ak sa využívajú na poľnohospodárstvo, lesné hospodárstvo alebo účel spojený s poľnohospodárstvom alebo lesným hospodárstvom, ktoré sú uvedené v § 6 ods. 1 písm. a) zákona, majú uvedenú odvolávku na prílohu č. 2 k vyhláške Úradu geodézie, kartografie a katastra SR č. 461/2009 Z. z. V uvedenej prílohe sú uvedené kódy spôsobu využitia pozemku. Spôsob využitia pozemku na poľnohospodárstvo, lesné hospodárstvo alebo účel spojený s poľnohospodárstvom alebo lesným hospodárstvom sa však v prílohe č. 2 nenachádza, pretože doteraz na základe zákona č. 2/2023 Z. z. (v ktorom je aj novela zákona o miestnych daniach) nebola novelizovaná príslušná vyhláška.

Platí teda, ak sa vo vyhláške nenachádza kód spôsobu využitia pozemku na poľnohospodárstvo, lesné hospodárstvo alebo účel spojený s poľnohospodárstvom alebo lesným hospodárstvom, nie je možné ostatnú plochu zaradiť a zdaňovať ako pozemok podľa § 6 ods. 1 písm. a) zákona. Preto sa na rok 2025 všetky ostatné plochy

zdaňujú ako pozemok zaradený podľa § 6 ods. 1 písm. c) zákona. Sám daňovník si nemôže takto určiť kód spôsobu využitia pozemku, musí to byť uvedené na LV.

Daňovník nemá ako dokladovať, že ostatnú plochu využíva na poľnohospodárstvo, lesné hospodárstvo alebo účel spojený s poľnohospodárstvom alebo lesným hospodárstvom, pretože tu rozhoduje zápis v katastri nehnuteľností, nie skutočné využitie pozemku.

Čo sa týka lesných pozemkov, predmetom dane z pozemkov sú len tie lesné pozemky, ktoré sú podľa programu starostlivosti o lesy zaradené ako hospodárske lesy. Okrem hospodárskych lesov poznáme aj lesy osobitného určenia a ochranné lesy, tieto nie sú predmetom dane z pozemkov. To znamená, že ak niekto vlastní les osobitného určenia alebo ochranný les, tie nie sú predmetom dane z pozemkov, a preto nie je vlastníkom takého lesného pozemku považovaný na účely zákona o miestnych daniach za daňovníka, a teda nepodáva ani priznanie k dani z nehnuteľností alebo čiastkové priznanie k dani z nehnuteľností za takého lesné pozemky.

Za stavebný pozemok sa na účely zákona o miestnych daniach považuje ten pozemok, na ktorý bolo vydané právoplatné stavebné povolenie, za stavebný pozemok sa bude považovať až do právoplatnosti kolaudačného rozhodnutia na stavbu, ktorá je predmetom dane zo stavieb alebo dane z bytov podľa zákona.

Ak má však daňovník **vydané právoplatné stavebné povolenie na prístavbu, nadstavbu** alebo stavebnú úpravu, potom sa



Tip

NRSR schválila novelu zákona o sociálnom poistení. Zavádza sa plnohodnotný 13. dôchodok. Účinnosť novely je 1. 7. 2024 a celá je obsiahnutá v **ÚZ č. 13/2024**. Volajte na +421 41 70 53 222.

pozemok nepovažuje za stavebný pozemok, ale bude sa zdaňovať podľa toho, ako je pozemok evidovaný v katastri nehnuteľností a existujúca stavba podľa účelu jej využitia.

Predmetom dane z pozemkov nie sú pozemky pod stavbami, pretože sa zdaňuje stavba v režime dane zo stavieb alebo dane z bytov, ako aj pozemky alebo ich časti, na ktorých sú postavené pozemné komunikácie (okrem verejných účelových komunikácií) a celoštátne a regionálne železničné dráhy. Ďalej predmetom dane z pozemkov nie sú pozemky alebo ich časti zastavané stavbami, ktoré nie sú predmetom dane zo stavieb (ide o stavby priehrad, vodododov, kanalizácií, zariadení na ochranu pred povodňami a rozvodov tepelnej energie).

Pozemné komunikácie upravuje zákon č. 135/1961 Zb. o pozemných komunikáciách (cestný zákon) v znení neskorších predpisov, ktorý v § 1 ods. 2 rozdeľuje pozemné komunikácie podľa dopravného významu, určenia a technického vybavenia na:

- a) diaľnice,
- b) cesty,
- c) miestne komunikácie,
- d) účelové komunikácie.

Účelové komunikácie podľa § 22 ods. 1 tohto zákona slúžia spojeniu jednotlivých výrobných závodov alebo jednotlivých objektov a nehnuteľností s ostatnými pozemnými komunikáciami alebo komunikačným účelom v uzavretých priestoroch alebo objektoch. Podľa ods. 3 tohto paragrafu sa

účelové komunikácie členia na verejné a neverejné. Účelové komunikácie v uzavretých priestoroch alebo objektoch sú neverejné. Verejnú účelovú komunikáciu môže príslušná obec vyhlásiť za verejnú len so súhlasom jej vlastníka. Cestný zákon neupravuje, ktoré komunikácie možno považovať za verejné účelové komunikácie. Iba z § 22 ods. 3 cestného zákona možno odvodiť, že verejnou účelovou komunikáciou je komunikácia, ktorá sa nenachádza v uzavretom objekte alebo priestore.

Podľa § 6 ods. 3 zákona na zaradenie pozemku do príslušnej skupiny je určujúce zaradenie pozemku podľa katastra nehnuteľností.

Avšak z dôvodu spôsobu využitia pozemku (kód 22 – pozemok, na ktorom je postavená inžinierska stavba – cestná, miestna a účelová komunikácia, lesná cesta, poľná cesta, chodník, nekryté parkovisko a ich súčasti) nemožno spoľahlivo určiť, či parcely sú alebo nie sú predmetom dane z pozemkov podľa zákona, pretože kód 22 zahŕňa pozemky, ktoré sú predmetom dane, aj pozemky, ktoré nie sú predmetom dane z pozemkov, pričom uvedený spôsob využitia parcely uvádza iné členenie pozemných komunikácií, ako je uvedené v cestnom zákone. Preto obec musí skúmať, či sa na daných pozemkoch nachádza verejná účelová komunikácia (ktorá je predmetom dane z pozemkov) alebo príslušná obec podľa § 22 ods. 3 cestného zákona vyhlásila predmetnú komunikáciu za neverejnú, ktorá nie je predmetom dane z pozemkov.

A.3. Základ dane z pozemkov

Základ dane z pozemkov uvádza daňovník v priznaní k dani z nehnuteľností alebo

čiastkovom priznaní k dani z nehnuteľností. Základom dane z pozemkov je hodnota



Tip

Novelou zákonov o spotrebných daniach dochádza k zníženiu administratívnej záťaže a zosúladeniu s ústavou. Všetkých 269 zmien v zákonoch nájdete v **ÚZ č. 12/2024**. Viac na: www.zakon.sk.

pozemku, ktorá sa vypočíta ako súčin výmery pozemku (tú zistí daňovník podľa listu vlastníctva) a hodnoty pôdy, ktorá je uvedená v prílohe č. 1 alebo 2 zákona alebo je ustanovená správcom dane vo všeobecne záväznom nariadení, ak má na to správca

dane z nehnuteľností splnomocnenie zo zákona alebo daňovník predložil znalecký posudok na lesný pozemok alebo rybník alebo stavebný pozemok. Vtedy sa pri výpočte dane z nehnuteľností použije hodnota pôdy zo znaleckého posudku.

A.4. Sadzba dane z pozemkov

Sadzba, resp. sadzby dane z pozemkov ustanovuje podľa splnomocnenia v zákone správca dane vo všeobecne záväznom

nariadení k dani z nehnuteľností (alebo k viacerým miestnym daniam).

A.5. Výpočet dane z pozemkov

Daň z pozemkov sa vypočíta ako súčin základu dane a sadzby dane z pozemkov za príslušnú skupinu pozemkov. Daňovník si však daň z pozemkov sám nevypočítava, pretože tlačivo priznania k dani z nehnuteľností alebo čiastkového priznania k dani

z nehnuteľností je zostavené tak, že daňovník len uvedie katastrálne územie, kde sa pozemok nachádza, aký druh pozemku vlastní a výmeru pozemku. Samotnú daň z pozemkov mu správca dane vypočíta v rozhodnutí, ktorým vyrubuje daň z nehnuteľností.

Príklad č. 3: Podanie čiastkového priznania k dani z pozemkov

Fyzická osoba kúpila v roku 2024 záhradu a zároveň predala ostatnú plochu, na ktorej sa nachádza rozostavaná stavba. Na pozemok, ktorý je evidovaný ako ostatná plocha, bolo vydané stavebné povolenie, ktoré nadobudlo právoplatnosť v novembri 2023.

V tomto prípade podá daňovník najneskôr do 31. 1. 2025 čiastkové priznanie k dani z nehnuteľností (oddiel I a II tlačiva priznania k dani z nehnuteľností). Údaje potrebné pre výpočet dane z pozemkov:

- výmera záhrady – 1 784 m²,
- hodnota pôdy pre záhradu podľa prílohy č. 2 zákona – 1,32 eura/m²,
- sadzba dane z pozemkov pre záhradu – 0,20 %,
- výmera ostatnej plochy (stavebného pozemku) – 900 m²,
- hodnota pôdy podľa VZN v prípade stavebného pozemku – 13,234 eura/m²,
- hodnota pôdy v prípade stavebného pozemku podľa znaleckého posudku – 9,5 eura/m²
- sadzba dane z pozemkov za stavebný pozemok – 0,50 %.

Daň sa vypočíta

$(1\,784 \times 1,32) \times 0,20 \% = 4,709$ eura za záhradu

Poznámka – pri výpočte dane z pozemkov správca vychádza z podaného čiastkového priznania a vypočíta len daň za novonadobudnutú záhradu.

Za ostatnú plochu už nebude pôvodnému vlastníkovi daň z pozemkov vyrubovať, vyrubí ju novému vlastníkovi pozemku a ostatná plocha sa bude naďalej považovať za stavebný pozemok, a to aj napriek tomu, že stavebné povolenie bolo vydané pôvodnému vlastníkovi.



Tip

Od augusta musia mať všetky vozidlá s rýchlosťou nad 25 km/h alebo váhou nad 25 kg a rýchlosťou nad 14 km/h povinné PZP. Čo ostatné ešte mení zákon č. 381/2001 Z. z., sa dozviete v **ÚZ č. 28/2024**. Viac na: www.zakon.sk.

B. Daň zo stavieb

B.1. Daňovník

Daňovníkom dane zo stavieb je vlastník stavby alebo správca stavby vo vlastníctve štátu, vyššieho územného celku alebo obce, alebo nájomca, ktorý má v nájme stavby spravované Slovenským pozemkovým fondom.

Ak niekto skutočne využíva stavbu a nie je zo strany správcu dane z nehnuteľností možné identifikovať vlastníka, správcu alebo nájomcu, potom tento užívateľ môže byť považovaný za daňovníka dane zo stavieb.

B.2. Predmet dane zo stavieb

Predmetom dane zo stavieb sú stavby, ktoré majú jedno alebo viac nadzemných alebo podzemných podlaží, spojené so zemou pevným základom alebo ukotvené pilótami. Na zaradenie stavieb do niektorej z nasledujúcich skupín, a teda aj na výpočet dane zo stavieb je rozhodujúce, na aký účel sa stavba k 1. januáru príslušného zdaňovacieho obdobia využíva a nie to, ako je skolaudovaná alebo evidovaná v katastri nehnuteľností.

Predmetom dane zo stavieb sú stavby v členení na:

- a) stavby na bývanie (rodinné domy a bytové domy) a drobné stavby (do 25 m² zastavanej plochy), ktoré majú doplnkovú funkciu pre stavbu na bývanie,
- b) stavby na pôdohospodársku produkciu, skleníky, stavby pre vodné hospodárstvo, stavby využívané na skladovanie vlastnej pôdohospodárskej produkcie vrátane stavieb na vlastnú administratívu,
- c) chaty a stavby na individuálnu rekreáciu,
- d) samostatne stojace garáže,
- e) stavby hromadných garáží,

- f) stavby hromadných garáží umiestnené pod zemou,
- g) priemyselné stavby, stavby slúžiace energetike, stavby slúžiace stavebníctvu, stavby využívané na skladovanie vlastnej produkcie vrátane stavieb na vlastnú administratívu,
- h) stavby na ostatné podnikanie a na zárobkovú činnosť, skladovanie a administratívu súvisiacu s ostatným podnikaním a so zárobkovou činnosťou,
- i) ostatné stavby neuvedené v písmenách a) až h).

Ak stavba k 1. januáru zdaňovacieho obdobia spĺňa predmet dane zo stavieb a zároveň sa nevyužíva na žiaden účel, zaradí sa ako ostatná stavba podľa písm. i).

Predmetom dane zo stavieb nie sú stavby s bytmi a nebytovými priestormi v bytovom dome, ak sú byty a nebytové priestory v bytovom dome nadobudnuté do vlastníctva fyzickou alebo právnickou osobou, ďalej stavby priehrad, vodovodov, kanalizácií, zariadení na ochranu pred povodňami a rozvodov tepelnej energie.

B.3. Základ dane zo stavieb

Výmera zastavanej plochy stavby sa považuje za základ dane zo stavieb, pričom

tým treba chápať pôdorys stavby na úrovni najrozsiahlejšej nadzemnej časti stavby



Tip

Poznáme dátum 3. ročníka konferencie Stavebné právo. V dňoch 26. – 27. 11. 2024 vás pozývame do Grand Hotelu Bellevue, kde si predstavíme pripravovanú legislatívnu reformu v oblasti výstavby. Viac info na www.profivzdelavanie.sk.

alebo v prípade stavieb hromadných garáží umiestnených pod zemou najrozsiahlejšej podzemnej časti stavby.

B.4. Sadzba dane zo stavieb

Sadzba, resp. sadzby dane zo stavieb ustanovuje podľa splnomocnenia v zákone

Prečnievajúca časť strechy v prípade nadzemnej stavby sa do základu dane zo stavieb nezapočítava.

správca dane vo všeobecne záväznom nariadení.

B.5. Výpočet dane zo stavieb

Daň zo stavieb sa vypočíta ako súčin základu dane a sadzby dane zo stavieb podľa účelu využitia stavby, ak ide o stavbu prízemnú a využívanú len na jeden účel. Ak má však stavba viac podlaží, daň sa vypočíta ako súčin základu dane (výmera zastavanej plochy stavby v m²) a sadzby dane zo stavieb, ktorá sa zvyšuje o súčin počtu ďalších podlaží stavby (okrem prízemnia) a príplatku za ďalšie podlažie, ktoré si správca dane ustanovuje vo všeobecne záväznom nariadení.

Čo sa týka **stavby, ktorá sa využíva na viaceré účely**, na ktoré správca dane ustanovil rôzne sadzby dane zo stavieb a príplatok za ďalšie podlažie, daň sa vypočíta ako súčet pomerných častí dane, pričom pomerná časť dane sa vypočíta ako súčin zastavanej plochy stavby, pomernej časti základu dane a sadzby dane na príslušný účel využitia stavby zvýšenej o súčin počtu ďalších podlaží a príplatku za podlažie. Pomerná časť základu dane zo stavieb sa zistí ako pomer podlahovej plochy časti stavby

využívanej na jednotlivý účel využitia k celkovej podlahovej ploche stavby.

Daňovník si však daň zo stavieb sám nevypočítava, pretože tlačivo priznania k dani z nehnuteľností alebo čiastkového priznania k dani z nehnuteľností je zostavené tak, že **daňovník len uvedie, na aký účel sa stavba využíva**.

Daňovník pri predkladaní tlačiva dane zo stavieb podľa príslušnej prílohy (oddiel III priznania) len uvedie, akú stavbu vlastní (na aký účel ju teda využíva), výmeru zastavanej plochy stavby, počet ďalších podlaží okrem prízemnia (ak je stavba viacpodlažná) a ak ide o stavbu, ktorá sa využíva na viaceré účely, daňovník uvádza aj celkovú výmeru podlahových plôch stavby a výmeru podlahových plôch na jednotlivý účel využitia stavby.

Samotnú daň zo stavieb mu správca dane vypočíta a uvedie v rozhodnutí, ktorým vyrubuje daň z nehnuteľností.

Príklad č. 4: Podanie priznania k dani zo stavieb

V roku 2024 bola skolaudovaná stavba rodinného domu s tromi bytovými jednotkami a samostatne stojaca garáž, ktorú vlastní traja spoluvlastníci. Spoluvlastníci využili možnosť a dohodli sa na zástupcov za spoločné nehnuteľnosti, t. j. priznanie k dani z nehnuteľností podá jeden z nich. Obe stavby sú umiestnené na pozemku ich otca, preto si za pozemok podá čiastkové priznanie otec.

Jeden zo spoluvlastníkov (určený dohodou ako zástupca) podá priznanie k dani zo stavieb.



Upravila sa oblasť zamestnávania štátnych príslušníkov tretích krajín. Zmeny sa dotkli aj obsadenia vysokokvalifikovaného miesta a podmienky pre držiteľov modrej karty. Viac v **ÚZ č. 24/2024**. Viac na: www.zakon.sk.

Údaje potrebné pre výpočet dane:

- a) celková výmera pozemku – 1 000 m²,
- b) výmera zastavanej plochy rodinného domu – 220 m²,
- c) výmera zastavanej plochy garáže – 75 m²,
- d) sadzby dane zo stavieb na stavby:
 - na bývanie – 0,40 eura/m²,
 - na samostatne stojacu garáž – 0,89 eura/m²,
- e) počet podlaží stavby – prízemie a dve ďalšie podlažia,
- f) príplatok za podlažie – 0,33 eura.

Daň sa vypočíta

daň zo stavieb:

- stavba na bývanie: $220 \times (0,40 + 0,33 \times 2) = 233,20$ eura,
- garáž: $75 \times 0,89 = 66,75$ eura.

Daňovníkovi bude vyrubená daň z nehnuteľností v sume 299,95 eura (prícom v rozhodnutí správca dane určil platenie dane v troch samostatných splátkach).

C. Daň z bytov

C.1. Daňovník

Daňovníkom dane z bytov je vlastník bytu alebo vlastník nebytového priestoru v bytovom dome alebo správca bytu alebo

nebytového priestoru vo vlastníctve štátu, vyššieho územného celku alebo obce.

C.2. Predmet dane z bytov

Predmetom dane z bytov sú byty alebo nebytové priestory v bytovom dome, ktoré nadobudli do vlastníctva fyzické osoby alebo právnické osoby.

Bytovým domom je budova, v ktorej je viac ako polovica podlahovej plochy určená na bývanie a má štyri byty a viac a spoločné časti a spoločné zariadenia bytového domu

sú v spoluvlastníckom podiele jednotlivých vlastníkov bytov a nebytových priestorov. Bytový dom má okrem bytov a nebytových priestorov aj spoločné časti a spoločné zariadenia bytového domu, ktoré však nie sú predmetom dane z bytov, tie si daňovník do priznania k dani z nehnuteľností alebo do čiastkového priznania k dani z nehnuteľností neuvádza.

C.3. Základ dane z bytov

Základom dane z bytov je výmera podlahovej plochy bytu alebo nebytového priestoru v bytovom dome v m². Je potrebné uviesť, že pivnica je súčasťou bytu, a preto sa podlahová plocha pivnice zaráta do podlahovej

plochy bytu. Plocha lodžie, balkónu a terasy sa nezapočítava do podlahovej plochy bytu okrem terasy, ktorá je vo výlučnom vlastníctve vlastníka bytu a nie je spoločným zariadením bytového domu.



Tip

Oslávte s nami 10. ročník konferencie Daňový a odvodový kolotoč v Grandhoteli Starý Smokovec. Rozoberať budeme koncoročné povinnosti a zmeny od roku 2025, a to 11. – 13. 12. 2024. Viac na: www.profivzdelavanie.sk.

C.4. Sadzba dane z bytov

Sadzba, resp. sadzby dane z bytov za byty a sadzby dane z bytov za nebytové priestory ustanovuje podľa splnomocnenia v zákone

správca dane vo všeobecne záväznom nariadení.

C.5. Výpočet dane z bytov

Daň z bytov sa vypočíta ako súčin základu dane z bytov (výmera podlahovej plochy bytu alebo výmera podlahovej plochy nebytového priestoru v bytovom dome) a sadzby dane z bytov za byt alebo sadzby dane z bytov za nebytový priestor v bytovom dome. Daňovník si však daň z bytov sám nevypočítava, pretože tlačivo priznania k dani z nehnuteľností alebo čiastkového priznania k dani z nehnuteľností je zostavené tak, že daňovník len uvedie, aký byt alebo

nebytový priestor v bytovom dome vlastní, príp. či sa byt alebo jeho časť využíva na iný účel ako na bývanie. Daňovník pri predkladaní tlačiva dane z bytov podľa príslušnej prílohy (oddiel IV priznania) **len uvedie výmeru podlahovej plochy bytu alebo výmeru podlahovej plochy nebytového priestoru v bytovom dome**. Samotnú daň z bytov mu správca dane vypočíta a uvedie v rozhodnutí, ktorým vyrubuje daň z nehnuteľností.

D

Príklad č. 5: Podanie čiastkového priznania



Fyzická osoba nadobudla v roku 2024 ďalší byt a nebytový priestor v bytovom dome, ktorý využíva ako kanceláriu. Nebytový priestor sa nachádza v inom bytovom dome ako v ktorom vlastní aj byty. Priznanie k dani z nehnuteľností za prvý byt podala FO v roku 2017.

Údaje potrebné pre výpočet dane z bytov:

- a) podlahová plocha bytu – 106,11 m²,
- b) podlahová plocha nebytového priestoru – 28,59 m²,
- c) ročná sadzba dane z bytov za byt – 2,75 eura/m²,
- d) ročná sadzba dane z bytov za nebytový priestor – 3,25 eura/m².

Daň sa vypočíta

- za byt – $107 \times 2,75 = 294,25$ eura,
- za nebytový priestor využívaný ako kancelária sa vypočíta – $29 \times 3,25 = 94,25$ eura.

Vypočítaná daň za ďalší byt a za nebytový priestor je v sume 388,50 eura.

D. Záonné oslobodenia od dane z nehnuteľností a fakultatívne úľavy na dani z nehnuteľností

Pri dani z nehnuteľností je v zákone ustanovené tzv. zákonné oslobodenie a fakultatívne úľavy. Je potrebné zdôrazniť, že oslobodenia a zníženia od dane z nehnuteľností sa

vzťahujú na predmet dane z nehnuteľností, t. j. úľavy sa poskytujú na pozemky, stavby, byty a nebytové priestory v bytovom dome.



V dňoch 2. – 4. 12. 2024 vás pozývame do vinárskej obce Mikulov. Pod záštitou ministerstiev nahliadneme do daňových a účtovných zákutí podnikania v ČR a SR, a to na Československom daňovom a účtovnom kongrese.

Zo zákona sú oslobodené **nehnutelnosti vo vlastníctve obce**, ktorá je správcom dane z nehnuteľností. Ďalej sú zo zákona oslobodené nehnuteľnosti **vo vlastníctve iného štátu** využívané fyzickými osobami, ktoré požívajú výsady a imunitu podľa medzinárodného práva a nie sú štátnymi občanmi Slovenskej republiky (za predpokladu, že je zaručená vzájomnosť), nehnuteľnosti vo vlastníctve cirkví a náboženských spoločností registrovaných štátom, **slúžiace na vzdelávanie**, vedeckovýskumné účely alebo na vykonávanie náboženských obradov, nehnuteľnosti vo vlastníctve verejných vysokých škôl alebo v správe štátnych vysokých škôl slúžiacich na vzdelávanie a vedeckovýskumné účely, **nehnutelnosti v správe Slovenskej akadémie vied** alebo vo vlastníctve verejnej

výskumnej inštitúcie slúžiace na vedecko-výskumné účely, nehnuteľnosti vo vlastníctve štátu alebo vyššieho územného celku slúžiace školám (materským, základným alebo stredným), nehnuteľnosti Slovenského Červeného kríža a verejne prístupné parky vo vlastníctve zdravotníckeho zariadenia poskytujúceho ústavnú zdravotnú starostlivosť.

Čo sa týka fakultatívnych úľav na dani z nehnuteľností, tie si ustanovuje obec alebo mesto vo všeobecne záväznom nariadení k dani z nehnuteľností. Správca môže ustanoviť len také úľavy, na ktoré ho splnomocňuje zákon. Ide vlastne o možnosť obce alebo mesta ustanoviť si takúto úľavu, čiže to správca dane môže, ale nemusí vo všeobecne záväznom nariadení zaviesť.

E. Vznik daňovej povinnosti

Daňová povinnosť vzniká 1. januára zdaňovacieho obdobia nasledujúceho po zdaňovacím období, v ktorom sa daňovník stal vlastníkom, správcom, nájomcom alebo užívateľom nehnuteľnosti, ktorá je predmetom dane z nehnuteľností. Pre daňovníka to znamená, že ak nadobudol nehnuteľnosť

v priebehu roku 2024, správcovi dane z nehnuteľností nič v roku 2024 neoznamoval, ale v lehote do 31. januára 2025 podá priznanie k dani z nehnuteľností alebo čiastkové priznanie na vznik ďalšej daňovej povinnosti k dani z nehnuteľností.

F. Zánik daňovej povinnosti

Daňová povinnosť zaniká 31. decembra tohto zdaňovacieho obdobia, v ktorom daňovníkovi zanikne vlastníctvo, správa, nájom alebo využívanie nehnuteľností. Teda, ak daňovník ako vlastník nehnuteľnosti v priebehu roku 2024 nehnuteľnosť napr. predal,

správcovi dane z nehnuteľností v priebehu roku 2024 nič neoznamoval, ale podá čiastkové priznanie k dani z nehnuteľností na zánik daňovej povinnosti k dani z nehnuteľností až v roku 2025 najneskôr v lehote do 31. januára 2025.

Príklad č. 6



Ak daňovník predal nehnuteľnosť napr. v decembri 2024 a vklad do katastra nehnuteľností bude povolený až v priebehu zdaňovacieho obdobia roku 2025 (napr. 1. 2. 2025), na účely zákona sa na celé zdaňovacie obdobie roku 2025 ešte považuje za daňovníka, správca dane z nehnuteľností mu vyrubí daň rozhodnutím na celé zdaňovacie obdobie roku 2025.

Daňovník podá do 31. januára 2026 čiastkové priznanie na zánik daňovej povinnosti k dani z nehnuteľností.

Príloha č. 1 – k príkladu č. 5

PRIZNANIE

k dani z nehnuteľností, k dani za psa, k dani za predajné automaty a k dani za nevýherné hracie prístroje
podľa zákona č. 582/2004 Z. z. o miestnych daniach a miestnom poplatku za komunálne odpady a drobné stavebné odpady
v znení neskorších predpisov

Číselné údaje sa zarovnávajú vpravo, ostatné údaje sa píšu zľava. Nevyplnené riadky sa nechávajú prázdne. Údaje sa vyplňajú paličkovým písmom (podľa tohto vzoru), písacím strojom alebo tlačiarňou, a to čiernou alebo tmavomodrou farbou. Á Ā B Ć Đ Ę F Ğ Ĥ Ħ I J K L M N O P Q R Š Ť Ú V X Ý Ž 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9	
Druh priznania priznanie X čiastkové priznanie čiastkové priznanie na zánik daňovej povinnosti opravné priznanie dodatkové priznanie (Vyznačí sa X)	Na rok: 2 0 2 5
1. ODDIEL - ÚDAJE O DAŇOVNÍKOVI	
X Fyzická osoba (FO) Právnická osoba (PO)	
01 - Rodné číslo X X X X X X / X X X X	02 - IČO 03 - Právna forma PO
04 - Priezvisko X X X X	05 - Meno X X X X X
06 - Titul	
07 - Obchodné meno alebo názov alebo dodatok obchodného mena	
Adresa trvalého pobytu FO alebo sídlo PO	
08 - Ulica X X X X X X X X X X X X	09 - Číslo X X X X
10 - PSČ X X X X X	11 - Obec X X X X X X X
12 - Štát	
13 - Telefónne číslo X X X X X X X X X X	14 - E-mailová adresa X X X X . X X X X X X @ X X X X X X . X X X
Oprávnená osoba na podanie priznania za FO alebo PO	
15 - Priezvisko	16 - Meno
17 - Titul	
18 - Obchodné meno alebo názov	
19 - Právny vzťah k PO statutárny zástupca zástupca správca	
Trvalý pobyt oprávnenej osoby alebo sídlo oprávnenej osoby	
20 - Ulica	21 - Číslo
22 - PSČ	23 - Obec
24 - Štát	
25 - Telefónne číslo	26 - E-mailová adresa

Záznamy obce	
Dátum	Odtlačok prezentačnej pečiatky správcu dane

MF/013135/2023-726



Tip

Uľahčíte si povinnosti mzdovej účtovníčky v závere roka 2024. Online školenie k ročnému zúčtovaniu preddavkov na daň z príjmov s Júliou Pšenkovou sa koná 18. decembra. Viac na www.profivzdelavanie.sk.

Vyhlasujem, že všetky údaje uvedené v priznaní sú správne a úplné.

Dátum: 3 1 . 0 1 . 2 0 2 5

podpis daňovníka
alebo zástupcu alebo správcu alebo štatutárneho
orgánu daňovníka

MF/013135/2023-726

Daň z bytov a z nebytových priestorov v bytovom dome

Príloha č.:¹

Poznámka:

MF/013135/2023-726

Príloha č.: 2

Poznámka:

MF/013135/2023-726

Príloha č. 2 – k príkladu č. 4

PRIZNANIE

k dani z nehnuteľností, k dani za psa, k dani za predajné automaty a k dani za nevýherné hracie prístroje
podľa zákona č. 582/2004 Z. z. o miestnych daniach a miestnom poplatku za komunálne odpady a drobné stavebné odpady
v znení neskorších predpisov

Číselné údaje sa zarovnávajú vpravo, ostatné údaje sa píšú zľava. Nevyplnené riadky sa nechávajú prázdne.
Údaje sa vyplňajú palíčkovým písmom (podľa tohto vzoru), písacím strojom alebo tlačiarňou, a to čiernou alebo tmavomodrou farbou.

Á Á B B Ć Ć D D E E F F G G H H I I J J K K L L M M N N O O P P Q Q R R Š Š T T Ú Ú V V X X Ý Ý Ž Ž 0 0 1 1 2 2 3 3 4 4 5 5 6 6 7 7 8 8 9 9

Druh priznania

☒ priznanie
čiasťkové priznanie
čiasťkové priznanie na zánik daňovej povinnosti
opravné priznanie
dodatkové priznanie
(Vyznačí sa X)

Na rok:

2 0 2 5

1. ODDIEL - ÚDAJE O DAŇOVNÍKOVI

☒ Fyzická osoba (FO)

☐ Právnická osoba (PO)

01 - Rodné číslo

02 - IČO

03 - Právna forma PO

04 - Priezvisko

05 - Meno

06 - Titul

07 - Obchodné meno alebo názov alebo dodatok obchodného mena

Adresa trvalého pobytu FO alebo sídlo PO

08 - Ulica

09 - Číslo

10 - PSČ

11 - Obec

12 - Štát

13 - Telefónne číslo

14 - E-mailová adresa

Oprávnená osoba na podanie priznania za FO alebo PO

15 - Priezvisko

16 - Meno

17 - Titul

18 - Obchodné meno alebo názov

19 - Právny vzťah k PO
statutárny zástupca zástupca správca

Trvalý pobyt oprávnenej osoby alebo sídlo oprávnenej osoby

20 - Ulica

21 - Číslo

22 - PSČ

23 - Obec

24 - Štát

25 - Telefónne číslo

26 - E-mailová adresa

Záznamy obce

Dátum

Odtlačok prezentačnej pečiatky správcu dane

MF/013135/2023-726

Chcete mať istotu, že vaša **daňová závierka a daňové priznanie za rok 2024** sú bez chýb? Získajte overené návody na online školení s daňovou poradkyňou Soňou Ugróczy 30. 1. 2025. Viac na: www.profovzdelavanie.sk.

99

Vyhlasujem, že všetky údaje uvedené v priznaní sú správne a úplné.

Dátum: 3 1 . 0 1 . 2 0 2 5

podpis daňovníka
alebo zástupcu alebo správcu alebo štatutárneho
orgánu daňovníka

MF/013135/2023-726

III. ODDIEL

PRIZNANIE K DANI Z NEHNUTEĽNOSTÍ

Daň zo stavieb

- stavba slúžiaca na jeden účel

Príloha č.: 1

01 - IČO	02 - Rodné číslo	
	X X X X X X / X X X X	
03 - Obec		
X X X X X		
04 - Ulica a číslo domu	05 - Číslo súpisné	
X X X X X X X X X X	X X X X	
06 - Názov katastrálneho územia	07 - Číslo parcely	08 - Právny vzťah
X X X X X	X X X / X X	☒ vlastník ☐ správca ☐ nájomca ☐ užívateľ
09 - Spoluvlastníctvo (Vyznačí sa X)	10 - Rodné číslo manžela/manželky	
☒ podielové ☐ bezpodielové		
11 - Počet spoluvlastníkov	12 - Spoluvlastník určený dohodou (Vyznačí sa X)	☒ áno ☐ nie
3		
13 - Dátum vzniku daňovej povinnosti	14 - Dátum zániku daňovej povinnosti	
15 - Predmet dane (Vyznačí sa X)		
☒ a) stavby na bývanie a drobné stavby, ktoré majú doplnkovú funkciu pre hlavnú stavbu		
☐ b) stavby na pôdohospodársku produkciu, skleníky, stavby pre vodné hospodárstvo, stavby využívané na skladovanie vlastnej pôdohospodárskej produkcie vrátane stavieb na vlastnú administratívu		
☐ c) chaty a stavby na individuálnu rekreáciu		
☐ d) samostatne stojace garáže		
☐ e) stavby hromadných garáží		
☐ f) stavby hromadných garáží umiestnené pod zemou		
☐ g) priemyselné stavby, stavby slúžiace energetike, stavby slúžiace stavebníctvu, stavby využívané na skladovanie vlastnej produkcie vrátane stavieb na vlastnú administratívu		
☐ h) stavby na ostatné podnikanie a na zárobkovú činnosť, skladovanie a administratívu súvisiacu s ostatným podnikaním a so zárobkovou činnosťou		
☐ i) ostatné stavby neuvedené v písmenách a) až h)		
16 - Základ dane (výmera zastavanej plochy stavby, u spoluvlastníkov vo výške ich spoluvlastníckeho podielu)		2 2 0
17 - Počet nadzemných a podzemných podlaží stavby okrem prvého nadzemného podlažia		2
18 - Celková výmera podlahových plôch všetkých podlaží stavby (u spoluvlastníkov vo výške ich spoluvlastníckeho podielu)		
19 - Výmera podlahových plôch časti stavby, ktorá je oslobodená od dane zo stavieb (u spoluvlastníkov vo výške ich spoluvlastníckeho podielu)		

Poznámka:

MF/013135/2023-726



Tip

Mzdové centrum je spoľahlivá skratka k informáciám a riešeniam z oblasti miezd a personalistiky. Viac na: www.mzdovecentrum.sk.

III. ODDIEL PRIZNANIE K DANI Z NEHNUTEĽNOSTÍ

Daň zo stavieb
- stavba slúžiaca na jeden účel

Príloha č.: 2

01 - IČO	02 - Rodné číslo	
	X X X X X X / X X X X	
03 - Obec		
X X X X X		
04 - Ulica a číslo domu	05 - Číslo súpisné	
X X X X X X X X X X X X	X X X X	
06 - Názov katastrálneho územia	07 - Číslo parcely	08 - Právny vzťah
X X X X X	X X X / X X	☒ vlastník ☐ správca ☐ nájomca ☐ užívateľ
09 - Spoluvlastníctvo (Vyznačí sa X)	10 - Rodné číslo manžela/manželky	
☒ podielové ☐ bezpodielové		
11 - Počet spoluvlastníkov	12 - Spoluvlastník určený dohodou (Vyznačí sa X)	☒ áno ☐ nie
3		
13 - Dátum vzniku daňovej povinnosti	14 - Dátum zániku daňovej povinnosti	
15 - Predmet dane (Vyznačí sa X)		
☐ a) stavby na bývanie a drobné stavby, ktoré majú doplnkovú funkciu pre hlavnú stavbu		
☐ b) stavby na pôdohospodársku produkciu, skleníky, stavby pre vodné hospodárstvo, stavby využívané na skladovanie vlastnej produkcie vrátane stavieb na vlastnú administratívu		
☐ c) chaty a stavby na individuálnu rekreáciu		
☒ d) samostatne stojace garáže		
☐ e) stavby hromadných garáží		
☐ f) stavby hromadných garáží umiestnené pod zemou		
☐ g) priemyselné stavby, stavby slúžiace energetike, stavby slúžiace stavebníctvu, stavby využívané na skladovanie vlastnej produkcie vrátane stavieb na vlastnú administratívu		
☐ h) stavby na ostatné podnikanie a na zárobkovú činnosť, skladovanie a administratívu súvisiacu s ostatným podnikaním a so zárobkovou činnosťou		
☐ i) ostatné stavby neuvedené v písmenách a) až h)		
16 - Základ dane (výmera zastavanej plochy stavby, u spoluvlastníkov vo výške ich spoluvlastníckeho podielu)	7 5	
17 - Počet nadzemných a podzemných podlaží stavby okrem prvého nadzemného podlažia		
18 - Celková výmera podlahových plôch všetkých podlaží stavby (u spoluvlastníkov vo výške ich spoluvlastníckeho podielu)		
19 - Výmera podlahových plôch časti stavby, ktorá je oslobodená od dane zo stavieb (u spoluvlastníkov vo výške ich spoluvlastníckeho podielu)		

Poznámka:

MF/013135/2023-726



Tip

Úplné znenia daňových predpisov nájdete v časopise ÚZ – úplné znenia. Pre viac informácií a objednávanie kliknite na www.zakon.sk alebo volajte +421 41 70 53 222.

Príloha č. 3 – k príkladu č. 3

PRIZNANIE

k dani z nehnuteľností, k dani za psa, k dani za predajné automaty a k dani za nevýherné hracie prístroje
podľa zákona č. 582/2004 Z. z. o miestnych daniach a miestnom poplatku za komunálne odpady a drobné stavebné odpady
v znení neskorších predpisov

Číselné údaje sa zarovnávajú vpravo, ostatné údaje sa píšú zľava. Nevyplnené riadky sa nechávajú prázdne. Údaje sa vyplňajú palíčkovým písmom (podľa tohto vzoru), písacím strojom alebo tlačiarňou, a to čiernou alebo tmavomodrou farbou. Á Ā B Ć Đ Ę F Ğ H Í J K L M N O P Q R Š Ť Ú V X Ý Ž 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9		
Druh priznania ☒ priznanie ☒ čiastkové priznanie ☒ čiastkové priznanie na zánik daňovej povinnosti ☐ opravné priznanie ☐ dodatočné priznanie (Vyznačí sa X)		Na rok: 2 0 2 5
1. ODDIEL - ÚDAJE O DAŇOVNÍKOVI		
☒ Fyzická osoba (FO)		☐ Právnická osoba (PO)
01 - Rodné číslo x x x x x x x / x x x x	02 - IČO x x x x	03 - Právna forma PO x x x x
04 - Priezvisko x x x x x	05 - Meno x x x	06 - Titul x x x
07 - Obchodné meno alebo názov alebo dodatok obchodného mena		
Adresa trvalého pobytu FO alebo sídlo PO		
08 - Ulica x x x x x x x x x x x x x x	09 - Číslo x x x x / x x	
10 - PSČ x x x x x	11 - Obec x x x x x	12 - Štát x x
13 - Telefónne číslo x x x x x x x x x x	14 - E-mailová adresa x x x . x x x x x @ x x x x . x x	
Oprávnená osoba na podanie priznania za FO alebo PO		
15 - Priezvisko x x x x x x x x x x x x x x	16 - Meno x x x x x x x x x x x x x x	17 - Titul x x x x x x x x x x x x x x
18 - Obchodné meno alebo názov x x x x x x x x x x x x x x		
19 - Právny vzťah k PO statutárny zástupca zástupca správca		
Trvalý pobyt oprávnenej osoby alebo sídlo oprávnenej osoby		
20 - Ulica x x x x x x x x x x x x x x	21 - Číslo x x x x / x x	
22 - PSČ x x x x x	23 - Obec x x x x x	24 - Štát x x
25 - Telefónne číslo x x x x x x x x x x	26 - E-mailová adresa x x x . x x x x x @ x x x x . x x	

Záznamy obce

Dátum

Odtlačok prezentačnej pečiatky správcu dane

MF/013135/2023-726



Tip

Uvítali by ste konkrétnu tému? Pošlite svoj tip na hornikova@pp.sk.

SÚHRN PRÍLOH

01	- Počet príloh II. oddielu								1
02	- Počet príloh III. oddielu								
03	- Počet príloh IV. oddielu								
04	- Počet príloh V. oddielu								
05	- Počet príloh VI. oddielu								
06	- Počet príloh VII. oddielu								
07	- Počet iných príloh								

Vyhlasujem, že všetky údaje uvedené v priznaní sú správne a úplné.

Dátum: 3 1 . 0 1 . 2 0 2 5

podpis daňovníka
alebo zástupcu alebo správcu alebo štatutárneho
orgánu daňovníka

Poznámka:



Tip

Zamerajte svoju reklamu cielene. Ponúkame nezávislý mediálny priestor.
Kontaktujte nás na inzercia@pp.sk.

II. ODDIEL

PRIZNANIE K DANI Z NEHNUTEL'NOSTÍ

Daň z pozemkov

Príloha č.:¹[illegible]

Poznámka: *orná pôda, chmeľnice, vinice, ovocné sady, ostatné plochy, ak sa využívajú na poľnohospodárstvo, lesné hospodárstvo alebo účel spojený s poľnohospodárstvom alebo lesným hospodárstvom



Tip

Od 1. 8. 2024 a 1. 1. 2025 sa mení Zákonník práce. Rozširuje uplatnenie rekreačného poukazu, sprišľuje podmienky pracujúcich 15-ročných, povinnosti subdo- dávateľov. Zmeny nájdete v **ÚZ č. 27/2024**. Viac na: **www.zakon.sk**.

Posúdenie pokuty za nedodržanie doby viazanosti na dodanie služby ako predmetu dane



Článok je riešením problému z praxe. Spoločnosť poskytuje svojim zákazníkom telekomunikačné služby, je platiteľom dane z pridanej hodnoty. Spoločnosť so svojimi zákazníkmi uzatvára zmluvy na poskytovanie telekomunikačných služieb na určitú dobu, prevažne je to minimálne na 12 mesiacov s automatickým predĺžením zmluvy na ďalších 12 mesiacov. Za to ponúka spoločnosť týmto zákazníkom zvýhodnené podmienky, ako je nižšia cena mesačných poplatkov, ktoré sú uvedené vo všeobecných podmienkach poskytovateľa služieb. Znamená to, že zákazník bez viazanosti určitej lehoty na odber služieb platí vyšší poplatok ako zákazník s viazanosťou dohodnutej lehoty na odber jeho služieb. Všeobecné obchodné podmienky tiež stanovujú, že ak dôjde zo strany zákazníka k výpovedi zmluvy, a teda k predčasnému ukončeniu zmluvného vzťahu (pred uplynutím doby viazanosti), spoločnosť vyfakturuje týmto zákazníkom zmluvnú pokutu v určitej výške, ktorá predstavuje pre poskytovateľa paušálne odškodnenie za predčasné ukončenie zmluvy zo strany zákazníka na poskytovanie služieb. Pokuta je stanovená ako paušálna suma, napr. 500 €, ktorú platí zákazník bez ohľadu na to, či zákazník predčasne ukončí zmluvu o pol roka alebo o rok, alebo len jeden alebo dva mesiace pred ukončením viazanosti.

Otázka spočíva v tom, či na túto zmluvnú pokutu, ktorá predstavuje pre poskytovateľa služieb finančnú náhradu za predčasné ukončenie zmluvného vzťahu, sa vzťahuje daňová povinnosť pre poskytovateľa, t. j. či **zmluvná pokuta podlieha dani z pridanej hodnoty za nedodržanie dohodnutej doby viazanosti** na poskytovanie telekomunikačných služieb. Metodické usmernenie, resp. odpoveď na problematiku zdanenia

daňou z pridanej hodnoty zmluvnej pokuty za predčasné ukončenie zmluvného vzťahu pri poskytnutí služby sa postupuje podľa zákona č. 222/2004 Z. z. (ďalej len „zDPH“) a rozsudku ESD **C-295/17**, ktorý pojednáva o zaplatení pokuty za nedodržanie dohodnutej doby viazanosti a predčasné ukončenie zmluvy za poskytnutú službu s tým, že z hľadiska zDPH je pokuta posudzovaná ako služba, ktorá je predmetom dane.

Z judikatúry ESD C-295/17

MEO je spoločnosť so sídlom v Lisabone (Portugalsko), ktorej hlavným predmetom činnosti je poskytovanie telekomunikačných služieb na území Portugalska. Táto spoločnosť tak vykonáva ekonomickú činnosť v zmysle článku 9 ods. 1 druhého pododseku smernice o DPH a z toho dôvodu podlieha DPH.

V rámci svojej činnosti MEO uzatvára so svojimi zákazníkmi zmluvy o poskytovaní telekomunikačných služieb, prístup k internetu a televíznym a multimediálnym službám, pričom niektoré z nich predpokladajú zmluvnú viazanosť zákazníkov minimálnej doby a súčasne ponúkajú určité zvýhodnené podmienky, najmä v podobe nižšieho mesačného predplatného.

Tieto zmluvy rovnako stanovujú, že v prípade, ak pred náhradou dohodnutej minimálnej doby viazanosti dôjde k deaktivácii v tých-ktorých uvedených výrobkoch a službách, a to na žiadosť zákazníkov alebo z dôvodu, ktorý je vhodný pre zákazníkov, má MEO nárok na náhradu vo výške dohodnutého mesačného predplatného

vynásobeného rozdielu medzi minimálnou dobou viazanosti dohodnutou v zmluve s počtom mesiacov, počas ktorých bola služba poskytovaná.

Podľa vnútroštátneho súdu suma, ktorú zákazník dlhuje spoločnosti MEO v prípade predčasného ukončenia zmluvy o poskytovaní služieb, teda platí predplatné za celú minimálnu dobu viazanosti, a to aj vtedy, ak zákazníci nebudú poskytovať služby až do konca tohto obdobia.

Z návrhu na začatie prejudiciálneho konania rovnako vyplýva, že zákazník je povinný zaplatiť uvedenú sumu v prípade deaktivácie služieb, ku ktorej dôjde pred koncom minimálnej doby viazanosti, najmä ak zákazník neplní svoje povinnosti uhradiť dohodnuté mesačné predplatné.

Počas kontroly uskutočnenej v spoločnosti MEO v čase od 1. apríla 2014 do 20. novembra 2014 daňový a iný úrad zistil, že MEO nezaplatila za daňové obdobie 2012 DPH zo sumy, ktorú vyfakturovala zákazníkom v dôsledku predčasného ukončenia zmlúv o poskytovaní služieb a v dôsledku toho vydal daňové výmery na DPH.

Z návrhu na začatie prejudiciálneho konania vyplýva, že v nadväznosti na predčasné ukončenie zmluvy o poskytovaní služieb zo strany MEO zákazníka deaktivovala služby vymedzené v tejto zmluve a zaslala zákazníkovi faktúru, na ktorej bola uvedená vopred stanovená zmluvná výška náhrady dlhovanej spoločnosti MEO s dodatkom „nepodlieha DPH“.

Keďže sa MEO domnievala, že suma dlhovaná z titulu predčasného skončenia zmlúv o poskytovaní služieb predstavuje náhradu nepodliehajúcu DPH, lebo nie je nijaká protihodnota za poskytovanie služieb, podala proti uvedeným daňovým výmerom sťažnosť, ktorá bola zamietnutá.

Proti tomuto rozhodnutiu o zamietnutí sťažnosti podal orgán MEO 23. decembra 2015 ďalšiu sťažnosť na nadriadený orgán, o ktorej sa nerozhodlo v zákonnej lehote.

Dňa 20. mája 2016 MEO podala na vnútroštátny súd Tribunal Arbitral Tributário (Centro de Arbitragem Administrativa)[Daňový arbitrážny tribunál (centrum správnej arbitráže), Portugalsko] žalobu, ktorou sa domáha vyhlásenia nezákonnosti daňových výmerov na DPH.

Vnútroštátny súd sa domnieva, že sumy, ktoré zákazníci dlhujú spoločnosti MEO z dôvodu nedodržania minimálnej doby zmluvnej viazanosti, predstavujúce na účely DPH protihodnotu za poskytovanie služieb, a teda odplatu.

Podľa tohto súdu majú tieto sumy odplatný charakter tiež z dôvodu, že umožňujú spoločnosti si zachovať rovnakú úroveň príjmov, akú by mala, ak by k prerušeniu poskytovania služieb nedošlo. MEO neprišla o zisk, keďže tieto sumy boli zmluvne dohodnuté.

Za týchto okolností Tribunal Arbitral Tributário (Centro de Arbitragem Administrativa) [daňový arbitrážny tribunál (centrum správnej arbitráže)] konanie prerušil a Súdnemu dvoru **položil tieto prejudiciálne otázky:**

„1. Majú sa článok 2 ods. 1 písm. c), článok 64 ods. 1, článok 66 prvý odsek písm. a) a článok 73 smernice (DPH) vykladať v tom, že poskytovateľ telekomunikačných služieb (televízia, internet, mobilná a pevná telefónna sieť) je povinný zaplatiť (DPH) z vopred stanovenej sumy, ktorú vyúčtuje svojim zákazníkom – v prípade, z dôvodu, ktorý zodpovedá zákazníkovi, dôjde k ukončeniu zmluvy tak záväzne dohodnutou dobou platnosti (doba viazanosti) pred uplynutím tejto doby – a ktorá sa rovná výške základného mesačného poplatku, ktorý je povinný platiť podľa, vynásobeného počtu mesiacov, ktoré násobok do skončenia

doby viazanosti, za okolností, keď v čase vyúčtovania uvedenej sumy – bez ohľadu na to, či bola v skutočnosti zaplatená – poskytovateľ už prestal poskytovať služby, v prípade, ak:

- a) zmluvným účelom vyfakturovanej sumy je odradiť od nedodržania doby viazanosti, ktorú si zaviazal dodržať, a nahradiť škody, ktoré poskytujú poskytovatelia z dôvodu nedodržania doby viazanosti, a to najmä ušlý zisk, ktorý poskytovateľ dosiahol, ak zmluva bola platná až do konca uvedeného obdobia, nižšie poplatky, poskytovanie zariadení alebo iné ponuky, bezplatne alebo za cenu ceny, alebo výdavky na a získavanie klientov;
 - b) zo zmlúv s dobou viazanosti, ktoré boli uzatvorené, vyplývajú pre osoby, ktoré sprostredkovali ich uzatvorenie, väčšia odmena než v prípade zmlúv bez doby viazanosti, ktoré uzatvorili, pokiaľ ide o jeden aj druhý prípad (teda pri zmluvách s dobou viazanosti aj bez) počíta na základe súm mesačných poplatkov stanovených v uzatvorených zmluvách;
 - c) fakturovanú sumu možno podľa vnútroštátneho práva považovať za zmluvnú pokutu?
2. Mohla by byť odpoveď na prvú otázku iná, ak by niektorá alebo niektoré zo situácií uvedených v jednotlivých písmenách uvedenej otázky prípadne nenastali?“

Z týchto dôvodov Súdny dvor (piata komora) rozhodol takto:

- 1) **Článok 2 ods. 1 písm. c) smernice Rady 2006/112/ES z 28. novembra 2006 o spoločnom systéme dane z pridanej hodnoty sa má vykladať v tom zmysle, že vopred stanovená suma, poskytovateľ služieb v prípade predčasného ukončenia zmluvy o poskytovaní služieb, stanovujúcej minimálnu dobu viazanosti, zo strany jeho zákazníka alebo z dôvodu, ktorý zodpovedá jeho zákazníkovi, pričom táto suma predstavuje sumu, ktorú poskytovatelia služieb vybrali po zvyšok uvedenej doby, ak teda nedošlo k takémuto predčasnému ukončeniu zmluvy, čo prináleží overiť vnútroštátny súd, teda musí považovať za protihodnotu za poskytovanie služieb a ako taká podlieha tejto dani.**
- 2) **Pre kvalifikáciu sumy vopred stanovenej v zmluve o poskytovaní služieb, pričom je potrebné zaplatiť minimálnu sumu v prípade predčasného ukončenia tejto zmluvy, nie je relevantná skutočnosť, že túto paušálnu sumu je nutné odkázať zákazníkov od nedodržania doby viazanosti a náhrady škody, ktorá vznikne poskytovateľovi služieb z dôvodu nedodržania tejto doby, ako ani skutočnosť, že odmena sprostredkovateľa za uzavretie zmlúv stanovujúcich minimálnu dobu viazanosti je vyššia ako jeho odmena za uzavretie zmlúv nestanovujúcich takúto dobu viazanosti, a ani skutočnosť, že uvedená suma je podľa vnútroštátneho práva kvalifikovaná ako zmluvná pokuta.**

Dodanie služby upravuje § 2, § 9, § 19 ZDPH. Predmetom dane podľa § 2 ods. 1 písm. b) ZDPH je poskytnutie služby (dodanie služby) za protihodnotu v tuzemsku uskutočnené zdaniteľnou osobou, ktorá koná v postavení zdaniteľnej osoby. **Službou podľa § 9 ods. 1 ZDPH je každé plnenie zdaniteľnej osoby, ktoré nie je dodaním tovaru.** Daňovú povinnosť pri dodaní tovaru a služby upravuje § 19 ZDPH.

Pri dodaní služby daňová povinnosť podľa § 9 ods. 2 ZDPH vzniká dňom dodania služby. V tomto prípade ide o dodanie telekomunikačných služieb.

Ak sa dodanie služby poskytuje čiastkovo alebo opakovane, považuje sa podľa § 9 ods. 3 ZDPH služba za dodanú službu najneskôr posledným dňom obdobia, na ktoré sa platba za opakovane alebo čiastkovo



Tip

Už nás nemusíte len čítať, môžete nás aj počuť: otázky z Daňovej a Mzdovej pohotovosti nájdete pravidelne v našom podcaste – počúvajte na svojej obľúbenej podcastovej platforme.

dodanú službu vzťahuje v dohodnutých lehotách napr. mesačne alebo podľa dohodnutej doby viazanosti. Ak je platba prijatá pred dodaním služby, daňová povinnosť vzniká podľa § 9 ods. 4 ZDPH dňom prijatia platby, t. j. ak by došlo k zaplateniu platby ešte pred dodaním služby.

Dodávateľom je poskytovateľ telekomunikačných služieb, ktorý má postavenie platiť DPH, je zdaniteľnou osobou podľa § 3 a 4 ZDPH. Ako poskytovateľ telekomunikačných služieb fakturuje odberateľom telekomunikačné služby s DPH.

V prípade nedodržania doby viazanosti zo strany zákazníka ako prijímateľa tejto služby je zákazník podľa zmluvných podmienok povinný zaplatiť poskytovateľovi telekomunikačných služieb zmluvnú pokutu.

Táto suma zmluvnej pokuty predstavuje náhradu za predčasné ukončenie zmluvného vzťahu, t. j. pred uplynutím doby viazanosti, ktorý sa z hľadiska DPH považuje za zdaniteľný príjem.

Podľa § 22 ods. 1 ZDPH základom dane pri dodaní služby je všetko, čo tvorí protihodnotu, ktorú dodávateľ prijal alebo má prijať od príjemcu alebo inej osoby za dodanie služby, zníženú o daň. Zo samotného výkladu pojmu „protihodnota“ uvedeného v judikatúre Súdneho dvora vyplýva, že dodanie tovaru alebo služieb sa vykoná za protihodnotu v prípade, ak:

- existuje priama súvislosť medzi dodaním tovaru alebo poskytnutím služby a prijatou protihodnotou,
- medzi dodávateľom a príjemcom plnenia existuje právny vzťah,
- dôjde k výmene vzájomných plnení,

- odmena prijatá poskytovateľom predstavuje skutočnú protihodnotu za služby poskytnutú príjemcovi.

Znamená to, že všetko, čo je prijaté ako protiplnenie za dodávku tovaru alebo poskytnutie služieb vrátane všetkých výdavkov (balenie, preprava, poistenie atď.), nie iba výška prijatej sumy, ale tiež napríklad hodnota prijatých tovarov výmenou alebo v prípade žiadosti orgánu verejnej moci alebo v jeho mene, je výška prijatej náhrady a tvorí základ dane.

Touto problematikou sa v roku 2023 zaoberalo aj finančné riaditeľstvo, ktoré na zabezpečenie jednotného metodického výkladu za oblasť dane z pridanej hodnoty vo veci zahrňovania zmluvných pokút a podobných plnení do základu dane zaujalo stanovisko, resp. bol prijatý záver, že:

- a) všetky sumy, ktorých úhrada má priamu hospodársku spojitosť s dodaním tovarov a služieb na základe zmluvne dohodnutých podmienok, predstavujú na účely uplatňovania pravidiel ustanovených zákonom o DPH protihodnotu za dodanie tovaru alebo služby, bez ohľadu na označenie týchto súm ako pokuta, poplatok, náhrada, kompenzácia a podobne,
- b) v prípade, že táto suma má byť v súlade so zmluvne dohodnutými podmienkami uhradená zákazníkom z dôvodu predčasného ukončenia zmluvy, na základe ktorej dochádza, resp. dochádzalo k opakovanému dodaniu tovaru alebo služby, pri ktorom sa na vznik daňovej povinnosti vzťahuje § 19 ods. 2 v spojení s § 19 ods. 3 zákona o DPH, uplatnia sa tieto ustanovenia aj na vznik daňovej



Tip

Denne sledujeme všetky dôležité zmeny z oblasti miezd a personalistiky a odpovedáme na vaše otázky. Viac na: www.mzdovecentrum.sk.

povinnosti v súvislosti s touto sumou, ktorá predstavuje protihodnotu za dodanie služby alebo tovaru.

Tento záver finančného riaditeľstva má zabezpečiť správny výklad vo väzbe na aplikáciu základu dane podľa § 22 zákona o DPH v súlade s platnou judikatúrou ESD a odstrániť rozporuplné nejednotné vyjadrenia, ktoré v praxi dovtedy vznikali. Platiteľia od 1. apríla 2023 postupujú podľa uvedeného záveru, pričom rozdielne daňové posúdenie, ktoré platiteľ uskutočnil do 31. marca 2023, nie je rozporované.

Smernica Rady 2006/112/ES z 28. novembra 2006 o spoločnom systéme dane z pridanej hodnoty v súvislosti s tým, čo tvorí protihodnotu, bola transformovaná do § 2 a § 22 zákona o dani z pridanej hodnoty. **Rovnaký záver ESD je obsiahnutý aj**

Z hľadiska DPH sa považuje zmluvná pokuta za príjem dodania telekomunikačnej služby. Postup sa uplatní aj v prípade, ak dôjde k predčasnému ukončeniu dodávok tovaru.

v rozsudku C-43/19 Vodafone Portugal, ktorý tiež pojednáva o tom, či odpлата za „predčasné ukončenie poskytovaných služieb, ku ktorým sa zákazník zaviazal na začiatku, má byť považovaná za plnenie za protihodnotu za poskytovanie služieb a ako taká podlieha tejto dani alebo ide o náhradu nepodliehajúcu dane z pridanej hodnoty“. **Zásadná otázka v obidvoch**

rozsudkoch ESD bola, či suma, ktorú by poskytovateľ (dodávateľ) vyberal po zvyšok uvedenej doby, má byť považo-

vaná za protihodnotu za poskytovanie služieb? V obidvoch prípadoch z dôvodu nedodržania zmluvných podmienok dlžná suma predstavovala výšku predplatného vynásobeného výškou paušálu v príslušných mesiacoch, počas ktorých by sa za predpokladu neporušenia zmluvy (predčasné ukončenie zmluvného vzťahu) služba poskytovala a bola predmetom dane.

Záver

Vzhľadom na skutočnosť, že zmluvná pokuta za predčasné ukončenie zmluvného vzťahu predstavuje praktický príjem od zákazníka, ak by nedošlo k predčasnému ukončeniu zmluvného vzťahu a z hľadiska dane z pridanej hodnoty má charakter príjmu za poskytnutú, resp. dodanú službu. Z uvedeného vyplýva, že tento príjem, ktorý

síce predstavuje zmluvnú pokutu (sankciu), ale z hľadiska zdanenia (DPH) sa považuje táto zmluvná pokuta za príjem dodania telekomunikačnej služby; uvedený postup sa uplatní aj v prípade dodania tovaru, ak dôjde k predčasnému ukončeniu dodávok tovaru nedodržaním dohodnutej doby viazanosti na dodanie tovaru zákazníkom.

Poznámka:



Metodické usmernenie vo veci zdanenia zmluvnej pokuty za predčasné ukončenie zmluvného vzťahu, kedy zákazník nedodržiaval dohodnutú dobu viazanosti, ktoré vydalo finančné riaditeľstvo, je v súlade s uvedeným rozsudkom ESD.

Ing. Klára Klabníková



Tip

Nemáte čas sledovať zmeny v legislatíve? Robíme to za vás. Úplné znenia zákonov prinášajú znenia novelizovaných právnych predpisov, v ktorých sú zapracované všetky zmeny. Viac na: www.zakon.sk.

K uplatneniu preukázateľných daňových výdavkov po podaní daňového priznania, v ktorom fyzická osoba uplatnila paušálne výdavky



Nie je v realite možné, aby bolo vôbec umožnené zmeniť paušálne výdavky na preukazné alebo opačne, keď sa to daňovníkovi hodí. Stáva sa, že daňovník nemá všetky výdavkové doklady, tak si uplatní paušálne výdavky. Veď áno, na to sú tie paušálne výdavky, keď daňovník nemá výdavkové doklady, v poriadku. Stáva sa ale, že tieto doklady po podaní DPFO nájde a keďže ten nájdený výdavok je vo vysokej sume, ktorý ak by mal k dispozícii pred podaním DPFO, tak by uplatnil preukázateľne daňové výdavky, čo by malo za následok zníženie daň. povinností. Túto zmenu ale ZDP neprípúšťa.

Skúsme si predstaviť situáciu: Daňovník, ktorý je fyzickou osobou, podal za zdaňovacie obdobie roku 2023 daňové priznanie k dani z príjmov FO, v ktorom si k dosiahnutým zdaniteľným príjmom uplatnil paušálne výdavky v rozsahu úpravy v § 6 ods. 10 zákona o dani z príjmov.

Daňovník po podaní daňového priznania zistil, že do sumy paušálnych výdavkov nezahrnul sumu daňových výdavkov, ktorých zahrnutie do paušálnych výdavkov by prevýšilo sumu 20 tis. €. Daňovník napriek tomu, že uplatnil paušálne výdavky, viedol počas celého zdaňovacieho obdobia daňovú evidenciu o príjmoch a výdavkoch v časovom slede a v členení podľa § 6 ods. 11 písm. a) až d) zákona o dani z príjmov.

Môže daňovník podať dodatočné daňové priznanie za zdaňovacie obdobie roku 2023, v ktorom uplatní preukázateľné daňové výdavky, ktoré riadne vedie v súlade s § 6 ods. 11 zákona o dani z príjmov namiesto paušálnych výdavkov?

Zákon č. 595/2003 Z. z. (ďalej len „zákon o dani z príjmov“) umožňuje daňovníkovi,

ktorý je fyzickou osobou, uplatniť v daňovom priznaní k dani z príjmov fyzickej osoby (DPFO) za príslušné zdaňovacie obdobie paušálne výdavky.

Uplatňovanie paušálnych výdavkov upravuje § 6 zákona o dani z príjmov, ktorý upravuje celý rad príjmov z podnikania a inej samostatnej zárobkovej činnosti, z prenájmu a z použitia diela a umeleckého výkonu, spôsob zistenia základu dane (čiastkového základu dane), vedenie daňovej evidencie a uchovávanie dokladov a ďalšie legislatívne úpravy súvisiace s týmito príjmami.

Uplatnenie paušálnych výdavkov je možné len na príjmy uvedené v odsekoch 1, 2 a 4 tohto ustanovenia.

Paušálne výdavky sú upravené v odseku 10 tohto ustanovenia, ktoré môže uplatniť (nie je to povinnosť) daňovník k dosiahnutým príjmom uvedeným v odsekoch 1, 2 a 4 zákona o dani z príjmov.

Dôležitou podmienkou na uplatnenie paušálnych výdavkov je skutočnosť, že daňovník nie je platiteľom dane z pridanej

hodnoty alebo je platiteľom tejto dane len časť zdaňovacieho obdobia, za ktoré si uplatňuje paušálne výdavky.

Znamená to, že ak daňovník pri vyčíslení základu dane neuplatní skutočné daňové výdavky, môže si uplatniť paušálne výdavky vo výške 60 % z úhrnu príjmov dosiahnutých z príjmov uvedených v § 6 odseky 1, 2 a 4 zákona o dani z príjmov, ale najviac do výšky 20 000 €. Znamená to, že ak daňovník uplatní paušálne výdavky, tzn., že v tejto sume v paušálnych výdavkoch sú zahrnuté všetky daňové výdavky, daňovník okrem zaplateného poistného a príspevkov, ktoré je daňovník povinný platiť v súvislosti s dosahovaním príjmov podľa odsekov 1 a 2 z tohto ustanovenia, ak tieto príspevky a poistné neboli zahrnuté do základu dane v predchádzajúcich zdaňovacích obdobiach.

Daňovník počas uplatňovania paušálnych výdavkov je povinný viesť evidenciu podľa § 6 ods. 11 písm. a) a d) počas celého zdaňovacieho obdobia, t. j. vedie **daňovú evidenciu o príjmoch v časovej a vecnej**

súvislosti na účely správneho zistenia základu dane alebo čiastkového základu dane vrátane prijatých dokladov, ktoré spĺňajú náležitosti účtovných dokladov s odkazom na § 10 ods. 1 písm. a) až d) zákona o účtovníctve v z. n. p. a **daňovú evidenciu o zásobách a pohľadávkach** na účely prípadnej kontroly dodávateľov a aj odberateľov, napr. na základe výzvy správcu dane je tento daňovník povinný predložiť požadované doklady o nákupe zásob alebo predložiť zoznam pohľadávok, ktoré daňovník nemá zaplatené od odberateľov na konci príslušného zdaňovacieho obdobia. Údaje z vedenej evidencie o zásobách a pohľadávkach uvádza daňovník do tabuľky č. **1b v VI. oddiele** daňového priznania k dani z príjmov fyzickej osoby typu B.

Podľa § 6 ods. 12 zákona o dani z príjmov **je daňovník povinný uchovávať daňovú evidenciu**, ktorú vedie podľa odseku 11 po dobu, v ktorej zanikne právo daň vyrubiť alebo dodatočne vyrubiť podľa osobitného predpisu s odkazom na § 69 zákona č. 563/2009 Z. z. (daňový poriadok).

Príklad č. 1



Daňovník dosiahol podľa § 6 ods. 1 písm. b) zákona o dani z príjmov príjmy vo výške 45 000 € a výdavky vo výške 40 000 €. Daňovník sa rozhodol, že uplatní paušálne výdavky zo sumy 40 000 €; z tejto sumy výdavkov predstavuje 60 % sumu 24 000 €. Je to suma vyššia o 4 000 €, keďže podľa § 6 ods. 10 zákona o dani z príjmov môže daňovník uplatniť výdavky najviac do výšky 20 000 €.

Daňovník sa môže rozhodnúť, či si uplatní paušálne výdavky len do sumy 20 000 € alebo uplatní preukázateľné daňové výdavky. Pri uplatnení preukázateľných výdavkov potom postupuje podľa § 6 ods. 11 zákona o dani z príjmov, je povinný viesť počas celého zdaňovacieho obdobia daňovú evidenciu podľa písm. a) až d) tohto odseku. Údaje z vedenej daňovej evidencie uvádza daňovník do tabuľky č. 1a v VI. oddiele daňového priznania k dani z príjmov fyzickej osoby typu B.

Príklad č. 2



Daňovník dosiahol podľa § 6 ods. 1 písm. b) odseku 4 zákona o dani z príjmov príjmy vo výške 35 000 € a výdavky vo výške 25 000 €. Daňovník sa rozhodol, že uplatní paušálne výdavky zo sumy 25 000 €; z tejto sumy



Tip

NRSR schválila novelu zákona o sociálnom poistení. Zavádza sa plnohodnotný 13. dôchodok. Účinnosť novely je 1. 7. 2024 a celá je obsiahnutá v **ÚZ č. 13/2024**. Volajte na +421 41 70 53 222.

výdavkov predstavuje 60 % sumy 15 000 €. Je to suma, ktorá je menšia ako max. suma na uplatnenia uplatnenie paušálnych výdavkov vo výške 20 000 € podľa § 6 ods. 10 ZDP. Daňovník môže uplatniť pri vykázaní základu dane paušálne výdavky vo výške 15 000 €. Údaje z vedenej daňovej evidencie, ako sú zásoby a pohľadávky, uvedie daňovník do tabuľky č. 1b v VI. oddiele daňového priznania k dani z príjmov fyzickej osoby typu B.

Zámerom zákonodarcu upraviť uplatnenie paušálnych výdavkov bol proklientsky prístup k daňovníkom so zámerom zjednodušenia administratívnych prác, ktoré si nevyžadujú uchovávanie výdavkových dokladov ako daňový výdavok, napr. pokladničné doklady, faktúry, prílohy k faktúram a iné výdavkové doklady. Tiež ide o príjmy, pri dosiahnutí ktorých nevznikajú daňovníkovi značné výdavky v takej výške, aby si daňovník uplatňoval preukázateľné daňové výdavky a je pre neho výhodnejšie uplatňovať paušálne výdavky.

Dôležitým odsekom pre zodpovedanie predloženej otázky je znenie odseku 14 tohto ustanovenia. Ak podľa § 6 ods. 14 zákona o dani z príjmov:

- a) daňovník v podanom daňovom priznaní za príslušné zdaňovacie obdobie, napr. za zdaňovacie obdobie roku 2023 uplatnil preukázateľné daňové výdavky, nemôže ich po uplynutí lehoty na podanie daňového priznania za toto zdaňovacie obdobie zmeniť na výdavky uplatňované spôsobom podľa odseku 10 podaním dodatočného daňového priznania za zdaňovacie obdobie roku 2023 v priebehu roka 2024;
- b) daňovník v podanom daňovom priznaní

za príslušné zdaňovacie obdobie uplatnil výdavky spôsobom podľa odseku 10, t. j. paušálne výdavky, napr. za zdaňovacie obdobie roku 2023, **nemôže ich po uplynutí lehoty na podanie daňového priznania za toto zdaňovacie obdobie zmeniť na preukázateľné daňové výdavky podaním dodatočného daňového priznania za zdaňovacie obdobie roku 2023 v priebehu roka 2024.**

Legislatívny postup uvedený v odseku 14 pri uplatnení paušálnych výdavkov alebo preukázateľných výdavkov spôsobom podľa § 6 ods.10 alebo odseku 11 bez možnosti vykonať zmenu pôvodného uplatnenia paušálnych výdavkov na preukázateľné daňové výdavky alebo opačne za rovnaké zdaňovacie obdobie, bol doplnený do zákona z dôvodu zamedzenia špekulatívneho prístupu daňovníka. Zámer daňovníka zmeniť pôvodne uplatnený spôsob výdavkov uvedený v podanom daňovom priznaní za vybrané druhy príjmov podľa § 6 ods. 1, 2 a 4 zákona

ZDP neumožňuje zmeniť pôvodne uplatnený spôsob výdavkov uvedený v podanom daňovom priznaní za vybrané druhy príjmov podaním dodatočného daňového priznania s vplyvom na základ dane.

o dani z príjmov podaním dodatočného daňového priznania s vplyvom na základ dane a daňovú povinnosť ust. § 6 ods. 14 zákona o dani z príjmov takúto zmenu neumožňuje.

Ing. Božena Jurčíková



Tip

Novelou zákonov o spotrebných daniach dochádza k zníženiu administratívnej záťaže a zosúladieniu s ústavou. Všetkých 269 zmien v zákonoch nájdete v **ÚZ č. 12/2024**. Viac na: www.zakon.sk.

Minimálna mzda

od 1. januára 2025



Suma mesačnej minimálnej mzdy na nasledujúci kalendárny rok sa stanovuje 57 % priemernej mesačnej nominálnej mzdy zamestnanca v hospodárstve Slovenskej republiky zverejnenej Štatistickým úradom Slovenskej republiky za kalendárny rok 2023.

Minimálna mzda je najnižšia možná úroveň mzdy, ktorú musí zamestnanec dostať bez ohľadu na pracovné zaradenie, vykonávanú prácu, dosiahnuté výsledky a platobnú schopnosť zamestnávateľa.

Je stanovená zákonným nariadením a dosahuje výšku životného minima. Táto mzda zahŕňa aj osobný príplatok, odmeny, prémie a podobné plnenia a vzťahuje sa aj na zamestnanca, ktorý popri mzde poberá aj dávky sociálneho zabezpečenia, napr. starobný dôchodok.

Zmyslom stanovenia minimálnej mzdy je ochrana zamestnanca aj zamestnávateľa.

Minimálna mzda plní dve základné funkcie:

- **sociálno-ochrannú**, ktorá má zamestnancovi zabezpečiť, aby jeho príjem neklesol pod sociálne akceptovateľnú úroveň,
- **ekonomicko-kritériálnu**, ktorá má motivovať k vyhľadávaniu práce namiesto prijímania sociálnych dávok.

Sumu minimálnej mzdy každoročne stanovuje vláda SR svojím nariadením dvoma sumami v eurách:

- **za mesiac** (mesačná minimálna mzda), t. j. **816 €**,
- **za odpracovanú hodinu** (hodinová minimálna mzda), t. j. **4,690 €**, ktorá je 1/174 zo sumy mesačnej minimálnej mzdy (zákon o minimálnej mzde, § 2 ods. 2).

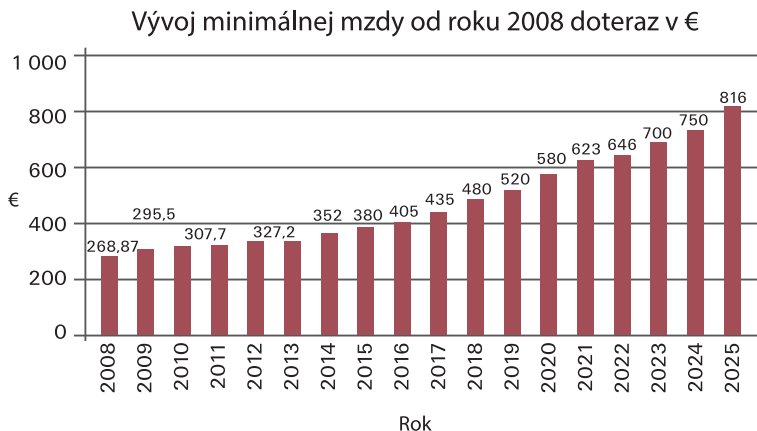
Určenie výšky minimálnej mzdy upravuje zákon č. 663/2007 Z. z. o minimálnej mzde, konkrétne § 7 a § 8. Zástupcovia zamestnávateľov a zástupcovia zamestnancov robujú o určení sumy mesačnej minimálnej mzdy na nasledujúci kalendárny rok 2025 dohodou najneskôr od 1. apríla. Ak sa zástupcovia zamestnávateľov a zástupcovia zamestnancov dohodnú na určení sumy mesačnej minimálnej mzdy do 15. júla, suma mesačnej minimálnej mzdy je určená ich dohodou. Dohodu o určení sumy mesačnej minimálnej mzdy zástupcovia zamestnávateľov a zástupcovia zamestnancov predložia Ministerstvu práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky do 31. júla. Ak sa nedohodnú na určení sumy mesačnej minimálnej mzdy do 15. júla, preukuje ju Hospodárska a sociálna rada Slovenskej republiky do 31. augusta. Ak sa zástupcovia zamestnávateľov a zástupcovia zamestnancov na zasadnutí Hospodárskej a sociálnej rady Slovenskej republiky dohodnú na určení sumy mesačnej minimálnej mzdy, mesačná minimálna mzda je určená ich dohodou. Suma mesačnej minimálnej mzdy sa zaokrúhľuje na celé eurá nahor. Priemerná mesačná mzda za rok 2023 podľa štatistického úradu bola **1 430 €**. Minimálna mesačná mzda bude 57 % z 1 430 €, čiže **816 €**. Oproti roku 2024 vzrastie o **66 €**.

Právny nárok na minimálnu mzdu sa vzťahuje nielen na zamestnancov v pracovnom pomere alebo v obdobnom pracovnom

vzťahu, ale aj na fyzické osoby vykonávajúce pre zamestnávateľa práce na základe niektorej z dohôd o prácach vykonávaných mimo pracovného pomeru (dohoda o vykonaní práce, dohoda o brigádnickej práci

študentov a dohoda o pracovnej činnosti), napr. dôchodcovia, študenti. Minimálna mesačná mzda vzrastie zo 750 € na 816 €, t. j. o **66 € viac**. Hodinová minimálna mzda vzrastie z 4,310 € na 4,690 €, čiže o **0,38 €**.

Graf č. 1 – Vývoj minimálnej mzdy



Hodinová minimálna mzda pri kratšom týždennom pracovnom čase

Zákonník práce ustanovuje maximálny týždenný pracovný čas zamestnanca na 40 hodín týždenne.

Maximálna dĺžka pracovného času je:

- **40 hodín týždenne** v prevádzke, kde zamestnanec pracuje rovnomerne 5 dní v týždni,

- **38 a 3/4 hodiny týždenne** v dvojzmennej prevádzke, kde zamestnanec vykonáva svoju prácu striedavo v oboch zmenách,
- **37 a 1/2 hodiny týždenne** v trojzmennej prevádzke alebo v nepretržitej prevádzke, kde zamestnanec vykonáva svoju prácu striedavo vo všetkých zmenách.

Tabuľka č. 1: Výpočet hodinovej mzdy

Pracovný čas	Výpočet hodinovej mzdy	Hodinová mzda v €
40 hodín/týždenne	816 / 174	4,690
37,50 hodiny/týždenne	(40 / 37,50) x 4,69	5,003
38,75 hodiny/týždenne	(40 / 38,75) x 4,69	4,841

Zdroj: vlastné spracovanie



Od augusta musia mať všetky vozidlá s rýchlosťou nad 25 km/h alebo váhou nad 25 kg a rýchlosťou nad 14 km/h povinné PZP. Čo ostatné ešte mení zákon č. 381/2001 Z. z., sa dozviete v **ÚZ č. 28/2024**. Viac na: www.zakon.sk.

Minimálna mzda podľa kategórií náročnosti práce

Niektoré profesie si vyžadujú vyššiu náročnosť. Majú vyšší koeficient minimálnych mzdových nárokov.

Zamestnávateľ, u ktorého nie je odmeňovanie zamestnancov dohodnuté v kolektívnej zmluve, je povinný zamestnancovi poskytnúť mzdu najmenej v sume minimálneho mzdového nároku určeného pre stupeň náročnosti práce príslušného pracovného miesta. Ak mzda zamestnanca v kalendárnom mesiaci nedosiahne sumu minimálneho mzdového nároku, zamestnávateľ poskytne zamestnancovi doplatok v sume rozdielu medzi dosiahnutou mzdou a sumou minimálneho mzdového nároku ustanoveného pre stupeň patriaci príslušnému pracovnému miestu (§ 120 *Zákonníka práce*).

Sadzby minimálnych mzdových nárokov garantujú spodnú hranicu výšky mzdy zamestnanca v závislosti od náročnosti vykonávaných prác.

Sadzby minimálnych mzdových nárokov sú ustanovené pre šesť stupňov náročnosti pracovných miest ako násobok **sumy minimálnej mzdy a koeficientu minimálnej mzdy pre príslušný stupeň náročnosti**.

Zamestnávateľ je povinný priradiť stupeň náročnosti každému pracovnému miestu porovnaním najnáročnejšej pracovnej činnosti s charakteristikami stupňov náročnosti pracovných miest. Pracovné miesta sú podľa miery zložitosti, zodpovednosti a namáhavosti práce zamestnanca vymedzené týmito charakteristikami.

Z legislatívy: Príloha č. 1 zákona č. 311/2001 Z. z.

- 1. stupeň náročnosti práce:** Patrí tu výkon pomocných, prípravných alebo manipulačných prác podľa presných postupov alebo pokynov nadriadeného. Napr. upratovačka, dokladač tovaru v obchode, skladník.
- 2. stupeň náročnosti práce:** Patrí tu výkon ucelených obslužných rutinných prác alebo odborných rutinných kontrolovateľných prác podľa daných postupov alebo prevádzkových režimov, alebo práce spojené s hmotnou zodpovednosťou. Patria tu jednoduché remeselné činnosti, administratívne práce, hospodársko-správne práce, prevádzkovo-technické alebo ekonomické práce. Napr. administratívny pracovník, predavačka, recepcná, pomocná účtovníčka.
- 3. stupeň náročnosti práce:** Zaraďuje sa tu výkon rôznorodých odborných alebo ucelených odborných prác alebo samostatné zabezpečovanie menej zložitých agend. Patria tu aj rôzne druhy tvorivých remeselných prác a práce, ktorými sa riadi alebo operatívne zabezpečí chod zariadení alebo prevádzkových procesov, ktoré sú spojené so zvýšenou duševnou námahou s prípadnou zodpovednosťou za zdravie a bezpečnosť iných osôb. Napr. zdravotná sestra, vodič autobusu, ekonóm.
- 4. stupeň náročnosti práce:** Patria tu práce, ktoré charakterizujú samostatné zabezpečovanie rôznych odborných agend alebo výkon čiastkových koncepčných, systémových a metodických prác spojených so zvýšenou duševnou námahou. Zaraďujú sa tu práce – riadenie, organizácia alebo koordinácia zložitých procesov. Patria tu manažérske a riadiace funkcie. Napr. oblastný manažér, hlavný účtovník, inštruktör v autoškole.
- 5. stupeň náročnosti práce:** Patrí tu výkon špecializovaných systémových, koncepčných, tvorivých a metodických prác vyžadujúci zvýšenú psychickú odolnosť. Práce, ktoré si vyžadujú komplexné



Poznáme dátum 3. ročníka konferencie Stavebné právo. V dňoch 26. – 27. 11. 2024 vás pozývame do Grand Hotelu Bellevue, kde si predstavíme pripravovanú legislatívnu reformu v oblasti výstavby. Viac info na www.profovzdelavanie.sk.

zabezpečovanie najzložitejších úsekov a agend s určovaním nových postupov v rámci systému. Ide o práce spojené s riadením, organizáciou a koordináciou veľmi zložitých procesov a systémov vrátane voľby a optimalizácie postupov a spôsobov riešenia. Tento stupeň zodpovedá mimoriadne náročným procesom, kde je nutné dodržiavať zložité postupy. Napr. lekár, výrobný manažér, obchodný manažér.

- 6. stupeň náročnosti práce:** Tu zaraďujeme práce, ktoré charakterizujú tvorivé riešenia úloh, ktoré je nutné riešiť neobvyklým spôsobom s nešpecifikovanými výstupmi s vysokou mierou zodpovednosti za škody s najširšími spoločenskými dôsledkami. Práce, ktoré si vyžadujú vysokú mieru zodpovednosti za neodstrániteľné hmotné a morálne škody so značnými nárokmi na schopnosť riešiť zložité a konfliktné situácie spravidla so všeobecným ohrozením najširšej skupiny osôb. Napr. výkonný riaditeľ, generálny riaditeľ, primár.

Výpočet minimálnej mzdy podľa stupňov náročnosti práce

V súlade s § 120 ods. 4 Zákonníka práce sa sadzba minimálnej mzdy pre konkrétny stupeň náročnosti práce vypočíta ako násobok hodinovej minimálnej mzdy pri ustanovenom

tyždennom pracovnom čase 40 hodín alebo minimálnej mzdy v eurách za mesiac a koeficientu minimálnej mzdy.

Poznámka:

§ 120 ods. 4 Zákonníka práce: suma minimálneho mzdového nároku zamestnanca odmeňovaného mesačnou mzdou pre príslušný stupeň na príslušný kalendárny rok je súčet rozdielu medzi sumou mesačnej minimálnej mzdy určenej na príslušný kalendárny rok a sumou mesačnej minimálnej mzdy určenej na rok 2020 a súčinu sumy mesačnej minimálnej mzdy určenej na rok 2020 a koeficientu minimálnej mzdy. Suma minimálneho mzdového nároku pre príslušný stupeň na príslušný kalendárny rok za každú hodinu odpracovanú zamestnancom pri ustanovenom týždennom pracovnom čase 40 hodín je 1/174 zo sumy minimálneho mzdového nároku podľa prvej vety.

Vzorec na výpočet mesačnej minimálnej mzdy na rok 2025 podľa stupňa náročnosti:

(mesačná minimálna mzda 2025 – mesačná minimálna mzda 2020) + mesačná minimálna mzda 2020 * koeficient pre príslušný stupeň náročnosti práce

Príklad č. 1: Výpočet minimálnej mzdy pre konkrétny stupeň náročnosti práce:

- **1. stupeň:** $(816 - 580) + (580 * 1,0) = 236 + 580 = 816 \text{ €}$
- **2. stupeň:** $(816 - 580) + (580 * 1,2) = 236 + 696 = 932 \text{ €}$
- **3. stupeň:** $(816 - 580) + (580 * 1,4) = 236 + 812 = 1\,048 \text{ €}$
- **4. stupeň:** $(816 - 580) + (580 * 1,6) = 236 + 928 = 1\,164 \text{ €}$
- **5. stupeň:** $(816 - 580) + (580 * 1,8) = 236 + 1\,044 = 1\,280 \text{ €}$
- **6. stupeň:** $(816 - 580) + (580 * 2,0) = 236 + 1\,160 = 1\,396 \text{ €}$

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené sumy mesačnej minimálnej mzdy a hodinovej mini-

málnej mzdy pre každý stupeň náročnosti práce, ktorý sa zvýši o 66 € oproti roku 2024.



Tip

Upravila sa oblasť zamestnávania štátnych príslušníkov tretích krajín. Zmeny sa dotkli aj obsadenia vysokokvalifikovaného miesta a podmienky pre držiteľov modrej karty. Viac v ÚZ č. 24/2024. Viac na: www.zakon.sk.

Tabuľka č. 2: Stupne náročnosti pracovného miesta v roku 2025

Stupeň náročnosti práce	Koeficient minimálnej mzdy	Minimálna mesačná mzda v €	Výpočet minimálnej hodinovej mzdy	Minimálna hodinová mzda v €
1	1,0	816	(816/174)	4,690
2	1,2	932	(932/174)	5,356
3	1,4	1 048	(1 048/174)	6,023
4	1,6	1 164	(1 164/174)	6,690
5	1,8	1 280	(1 280/174)	7,356
6	2,0	1 396	(1 396/174)	8,023

Zdroj: vlastné spracovanie

Minimálna hodinová mzda **4,690 €/hod.** ustanovenom týždennom pracovnom čase 40 hodín. Minimálna hodinová mzda pre nižší zaradenom v 1. stupni náročnosti práce pri týždenný pracovný čas sa určí pomerne.

Príklad č. 2: Výpočet minimálnej hodinovej mzdy pri týždennom pracovnom čase 38,75 h:

- 1. stupeň náročnosti: $(40 / 38,75 \times 4,690 \text{ €}) = \mathbf{4,841 \text{ €}}$;
- 2. stupeň náročnosti: $(40 / 38,75 \times 5,356 \text{ €}) = \mathbf{5,529 \text{ €}}$;
- 3. stupeň náročnosti: $(40 / 38,75 \times 6,023 \text{ €}) = \mathbf{6,217 \text{ €}}$;
- 4. stupeň náročnosti: $(40 / 38,75 \times 6,690 \text{ €}) = \mathbf{6,906 \text{ €}}$;
- 5. stupeň náročnosti: $(40 / 38,75 \times 7,356 \text{ €}) = \mathbf{7,593 \text{ €}}$;
- 6. stupeň náročnosti: $(40 / 38,75 \times 8,023 \text{ €}) = \mathbf{8,282 \text{ €}}$;

Príklad č. 3: Výpočet minimálnej hodinovej mzdy pri týždennom pracovnom čase 37,5 h:

- 1. stupeň náročnosti: $(40 / 37,5 \times 4,690 \text{ €}) = \mathbf{5,003 \text{ €}}$;
- 2. stupeň náročnosti: $(40 / 37,5 \times 5,356 \text{ €}) = \mathbf{5,713 \text{ €}}$;
- 3. stupeň náročnosti: $(40 / 37,5 \times 6,023 \text{ €}) = \mathbf{6,425 \text{ €}}$;
- 4. stupeň náročnosti: $(40 / 37,5 \times 6,690 \text{ €}) = \mathbf{7,136 \text{ €}}$;
- 5. stupeň náročnosti: $(40 / 37,5 \times 7,356 \text{ €}) = \mathbf{7,846 \text{ €}}$;
- 6. stupeň náročnosti: $(40 / 37,5 \times 8,023 \text{ €}) = \mathbf{8,558 \text{ €}}$.

Poznámka:

Výsledky sa zaokrúhľujú na 3 desatinné miesta matematicky (§ 120 ods. 7 ZP).

V nasledujúcej tabuľke č. 3 sú sumárne uvedené sumy mesačnej minimálnej mzdy a hodinovej minimálnej mzdy pre každý stupeň náročnosti práce. Obsahuje aj hodinové sadzby v € pri ustanovení týždenného pracovného času, t. j. 40 hodín a menej ako



Tip

Oslávte s nami 10. ročník konferencie Daňový a odvodový kolotoč v Grandhoteli Starý Smokovec. Rozoberať budeme koncoročné povinnosti a zmeny od roku 2025, a to 11. – 13. 12. 2024. Viac na: www.profivzdelavanie.sk.

40 hodín (37,5 hodiny týždenne a 38,75 hodiny týždenne). Z nasledujúcej tabuľky vyplýva, že:

- minimálna hodinová mzda pri 40 h/týždeň je **4,690 €**;
- minimálna hodinová mzda pri 37,5 h/týždeň je **4,841 €**;
- minimálna hodinová mzda pri 38,75 h/týždeň je **5,003 €**.

Tabuľka č. 3: Hodinové sadzby v € pre ustanovený pracovný čas v roku 2025

Stupeň náročnosti pracovného miesta	Koeficient minimálnej mzdy	Hodinové sadzby v € pre ustanovený pracovný čas (týždenne)			Minimálna mzda v € (mesačná)
		40 h	38,75 h	37,5 h	
1	1,0	4,690	4,841	5,003	816
2	1,2	5,356	5,529	5,713	932
3	1,4	6,023	6,217	6,425	1 048
4	1,6	6,690	6,906	7,136	1 164
5	1,8	7,356	7,593	7,846	1 280
6	2,0	8,023	8,282	8,558	1 396

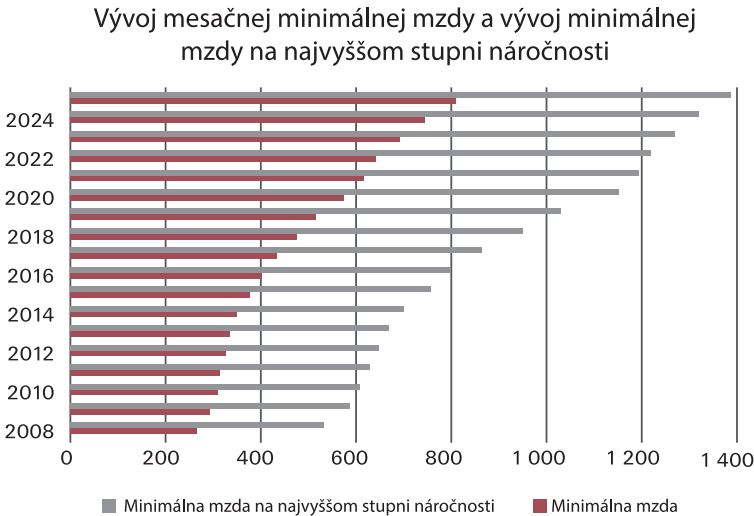
Zdroj: vlastné spracovanie

Porovnanie minimálnej mzdy od roku 2008 až do roku 2025

Minimálna mesačná mzda v roku 2008 bola **268,87 €**. Po 17 rokoch sa minimálna mesačná mzda zvýši o **547,13 €**, čo je **3-násobné zvýšenie**.

Minimálna mesačná mzda na najvyššom stupni náročnosti v roku 2008 bola **537,74 €**, bude **1 396 €**, čiže nárast o **858,26 €**.

Graf č. 2: Vývoj mesačnej minimálnej mzdy na najnižšom a najvyššom stupni náročnosti



Odvedy do Sociálnej a zdravotnej poisťovne z minimálnej mzdy

Zamestnanec odvádza zo svojej mzdy **13,4 %**, z toho 9,4 % do Sociálnej poisťovne a 4 % do príslušnej zdravotnej poisťovne.

Zamestnávateľ odvádza za zamestnanca **36,2 %**, z toho 11 % do zdravotnej poisťovne a 25,2 % do Sociálnej poisťovne.

Tabuľka č. 4: Odvedy do SP a ZP

Druh poistenia	Výška poistného v %		Odvod spolu v %
	Zamestnanec	Zamestnávateľ	
Starobné poistenie	4	14	18
Invalidné poistenie	3	3	6
Nemocenské poistenie	1,4	1,4	2,8
Poistenie v nezamestnanosti	1	1	2
Úrazové poistenie	–	0,8	0,80
Garančné poistenie	–	0,25	0,25
Rezervný fond solidarity	–	4,75	4,75
Zdravotné poistenie	4	11	18
Spolu	13,4	36,2	49,6

Zdroj: vlastné spracovanie podľa www.socpoist.sk

Odvedy sa počítajú z hrubej mzdy zamestnanca. Zamestnanec platí odvedy z nemocenského, invalidného, starobného a zdravotného poistenia a poistenia v nezamestnanosti.

Zamestnanec neplatí úrazové poistenie, garančné poistenie a rezervný fond solidarity.

Odvedy zamestnanca sú 13,4 % a zamestnávateľa od tohto roku **36,2 %**.

Tabuľka č. 5: Odvedy zamestnanca do Sociálnej poisťovne v roku 2025

Druh poistenia	%	Zamestnanec	
		Minimálna mzda	Minimálna výška poistného v €
Nemocenské poistenie	1,4	816	11,42
Invalidné poistenie	3		24,48
Starobné poistenie	4		32,64
Poistenie v nezamestnanosti	1		8,16
Sociálne poistenie spolu	9,4	–	76,70

Zdroj: vlastné spracovanie podľa <http://www.socpoist.sk>



V dňoch 2. – 4. 12. 2024 vás pozývame do vinárskej obce Mikulov. Pod záštitou ministerstiev nahliadneme do daňových a účtovných zázutí podnikania v ČR a SR, a to na Československom daňovom a účtovnom kongrese.

Tabuľka č. 6: Odvody zamestnávateľa do Sociálnej poisťovne v roku 2025

Druh poistenia	%	Zamestnávateľ	
		Minimálna mzda	Minimálna výška poistného v €
Nemocenské poistenie	1,4	816	11,42
Invalidné poistenie	3		24,48
Starobné poistenie	14		114,24
Poistenie v nezamestnanosti	1		8,16
Úrazové poistenie	0,8		6,52
Garančné poistenie	0,25		2,04
Rezervný fond solidarity	4,75		38,76
Sociálne poistenie spolu	25,2	–	205,62

Zdroj: vlastné spracovanie podľa www.socpoist.sk

V tabuľke č. 7 a 8 sú znázornené odvody zamestnanca a zamestnávateľa do príslušnej zdravotnej poisťovne.

Tabuľka č. 7: Odvody zamestnanca do zdravotnej poisťovne v roku 2025

Druh poistenia	%	Zamestnanec	
		Minimálna mzda	Minimálna výška poistného v €
Zdravotné poistenie	4	816	32,64

Zdroj: vlastné spracovanie

Tabuľka č. 8: Odvody zamestnávateľa do zdravotnej poisťovne v roku 2025

Druh poistenia	%	Zamestnávateľ	
		Minimálna mzda	Minimálna výška poistného v €
Zdravotné poistenie	11	816	89,76

Zdroj: vlastné spracovanie

Výpočet daňovej povinnosti z mesačnej mzdy zamestnanca:

HRUBÁ MZDA

– 13,4 % Poistné na sociálne a zdravotné poistenie, ktoré platí zamestnanec
– 479,48 € Mesačná nezdaniteľná časť základu dane na daňovníka
= ZÁKLAD DANE Z PRÍJMOV ZO ZÁVISLEJ ČINNOSTI



Tip

Uľahčíte si povinnosti mzdovej účtovníčky v závere roka 2024. Online školenie k ročnému zúčtovaniu preddavkov na daň z príjmov s Júliou Pšenkovou sa koná 18. decembra. Viac na www.profivzdelavanie.sk.

Preddavok na daň z príjmov = 19 % sadzba x základ dane

Zo základu dane sa vypočíta 19 % preddavok na daň z príjmov. Z vypočítanej daňovej povinnosti sa odpočíta **daňový bonus**.

Nezdaniteľná časť základu dane

Nezdaniteľná časť základu dane sa vypočíta ako **21-násobok sumy platného životného minima (ŽM)**.

Životné minimum pre výpočet nezdaniteľnej časti základu dane sa berie vo výške **273,99 €**. Nezdaniteľná časť základu dane na daňovníka pre rok 2025 bude vo výške, t. j. **5 753,79 €**.

Daňový bonus je podľa § 9 ods. 2 písm. n) zákona o dani z príjmov *suma daňového zvýhodnenia* na vyživované dieťa žijúce s daňovníkom v spoločnej domácnosti vyplatená daňovníkovi podľa § 33 zákona o dani z príjmov.

Zamestnanec si môže uplatniť nezdaniteľnú časť základu dane na daňovníka už pri výpočte mesačných preddavkov na daň zo závislej činnosti, ktorá zodpovedá 1/12 nezdaniteľnej časti základu dane za každý kalendárny mesiac, na začiatku ktorého boli splnené podmienky na uplatnenie tejto nezdaniteľnej časti ZD. V tomto roku je mesačná nezdaniteľná časť ZD **479,48 €**.

Výpočet čistej mesačnej mzdy zamestnanca

HRUBÁ MZDA

– **13,4 %** poistné na sociálne a zdravotné poistenie, ktoré je povinný platiť zamestnanec
– **19 %** preddavok na daň z príjmov zo závislej činnosti znížený o daňový bonus
= **ČISTÁ MZDA**

Príklad č. 4



Zamestnanec bude mať mesačný hrubý príjem vo výške minimálnej mzdy 750 € v roku 2024 v roku 2025 sa zvýši minimálna mzda na 816 €. Aká bude výška čistej mzdy a odvodov do Sociálnej a zdravotnej poisťovne v roku 2024 a aká v roku 2025?

Položky poistenia	Odvody zamestnanca v €		Zmena v €
	rok 2024	rok 2025	
Hrubá mesačná mzda	750,00	816,00	+ 66
Nemocenské poistenie 1,4 %	10,50	11,42	+ 0,92
Starobné poistenie 4 %	30,00	32,64	+ 2,64
Invalidné poistenie 3 %	22,50	24,48	+ 1,98
Poistenie v nezamestnanosti 1 %	7,50	8,16	+ 0,66
Sociálne poistenie spolu 9,4 %	70,50	76,70	+ 6,20
Zdravotné poistenie 4 %	30,00	32,64	+ 2,64
Odvody spolu 13,4%	100,50	109,34	+ 8,84



Tip

Účtovníci, uľahčíte si koncoročné povinnosti. V online školení s Ing. Vladimírom Ozimým získate presný postup, **ako zostaviť účtovnú závierku a vyplniť daňové priznanie PO** za rok 2024, a to už 10. decembra.

Odvod do Sociálnej poisťovne a zdravotnej poisťovne v roku 2024 je **100,50 €** a v roku 2025 sa zvýši na sumu **109,34 €**. Zamestnanec zaplatí o **8,84 €** viac.

Výpočet a účtovanie minimálnej mzdy zamestnanca v roku 2024 v €:

Č. op.	Doklad	Účtovný prípad	Suma v €	Súvzťažnosť	
				MD	D
1.	ZaVL	Hrubá mzda zamestnanca	750,00	521	331
2.		Zrážka poistného13,4 %	100,50	331	336
		Nezdaniteľná časť základu dane	470,54	–	–
		Čiastkový základ dane	178,96	–	–
3.		Preddavok na daň z príjmov FO 19 %	34,00	331	342
4.	VBU	Výplata čistej mzdy (1 – 2 – 3)	615,50	331	221

Čistá minimálna mzda zamestnanca v tomto roku je **615,50 €**.

Výpočet a účtovanie minimálnej mzdy zamestnanca v roku 2025 v €:

Č. op.	Doklad	Účtovný prípad	Suma v €	Súvzťažnosť	
				MD	D
1.	ZaVL	Hrubá mzda zamestnanca	816,00	521	331
2.		Zrážka poistného 13,4 %	109,34	331	336
		Nezdaniteľná časť základu dane	479,48	–	–
		Čiastkový základ dane	227,18	–	–
3.		Preddavok na daň z príjmov FO 19 %	43,16	331	342
4.	VBU	Výplata čistej mzdy (1 – 2 – 3)	663,50	331	221

Zdroj: vlastné spracovanie

Čistá minimálna mzda zamestnanca v roku 2025 bude **663,50 €**, je to nárast o **48 €** v čistom. Zvýšením minimálnej mzdy zo 750 € na 816 € bude mať zamestnanec o **66 €** viac v hrubom príjme. Čistá mzda mu bude vyplatená o **48 €** viac. Sociálne a zdravotné odvody zaplatí zamestnanec viac o **8,84 €** a preddavok na daň z príjmov o **9,16 €** viac.

Cena práce zamestnávateľa z minimálnej hrubej mzdy

Skutočné náklady, ktoré vzniknú zamestnávateľovi v súvislosti so zamestnaním konkrétneho zamestnanca a závisia od mnohých faktorov, ktoré sú u jednotlivých

zamestnávateľov a ich zamestnancov rôzne. Do ceny práce sa započítava hrubá mzda konkrétneho zamestnanca + odvody zamestnávateľa 36,2 %.



Aké novinky do oblasti BOZP prináša rok 2025? Druhý ročník **konferencie o BOZP** sme pre veľký záujem rozšírili aj o ochranu pred požiarmi. Viac na www.profitvzdelavanie.sk.

Tabuľka č. 9: Odvodové zaťaženie zamestnávateľa do SP a ZP v roku 2024 a 2025 v €

Položky poistenia	Odvod zamestnávateľa v €		Zmena v €
	rok 2024	rok 2025	
Mesačná minimálna mzda	750,00	816,00	+ 66
Nemocenské poistenie 1,4 %	10,50	11,42	+ 0,92
Invalidné poistenie 3 %	22,50	24,48	+ 1,98
Starobné poistenie 14 %	105,00	114,24	+ 9,24
Poistenie v nezamestnanosti 1 %	7,50	8,16	+ 0,66
Úrazové poistenie 0,8 %	6,00	6,52	+ 0,52
Garančné poistenie 0,25 %	1,87	2,04	+ 0,17
Rezervný fond solidarity 4,75 %	35,62	38,76	+ 3,14
Sociálne poistenie spolu 25,2 %	188,99	205,62	+ 16,63
Zdravotné poistenie 11 %	82,50	89,76	+ 7,26
Spolu	271,49	295,38	+ 23,89

Zdroj: vlastné spracovanie

Zamestnávateľ odvádza v tomto roku **82,50 €** do príslušnej zdravotnej poisťovne a **188,99 €** do Sociálnej poisťovne. Na budúci rok odvedie **89,76 €** do zdravotnej poisťovne a **205,62 €** do Sociálnej poisťovne. Odvody zamestnávateľa pri minimálnej mzde sú **271,49 €** a na budúci rok sa zvýšia na **295,38 €**, čiže o **23,89 €** viac.

Cena práce zamestnávateľa = hrubá mzda + odvody zamestnávateľa do SP a ZP 36,2 %

Prehľad zvýšenia odvodov zamestnávateľa, ktoré je povinný mesačne odvádzať za zamestnanca, je znázornený v tabuľke č. 10.

Tabuľka č. 10: Cena práce zamestnávateľa v roku 2024 a v roku 2025 v €

Položky	Rok 2024	Rok 2025	Rozdiel	Súvťažnosť	
				MD	D
Mesačná minimálna mzda	750,00	816,00	+ 66	521	331
Odvody zamestnanca (13,4 %)	100,50	109,34	+ 8,84	331	336
Odvody zamestnávateľa (36,2 %)	271,49	295,38	+ 23,89	524	336
Cena práce	1 021,49	1 111,38	+ 89,89	-	-

Zdroj: vlastné spracovanie

Zamestnávateľ v tomto roku zaplatí do **SP**, **ZP a na DÚ sumu vo výške 405,99 €**, t. j. odvody zamestnanca sú 100,50 € + odvody zamestnávateľa sú 271,49 € + daň z príjmov



Zodpovedáte za oblasť **GDPR**? Udržte krok s **najnovšími pravidlami** vďaka školeniu s JUDr. Marcelou Macovou, PhD., ktoré pre vás chystáme vo vyčýrených **kúpeľoch Spa Aphrodite**. Viac na: www.profitvzdelavanie.sk.

FO 34 €. V nasledujúcom roku zaplatí do **SP, ZP a na DÚ sumu vo výške 447,88 €**, t. j. odvody zamestnanca sú 109,34 € + odvody zamestnávateľa 295,38 € + daň z príjmov FO 43,16 €.

Cena práce, čiže náklady na konkrétneho zamestnanca budú zamestnávateľa na budúci rok stáť takmer o **90 €** viac ako tento rok, pričom zamestnanec dostane iba o **48 €** viac.

Minimálna mzda a mzdové „príplatky“

Minimálna hodinová mzda zamestnanca závisí od:

- stupňa náročnosti práce,
- hodinového týždenného pracovného času zamestnanca.

Minimálna hodinová mzda je vo výške **4,690 €**, stanovená je pre prvý stupeň náročnosti práce a dohodnutý **40-hodinový týždenný pracovný čas**.

Podľa Zákonníka práce má zamestnanec, ktorý odpracuje svoju pracovnú zmenu napr. v noci, vo sviatok či cez víkend, nárok okrem dohodnutej mzdy aj na tzv. **mzdové zvýhodnenie**, čiže **príplatok**.

Mzdové zvýhodnenie, čiže príplatky sú:

- **príplatok za prácu nadčas** vo výške **25 % priemerného zárobku** (pri výkone

rizikovej práce je vo výške **35 % priemerného zárobku**;

- **príplatok za prácu v sobotu** vo výške **50 % minimálnej mzdy**, t. j. **2,345 €/h**;
- **príplatok za prácu v nedeľu** vo výške **100 % minimálnej mzdy**, t. j. **4,690 €/h**;
- **príplatok za nočnú prácu** (pri nerizikovej práci a rizikovej práci);
- **príplatok za prácu vo sviatok** vo výške **100 % priemerného zárobku**,
- **náhrada za neaktívnu časť pracovnej pohotovosti na pracovisku a mimo pracoviska**,
- **mzdová kompenzácia za sťažený výkon práce** vo výške **20 % minimálnej mzdy**, t. j. **0,938 €/h**.

Nárok na príplatky za prácu v sobotu, v nedeľu, vo sviatok či za nočnú prácu a mzdovú kompenzáciu majú aj **dohodári**.

Príplatok za nočnú prácu

Za každú hodinu nočnej práce patrí zamestnancovi mzdové zvýhodnenie najmenej v sume **40 % minimálnej mzdy v €/h** (t. j. **1,876 €**). Za výkon **rizikovej nočnej práce** je zamestnávateľ povinný zaplatiť až

50 % minimálnej mzdy v €/h (t. j. **2,345 €**). **Zníženie** mzdového zvýhodnenia za nočnú prácu je možné len po hranicu **35 % minimálnej mzdy v €/h** (t. j. **1,642 €**).

Náhrada za neaktívnu časť pracovnej pohotovosti na pracovisku a mimo pracoviska

Za každú hodinu neaktívnej časti pracovnej pohotovosti **na pracovisku** patrí zamestnancovi mzda vo výške pomernej časti základnej zložky mzdy, najmenej však vo

výške minimálnej mzdy v eurách za hodinu, t. j. **4,690 €/h**.

Náhrada za každú hodinu neaktívnej časti



Tip

Chcete mať istotu, že vaša **daňová závierka a daňové priznanie za rok 2024** sú bez chýb? Získajte overené návody na online školení s daňovou poradkyňou Soňou Ugróczy 30. 1. 2025. Viac na: www.profivzdelavanie.sk.

pracovnej pohotovosti **mimo pracoviska** je najmenej **20 % minimálnej mzdy v €/h (t. j.**

0,938 €). V nasledujúcej tabuľke je prehľad mzdových príplatkov od 1. januára 2025.

Tabuľka č. 11: Prehľad mzdových príplatkov v roku 2025

Mzdový príplatok	% podiel	r. 2024	r. 2025	Rozdiel v €
za prácu v sobotu	50 % minimálnej mzdy	2,155	2,345	+ 0,19
za prácu v sobotu – znížený	45 % minimálnej mzdy	1,9395	2,1105	+ 0,171
za prácu v nedeľu	100 % minimálnej mzdy	4,310	4,690	+ 0,38
za prácu v nedeľu – znížený	90 % minimálnej mzdy	3,879	4,221	+ 0,342
za nočnú prácu pri nerizikovej práci	40 % minimálnej mzdy	1,724	1,876	+ 0,152
za nočnú prácu pri nerizikovej práci – znížený	35 % minimálnej mzdy	1,5085	1,6415	+ 0,133
za nočnú prácu pri rizikovej práci	50 % minimálnej mzdy	2,155	2,345	+ 0,19
za prácu vo sviatok (dohodár)	100 % minimálnej mzdy	4,310	4,690	+ 0,38
Náhrada za neaktívnu časť pracovnej pohotovosti mimo pracoviska	20 % minimálnej mzdy	0,862	0,938	+ 0,076
Mzdová kompenzácia za sťažený výkon práce	20 % minimálnej mzdy	0,862	0,938	+ 0,076

Zdroj: vlastné spracovanie

Daňový bonus a minimálna mzda zamestnanca

Zamestnanec, ktorý pracuje a vyživuje aspoň 1 nepľnoleté dieťa v domácnosti, má nárok na daňový bonus na dieťa.

Daňový bonus je forma daňového zvýhodnenia rodičov vyživovaných nezaopatrených detí, ktorí dosahujú aktívne príjmy. O daňový bonus sa znižuje daň. Aktívnymi príjmami rozumieme:

- príjmy zo zamestnania (zo závislej činnosti) podľa § 5 zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov,
- príjmy z podnikania (príjmy živnostníkov) alebo z inej samostatnej zárobkovej činnosti (napr. príjmy tlmočníkov, geodetov...) podľa § 6 ods. 1 a 2 zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov.

Daňový bonus na dieťa sa uplatňuje:

- **zamestnanec raz mesačne**, t. j. zamestnávateľ mu zníži preddavok na daň z príjmov o výšku daňového bonusu;
- **zamestnanec raz ročne**, t. j. zamestnávateľ mu vykoná ročné zúčtovanie dane a uplatní mu ročný daňový bonus; prípadne zamestnanec podá daňové priznanie, ak má aj iné príjmy;
- **živnostník raz ročne** pri podaní daňového priznania.

Výška daňového bonusu od 1. januára 2025 bude závisieť od:

- **veku dieťaťa**,
- **výšky základu dane zamestnanca**,

ktorý je krátený príslušným percentom podľa počtu vyživovaných detí.

Suma daňového bonusu, o ktorú sa bude znižovať daň:

- **50 € mesačne**, ak vyživované dieťa **dovršilo 15 rokov veku** alebo
- **100 € mesačne**, ak vyživované dieťa **nedovršilo 15 rokov veku**, vrátane kalendárneho mesiaca, v ktorom dieťa dovršilo 15 rokov.

Dôležité



Maximálna suma daňového bonusu sa určí podľa počtu detí:

- **29 %** (polovice) čiastkového základu dane pri 1 dieťati,
- **36 %** (polovice) čiastkového základu dane pri 2 deťoch,
- **43 %** (polovice) čiastkového základu dane pri 3 deťoch,
- **50 %** (polovice) čiastkového základu dane pri 4 deťoch,
- **57 %** (polovice) čiastkového základu dane pri 5 deťoch.

Pri výpočte preddavkov na daň z príjmov sa vychádza z čiastkového základu dane.

Čiastkový základ dane u zamestnanca sa vypočíta ako: **hrubá mzda – (mínus) odvody** (13,4 % do SP a ZP).

V tabuľke č. 12 je znázornený prehľad čiastkových základov dane z minimálnej hrubej mzdy.

Tabuľka č. 12: Čiastkové základy dane pri výpočte daňového bonusu z minimálnej mzdy

Hrubá mzda v €	Odvody 13,4 %	Čiastkový základ dane	1 dieťa (29 % ČZD)	2 deti (36 % ČZD)	3 deti (43 % ČZD)	4 deti (50 % ČZD)	5 detí (57 % ČZD)
816,00	109,34	706,66	204,93	254,40	303,86	353,33	402,80

Zdroj: vlastné spracovanie

Výpočet:

Hrubá mzda 816 € – odvody 109,34 € = **čiastkový základ dane 706,66 €.**

- **29 %** z čiastkového základu dane 706,66 € pri 1 dieťati = **204,93 €;**
- **36 %** z čiastkového základu dane 706,66 € pri 2 deťoch = **254,40 €;**

- **43 %** z čiastkového základu dane 706,66 € pri 3 deťoch = **303,86 €;**
- **50 %** z čiastkového základu dane 706,66 € pri 4 deťoch = **353,33 €;**
- **57 %** z čiastkového základu dane 706,66 € pri 5 deťoch = **402,80 €.**

Tabuľka č. 13: Daňový bonus v € pri minimálnej mzde 816 € v roku 2025

Hrubá mzda v €	1 dieťa	2 deti	3 deti	4 deti	5 detí
816,00	100	200	300	353,33	402,80

Zdroj: vlastné spracovanie

Daňový bonus v nasledujúcom roku pri minimálnej mzde 816 € bude vyplatený v plnej výške pre 3 deti. Ak rodič bude zarábať minimálnu mzdu a vyživuje 4 deti do 15 rokov,

daňový bonus mu bude krátený. Daňový bonus na deti od 18 rokov od 1. januára 2025 zaniká.

Dedenie, nástupníctvo podnikateľov, rodinné podniky a nadačné fondy



Na Slovensku je najrozšírenejším spôsobom prechodu majetku z poručiťeľa na dedičov dedenie zo zákona. Do dedičstva patrí celý majetok zomrelého. Okrem všetkých hnuťelných vecí a nehnuteľností sú to aj nehmotné statky, pohľadávky a iné ocenené hodnoty. Všetky informácie ohľadne danej témy sa rozoberajú v článku.

Inštitút dedenia upravuje Občiansky zákoník vo svojej siedmej časti. Podľa ustanovení Občianskeho zákonníka platí, že dedičstvo sa nadobúda smrťou poručiťeľa (nebohého).

- Poručiťeľom sa označuje osoba, po ktorej dediči dedia.
- Dedičom je osoba, ktorá po poručiťeľovi dedí.

Dedičom sa môže stať fyzická osoba, právnická osoba alebo štát. Dedí sa na základe:

- závetu,
- zákona alebo
- z oboch dôvodov.

Občiansky zákoník v siedmej časti upravuje v rámci otázok dedenia nasledovné:

- Nadobúdanie dedičstva
- Odmietnutie dedičstva
- Dedičskú nespôsobilosť
- Vydedenie
- Prechod dlhov
- Dedenie zo zákona
- Dedenie zo závetu
- Potvrdenie dedičstva a vyporiadanie dedičov
- Ochranu oprávneného dediča

I. Dedenie zo závetu

Podľa ustanovení Občianskeho zákonníka platí že, dedenie zo závetu má prednosť pred dedením zo zákona. V prípade, ak niet závetu, dedí sa zo zákona. Závet (testament) je poslednou vôľou poručiťeľa, v ktorom poručiťeľ nakladá so svojím majetkom, t. j. ustanoví dedičov a určí ich podiely.

Poručiťeľ môže závet buď napísať vlastnou rukou (tzv. holografný závet), alebo ho môže zriadiť v inej písomnej forme (tzv. alografný závet – závet nenapísaný vlastnou rukou), za účasti svedkov alebo vo forme notárskej zápisnice. V každom závete musí byť uvedený deň, mesiac a rok, kedy bol podpísaný, inak je neplatný. Spoločný závet viacerých poručiťeľov je neplatný. Vlastnoručný závet musí byť napísaný

a podpísaný vlastnou rukou, inak je neplatný. Závet, ktorý poručiťeľ nenapísal vlastnou rukou, musí vlastnou rukou podpísať a pred dvoma svedkami súčasne prítomnými výslovne prejať, že listina obsahuje jeho poslednú vôľu. Svedkovia sa musia na závet podpísať.

Poručiťeľ, ktorý nemôže čítať alebo písať, prejaví svoju poslednú vôľu pred tromi súčasne prítomnými svedkami v listine, ktorá musí byť prečítaná a prítomnými svedkami podpísaná. Ten, kto sa takto rozhodol spísať závet, musí pritom pred svedkami potvrdiť, že listina obsahuje jeho poslednú vôľu. Pisateľom a predčítateľom môže byť aj svedok. Pisateľ však nesmie byť zároveň predčítateľom.

V listine (teda v závete) musí byť uvedené, že:

- poručiťel nemôže čítať alebo písať,
- kto listinu napísal a kto nahlas prečítal a
- akým spôsobom poručiťel potvrdil, že listina obsahuje jeho pravú vôľu.

Listinu musia svedkovia podpísať.

Upozornenie!



- Maloletí, ktorí dovŕšili 15. rok, môžu prejavíť poslednú vôľu iba formou notárskej zápisnice.
- Nevidomé osoby môžu prejavíť poslednú vôľu tiež pred tromi súčasne prítomnými svedkami v listine, ktorá musí byť prečítaná.
- Nepočujúce osoby, ktoré nemôžu čítať alebo písať, môžu prejavíť poslednú vôľu formou notárskej zápisnice alebo pred tromi súčasne prítomnými svedkami ovládajúcimi znakovú reč, a to v listine, ktorá sa musí tľmočiť do znakovkej reči.
- V listine, v ktorej poručiťel prejavuje svoju poslednú vôľu, musí byť uvedené, že poručiťel nemôže čítať alebo písať, kto listinu napísal a kto nahlas prečítal a akým spôsobom poručiťel potvrdil, že listina obsahuje jeho pravú vôľu.
- Obsah listiny sa musí po jej spísaní pretľmočiť do znakovkej reči; aj toto sa musí v listine uviesť. Listinu musia svedkovia podpísať.

Svedkami môžu byť iba osoby, ktoré sú spôsobilé na právne úkony. Svedkami nemôžu byť nevidomé, nepočujúce, nemé

Poručiťel môže prejavíť svoju poslednú vôľu aj vo forme tzv. notárskej zápisnice. Zjednodušene uvedené, notár spíše závet vo forme notárskej zápisnice. Takýto závet následne notár uloží do notárskeho centrálného registra závetov a listín, aby sa nestratil.

osoby, tie, ktoré nepoznajú jazyk, v ktorom sa prejav vôle robí, a osoby, ktoré majú podľa závetu dediť.

Upozornenie!



Závetom povolaný ani zákonný dedič a osoby im blízke nemôžu pri vyhotovovaní závetu pôsobiť ako úradné osoby, svedkovia, pisatelia, tľmočníci alebo predčítatelia. V závete poručiťel ustanoví dedičov, prípadne určí ich podiely alebo veci a práva, ktoré im majú pripadnúť. Ak nie sú podiely viacerých dedičov v závete určené, platí, že podiely sú rovnaké. Akékoľvek podmienky pripojené k závetu nemajú právne následky.

Podľa ustanovení Občianskeho zákonníka platí, že maloletým potomkom sa musí dostať aspoň toľko, koľko robí ich dedičský podiel zo zákona, plnoletým potomkom aspoň toľko, koľko robí jedna polovica ich dedičského podielu zo zákona. Pokiaľ tomu závet odporuje, je v tejto časti neplatný, ak

nedošlo k vydedeniu uvedených potomkov. Závet sa zrušuje neskorším platným závetom, pokiaľ popri ňom nemôže obstať, alebo odvolaním závetu; odvolanie musí mať formu, aká je potrebná pre závet. Poručiťel zruší závet aj tým, že zničí listinu, na ktorej bol napísaný.

Rada autora: Odporúčanie z praxe

V prípade, že spíšete závet vlastnou rukou, mali by ste niekoho upozorniť, kde sa závet nachádza. Ak by sa v prípade vašej smrti závet nenašiel, dedičské konanie prebehne tak, akoby závet neexistoval.



Tip

Spotrebná daň z tabakových výrobkov sa bude vzťahovať aj na náplne do elektronickej cigarety a nikotínové vrecúška. Dve novely zákona majú až 7 rôznych účinností. Všetko prehľadne nájdete v **ÚZ 33/2024**. Viac na: www.zakon.sk.

Ak sa aj neskôr nájde, nárok dediča uvedeného v závete sa premlčí uplynutím 3-ročnej premlčacej doby. Premlčacia doba začína plynúť odo dňa právoplatnosti rozhodnutia, ktorým sa skončilo dedičské konanie. Odporúčame závet spísať u notára. Môžete tým predísť strate alebo úmyselnému zničeniu závetu.

II. Dedenie zo zákona

Občiansky zákonník rozoznáva pri dedení 4 dedičské skupiny.

Najskôr dedia najbližší, až potom vzdialenejší príbuzní.

1. Skupina dedičov

V prvej skupine dedia poručiteľove:

- a) deti a
- b) manžel.

Poručiteľove deti a manžel dedia rovnakým dielom.

Ak nededí niektoré dieťa, nadobúdajú jeho dedičský podiel rovnakým dielom jeho deti. Ak nededia ani tieto deti alebo niektoré z nich, dedia rovnakým dielom ich potomkovia.

2. Skupina dedičov

Ak nededia poručiteľovi potomkovia, dedí v druhej skupine:

- a) manžel,
- b) poručiteľovi rodičia a
- c) ďalej tí, ktorí žili s poručiteľom najmenej po dobu jedného roku pred jeho smrťou v spoločnej domácnosti a ktorí

sa z tohto dôvodu starali o spoločnú domácnosť alebo boli odkázaní výživou na poručiteľa.

Dedičia tejto druhej skupiny dedia rovnakým dielom, manžel však vždy najmenej polovicu dedičstva.

3. Skupina dedičov

Ak nededí manžel ani žiadny z rodičov, dedia v tretej skupine rovnakým dielom:

- a) poručiteľovi súrodenci a
- b) tí, ktorí žili s poručiteľom najmenej po dobu jedného roku pred jeho smrťou v spoločnej domácnosti a ktorí sa z toho dôvodu starali o spoločnú domácnosť

alebo boli odkázaní výživou na poručiteľa.

Ak niektorý zo súrodencov poručiteľa nededí, nadobúdajú jeho dedičský podiel rovnakým dielom jeho deti.

4. Skupina dedičov

Ak žiadny dedič nededí v tretej skupine, vo štvartej skupine dedia rovnakým dielom

prarodičia poručiteľa, a ak nededí žiaden z nich, dedia rovnakým dielom ich deti.

III. Pokračovanie v živnosti pri úmrtí fyzickej osoby (živnostníka)

Zákon č. 455/1991 Zb. o živnostenskom podnikaní (živnostenský zákon) rozlišuje tri

časové úseky pokračovania v živnosti po smrti živnostníka:



Tip

Mzdové centrum je spoľahlivá skratka k informáciám a riešeniam z oblasti miezd a personalistiky. Viac na: www.mzdovecentrum.sk.

1. pokračovanie v živnosti do skončenia konania o dedičstve,
2. pokračovanie v živnosti do šiestich mesiacov od skončenia konania o dedičstve,
3. pokračovanie v živnosti po šiestich mesiacoch od skončenia konania o dedičstve.

Pokračovanie v živnosti do skončenia konania o dedičstve

Ak fyzická osoba (živnostník) zomrie, môžu v živnosti pokračovať až do skončenia konania o prejednaní dedičstva:

- a) dedičia zo zákona, ak niet dedičov zo závetu,
- b) dedičia zo závetu a pozostalý manžel, aj keď nie je dedičom, ak je spolu-

vlastníkom majetku používaného na prevádzkovanie živnosti,

- c) pozostalý manžel spĺňajúci podmienku uvedenú v písmene b), ak v živnosti nepokračujú dedičia,
- d) správca dedičstva, ak ho ustanovil súd.

P

Upozornenie!



Pokračovanie v živnosti sú vyššie uvedené osoby uvedené v písm. a) až c) povinné oznámiť živnostenskému úradu v lehote jedného mesiaca od úmrtia podnikateľa. Správca dedičstva je povinný oznámiť živnostenskému úradu pokračovanie v živnosti do jedného mesiaca od ustanovenia do funkcie.

Ak osoba podľa písm. a) až c) nespĺňa všeobecné a osobitné podmienky prevádzkovania živnosti stanovené živnostenským zákonom (1), musí bez meškania ustanoviť zodpovedného zástupcu. Napríklad jednou zo všeobecných podmienok prevádzkovania živnosti fyzickými osobami je

dosiahnutie veku 18 rokov, spôsobilosť na právne úkony, bezúhonnosť. Osobitnou podmienkou prevádzkovania živnosti je napríklad odborná alebo iná spôsobilosť podľa živnostenského zákona alebo osobitných predpisov, ak ju živnostenský zákon vyžaduje.

Pokračovanie v živnosti do šiestich mesiacov od skončenia konania o dedičstve

Po skončení konania o dedičstve môžu pokračovať v živnosti osoby uvedené v písm.

- a) až c), ak nadobudli majetkový podiel používaný na prevádzkovanie živnosti.

Upozornenie!



Pokračovanie v živnosti tieto osoby však musia oznámiť živnostenskému úradu do jedného mesiaca od skončenia konania o dedičstve. Ak však do šiestich mesiacov od skončenia konania o dedičstve nezískajú vlastné živnostenské oprávnenie, nemôžu ďalej živnosť prevádzkovať.

Pokračovanie v živnosti po 6 mesiacoch od skončenia konania o dedičstve

Pozostalý manžel, ktorý bol spoluvlastníkom majetku používaného na prevádzkovanie živnosti alebo ktorý tento majetok alebo

podiel na ňom dedičstvom nadobudol, môže pokračovať v živnosti aj po tejto lehote na základe živnostenského oprávnenia poručiteľa.



Tip

Úplné znenia daňových predpisov nájdete v časopise ÚZ – úplné znenia. Pre viac informácií a objednávanie kliknite na www.zakon.sk alebo volajte +421 41 70 53 222.



Ak je pozostalý manžel podnikateľom, oznámi živnostenskému úradu v lehote do jedného mesiaca od skončenia konania o dedičstve obchodné meno, pod ktorým bude pokračovať v živnosti, a ďalšie údaje podľa živnostenského zákona (konkrétne podľa § 45) potrebné na vydanie nového osvedčenia o živnostenskom oprávnení.

IV. Prevod obchodného podielu

Prevod obchodného podielu na inú osobu je možný na základe zmluvy (t. j. zmluvy o prevode obchodného podielu). Obchodný zákonník určuje podmienky prevodu v prípadoch, ak sa obchodný podiel prevádza na iného spoločníka a pri prevádzaní obchodného podielu na tretiu osobu. Jednotlivé podmienky prevodu súvisia s tým, o aký typ spoločnosti s ručením obmedzeným ide.

Na rozdiel od prevodu obchodného podielu je možný aj tzv. prechod obchodného podielu. Prechod obchodného podielu sa vyznačuje tým, že sa mení osoba spoločníka v dôsledku úmrtia fyzickej osoby alebo zániku, ak je spoločníkom právnická osoba. Pri prechode obchodného podielu právny nástupca spoločníka preberá všetky práva a povinnosti doterajšieho spoločníka na základe objektívnej právnej skutočnosti.

Podľa Obchodného zákonníka platí, že zánikom právnickej osoby, ktorá je spoločníkom, prechádza obchodný podiel na jej právneho nástupcu. Spoločenská zmluva však môže prechod obchodného podielu na právneho nástupcu vylúčiť, ale jedine v prípade, ak nejde o spoločnosť s jediným spoločníkom. Dedič, ak nie je jediným spoločníkom, sa môže domáhať zrušenia svojej účasti súdom, ak nemožno od neho spravodlivo požadovať, aby bol spoločníkom.

Momentom nadobudnutia dedičstva je smrť poručiteľa. Ide o moment, ktorý má vo vzťahu k nadobudnutiu obchodného podielu ako predmetu dedičstva konštitutívne účinky, dedičstvo po poručiteľovi však musí byť prejednané v konaní o dedičstve, v rámci ktorého notár ako súdny komisár rozhodne uznesením niektorým zo spôsobov v zmysle Civilného mimosporového poriadku (napr. potvrdí nadobudnutie dedičstva jedinému dedičovi, potvrdí nadobudnutie dedičstva podľa dedičských podielov, schváli dohodu dedičov o vysporiadaní dedičstva). Konanie o dedičstve sa končí právoplatnosťou uznesenia o dedičstve, pričom uznesením sú deklarované právne vzťahy týkajúce sa dedičstva ku dňu smrti poručiteľa.

Vzhľadom na skutočnosť, že medzi smrťou poručiteľa a nadobudnutím právoplatnosti uznesenia o dedičstve uplynie obdobie, ktorého dĺžka môže byť počítaná v mesiacoch aj rokoch, je potrebné majetok poručiteľa spravovať so zámerom jeho zachovania, čo, samozrejme, platí aj pre výkon práv a povinností spojených s obchodným podielom. Nie neobvyklou situáciou, ktorá si vyžaduje aktívny prístup dedičov alebo súdu, je situácia, keď dôjde k úmrtiu osoby, ktorá je jediným spoločníkom a zároveň aj jediným konateľom spoločnosti, v tejto situácii je podnikanie obchodnej spoločnosti obvykle bezprostredne ohrozené, keďže



Tip

Uvítali by ste konkrétnu tému? Pošlite svoj tip na hornikova@pp.sk.

spoločnosť nemá prostredníctvom koho konať a nie je možné ani ustanoviť do funkcie nového člena štatutárneho orgánu (2).

Jedným zo spôsobov správy majetku poručiťľa počas dedičského konania je využitie procesného inštitútu správy dedičstva prostredníctvom správcu v zmysle ustanovení Civilného mimosporového poriadku, podľa ktorého môže súd ustanoviť z okruhu dedičov, osôb blízkych poručiťľovi alebo ním môže byť notár, ktorý však nie je v konkrétnom dedičskom konaní súdnym komisárom.

Ustanovenie správcu dedičstva je osobitne vhodné v prípade jednoosobovej

spoločnosti s ručením obmedzeným, kde funkciu konateľa vykonával poručiťľ, ktorý bol zároveň majiteľom obchodného podielu, a to najmä z toho dôvodu, aby obchodná spoločnosť mohla do ukončenia dedičského konania vykonávať podnikateľskú činnosť. O správe dedičstva a ustanovení správcu rozhoduje notár ako súdny komisár uznesením, pričom rozhodovať môže na základe návrhu alebo bez návrhu. Správca dedičstva vykonáva úkony nevyhnutné na zachovanie majetkových hodnôt patriacich do dedičstva, a to v rozsahu vymedzenom súdom, pričom pri výkone funkcie je povinný postupovať s odbornou starostlivosťou.

P

Príklad č. 1: Z judikatúry



K rozsahu oprávnení správcu v súvislosti s podielom: Nutnosť ustanovenia správcu dedičstva, ak ohľadom neho existuje spor a zahŕňa obchodný podiel (3):

- a) **V prípade existencie sporu v dedičskom konaní, ktorý súvisí aj s časťou dedičstva – obchodným podielom, sú v zásade vždy splnené podmienky na konanie súdneho komisára aj bez návrhu postupom podľa ustanovení Civilného mimosporového poriadku (§ 179), a to ustanovením správcu časti dedičstva – obchodného podielu,** keďže: „(...)právne postavenie jediného nespochybniteľného dediča nie je dané napríklad v situáciách, v ktorých je sporný okruh dedičov, je spochybnená platnosť závetu, je spochybnená dedičská spôsobilosť dediča, existuje spor ohľadne majetkovej podstaty, t. j. či obchodný podiel patrí do dedičstva a pod.“
- b) **Zmenu sídla nemožno považovať za úkon nevyhnutný:**
Výkon oprávnení dediča/dedíčov obchodného podielu ako spoločníka/spoločníkov spoločnosti bol počas dedičského konania zverený správkyni obchodného podielu implicitne. Explicitne bolo vymedzené oprávnenie spoločnosť zaväzovať navonok a rozhodovať o záležitostiach obchodného vedenia v rozsahu oprávnení konateľa, avšak v súlade s charakterom dedičského konania, v rámci ktorého bol tento neodkladný úkon vykonaný. Správkyňa obchodného podielu bola oprávnená rozhodovať napr. o schválení účtovnej závierky, rozdelení zisku a pod.
- c) **Správca časti dedičstva – obchodného podielu ustanovený s cieľom umožniť činnosť spoločnosti počas dedičského konania, vykonáva poverenie v závislosti od predmetu činnosti konkrétnej obchodnej spoločnosti formou obvyklých úkonov:**

„Pod obvyklými úkonmi sa v zásade rozumejú také, ktoré súvisia s platením alebo vyberaním nájomného, zabezpečovaním a platením nevyhnutných bežných opráv, sú nimi tiež platby zabezpečujúce chod podniku spoločnosti, ako nákup surovín, mzdy zamestnancov, poisťné, daňové povinnosti.... Vymáhanie pohľadávok spoločnosti procesnými prostriedkami, vrátane podávania žalôb, resp. exekučných návrhov, rovnako patrí do rámca oprávnení správcu.“



Tip

Zamerajte svoju reklamu cieľene. Ponúkame nezávislý mediálny priestor. Kontaktujte nás na inzercia@pp.sk.

- d) **Nad rámec obvyklého hospodárenia sú posudzované investície, ktoré menia činnosť podniku, scudzenie alebo zaťaženie nehnuteľnosti, keďže:**

„Ustanovený správca dedičstva nie je oprávnený vykonávať úkony zodpovedajúce v plnom rozsahu oprávneniam spoločníka obchodnej spoločnosti, ani jej konateľa, keďže rozsah jeho kompetencie je obmedzený výlučne účelom daným dedičským konaním – udrzaním danej majetkovej hodnoty tak, aby táto mohla byť predmetom dedenia v podľa možnosti nezmenenom stave.“

V. Rodinné podniky a nástupníctvo

S účinnosťou od 1. 8. 2023 do zákona č. 112/2018 Z. z. o sociálnej ekonomike a sociálnych podnikoch pribudla nová tretia časť venovaná problematike rodinných podnikov. Predmetom úpravy zákona o sociálnej ekonomike a sociálnych podnikoch sú nielen sociálne podniky a fungovanie štátnej správy v tejto oblasti, ale aj rodinné podniky a fungovanie štátnej správy v oblasti rodinných podnikov.

V dôvodovej správe k novele zákona predkladateľ, ktorým bolo Ministerstvo práce, sociálnych vecí a rodiny SR, uviedlo, že hlavným cieľom rodinného podniku je podnikanie, no zároveň, na rozdiel od bežných podnikov, môže rodinný podnik klást dôraz aj na zachovanie rodinných väzieb, hodnôt a tradícií. Rodinný podnik tak nie je založený len za účelom realizácie podnikateľskej činnosti, ale môže mať aj vyšší zámer (napr. rozvoj rodinných vzťahov). Zákon o sociálnej ekonomike a sociálnych podnikoch v novej tretej časti venovanej problematike rodinných podnikov uvádza, že rodinný podnik je obchodná spoločnosť, družstvo alebo fyzická osoba – podnikateľ:

a) ktorí sú podnikateľmi,

b) v ktorých, ak ide o

1. obchodnú spoločnosť,

- najmenej dvaja členovia spoločnej rodiny vykonávajú priamo alebo nepriamo väčšinu

hlasovacích práv a najmenej jeden člen spoločnej rodiny je štatutárnym orgánom alebo členom štatutárneho orgánu,

- najmenej dvaja členovia spoločnej rodiny majú hospodársky prospech z podnikania obchodnej spoločnosti spolu viac ako 50 % zo zisku po zdanení alebo
- jeden člen spoločnej rodiny je jediným spoločníkom alebo jediným akcionárom obchodnej spoločnosti a súčasne je jej štatutárnym orgánom alebo členom štatutárneho orgánu a najmenej jeden iný člen spoločnej rodiny je štatutárnym orgánom, členom štatutárneho orgánu, prokuristom alebo členom dozornej rady tejto obchodnej spoločnosti alebo je v pracovnoprávnom vzťahu s touto obchodnou spoločnosťou,

2. družstvo,

- najmenej dvaja členovia spoločnej rodiny vykonávajú priamo alebo nepriamo väčšinu hlasovacích práv a najmenej jeden člen spoločnej rodiny je štatutárnym orgánom alebo členom štatutárneho orgánu alebo
- najmenej dvaja členovia spoločnej rodiny majú hospodársky prospech z podnikania družstva



Od 1. 8. 2024 a 1. 1. 2025 sa mení Zákonník práce. Rozširuje uplatnenie rekreačného poukazu, prísťhuje podmienky pracujúcich 15-ročných, povinnosti subdo- dávateľov. Zmeny nájdete v **ÚZ č. 27/2024**. Viac na: www.zakon.sk.

spolu viac ako 50 % zo zisku po zdanení,

3. fyzickú osobu – podnikateľa, najmenej jeden člen spoločnej rodiny je v pracovnoprávnom vzťahu s touto fyzickou osobou – podnikateľom.

Členmi spoločnej rodiny na účely definovania rodinného podniku sú:

- a) manželia,
- b) príbuzní v priamom rade,
- c) súrodenci,

- d) osoby navzájom príbuzné až do štvrtého stupňa a ich manželia.

Nová právna úprava zároveň umožňuje, že rodinný podnik môže byť zaradený do evidencie rodinných podnikov. Rodinný podnik, ktorý bol zaradený do evidencie rodinných podnikov, je evidovaným rodinným podnikom. Rodinný podnik, ktorému bol priznaný štatút registrovaného rodinného podniku, je registrovaným rodinným podnikom.

P

Upozornenie!



Dávame do pozornosti aj zaujímavosť, že napríklad rodinný podnik, ktorý vykonáva poľnohospodársku činnosť vrátane hospodárskeho chovu rýb alebo produkuje, spracováva a obchoduje s poľnohospodárskymi surovinami a výrobkami, je rodinnou farmou.

Rada rodinného podniku

V rodinných podnikoch podľa novej právnej úpravy je aj tzv. rada rodinného podniku. Rada rodinného podniku je kolektívny orgán rodinného podniku, ktorého vnútornú organizáciu a fungovanie upravuje štatút rady rodinného podniku. Štatút rady rodinného podniku schvaľuje obchodná spoločnosť, družstvo alebo fyzická osoba – podnikateľ. Rada rodinného podniku prerokúva napríklad najmä:

- dlhodobé strategické smerovanie rodinného podniku,
- rodinnú politiku zameranú na rodinný podnik a súlad cieľov rodinného podniku a cieľov rodiny,
- vzťahy medzi rodinou a rodinným podnikom, práva a povinnosti členov spoločnej rodiny vo vzťahu k rodinnému podniku, potreby a požiadavky členov spoločnej rodiny,
- podmienky prijímania členov spoločnej rodiny do rodinného podniku alebo

odchodu členov spoločnej rodiny z rodinného podniku,

- nástupníctvo a prípravu budúcej generácie na prevzatie rodinného podniku, generačnú výmenu štatutárneho orgánu alebo členov štatutárneho orgánu a odovzdanie vlastníctva alebo hlasovacích práv,
- informácie týkajúce sa rodinného podniku, ktoré poskytuje členom rady rodinného podniku.

Podľa zákonnej úpravy platí, že rada rodinného podniku má najmenej troch členov.

Väčšinu členov rady rodinného podniku tvoria členovia spoločnej rodiny. Rada rodinného podniku je schopná uznášať sa, ak je prítomná nadpolovičná väčšina všetkých členov rady rodinného podniku a viac ako 50 % prítomných členov rady rodinného podniku tvoria členovia spoločnej rodiny.



Tip

100 % overené a odborné informácie z oblasti daní, účtovníctva, miezd, práva a verejnej správy nájdete na www.zakon.sk. V e-shope si vyberiete z elektronických i tlačенých zdrojov. Zjednoduší vám prácu.

Rada rodinného podniku prijíma rozhodnutia nadpolovičnou väčšinou hlasov prítomných členov rady rodinného podniku. Každý člen rady rodinného podniku má jeden hlas. Štatút rady rodinného podniku môže určiť, kedy je potrebné na prijatie

rozhodnutia vyšší počet hlasov členov rady rodinného podniku. Rada rodinného podniku zasadá najmenej raz za kalendárny rok. Zo zasadnutia rady rodinného podniku sa vyhotovuje zápisnica, ktorú rodinný podnik na požiadanie poskytne ministerstvu práce.

Evidovaný rodinný podnik

Do evidencie rodinných podnikov možno zaradiť žiadateľa, ktorý spĺňa podmienky definície rodinného podniku podľa tretej časti zákona o sociálnej ekonomike a sociálnych podnikoch. Žiadosť o zaradenie do evidencie rodinných podnikov sa podáva na formulári, ktorého vzor určí ministerstvo práce. Aké potrebné prílohy majú byť súčasťou žiadosti o zaradenie do evidencie je uvedené v § 15c ods. 1 z. č. 112/2018 Z. z.

Upozornenie!



Evidovaný rodinný podnik môže (nemusi) podať návrh na zápis označenia „rodinný podnik“ do obchodného registra – je to teda ponechané na jeho rozhodnutí, či si takéto označenie zapíše alebo nie.

Registrovaný rodinný podnik

Od evidovaného rodinného podniku novela rozlišuje registrovaný rodinný podnik, ktorý je akousi nadstavbou evidovaného rodinného podniku (pretože na rozdiel od evidencie na registráciu musí rodinný podnik spĺňať ešte ďalšie zákonné podmienky).

Upozornenie!



Registrovaný rodinný podnik musí reálne vykonávať hospodársku činnosť, nestačí iba jeho formálny zápis do príslušného registra.

Priznanie štatútu registrovaného rodinného podniku je podľa novely možné na základe podania žiadosti (predpísaného formulára, ktorého vzor určí Ministerstvo práce, sociálnych vecí a rodiny SR) spolu s požadovanými prílohami, ktoré sú

Registrovaným rodinným podnikom je teda taký rodinný podnik, ktorý prešiel procesom registrácie a bol mu priznaný štatút registrovaného rodinného podniku od Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny SR.

uvedené v zákone...Podmienky priznania štatútu registrovaného rodinného podniku sú taktiež uvedené v spomínanej tretej časti zákona o sociálnej ekonomike a sociálnych podnikoch.



Tip

Už nás nemusíte len čítať, môžete nás aj počuť: otázky z Daňovej a Mzdovej pohotovosti nájdete pravidelne v našom podcaste – počúvajte na svojej obľúbenej podcastovej platforme.

Upozornenie!

Evidovať a registrovať rodinný podnik možno prostredníctvom formulára, ktorý možno nájsť na stránke Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny:

<https://www.employment.gov.sk/sk/praca-zamestnanost/socialna-ekonomika/rodinne-podniky.html>

VI. Nástupníctvo a generačná výmena v rodinnom podniku

Čo je generačná výmena v rodinnom podniku a kedy sa ňou zaoberať?

Zo štúdií rodinného podnikania na Slovensku vyplýva, že k téme generačnej výmeny sa už mnohí podnikatelia vyjadrili v zmysle, že je nevyhnutné sa ňou zaoberať už v predstihu a plánovať ju dlhodobo. Vyplýva teda, že podnikatelia sa zhodli na tom, že ideálny vek na zapájanie nástupníka, teda potomka do riadiacich funkcií je 20. rok života.

Podľa názorov zistených zo štúdií rodinného podnikania na Slovensku, zakladateľ podniku by mal začať plánovať a uskutočňovať odovzdanie podniku už v 50. roku života. Zakladateľ rodinného podniku by mal úplne opustiť riadiace štruktúry podniku v 65. roku života, pričom by mal v podniku pôsobiť už len ako poradca. Na druhej strane, nastupujúca generácia by mala odchádzajúcej generácii poskytnúť pocit užitočnosti a rešpektovať záujem o informácie o smerovaní podniku.

Vytvárať vzťah k podniku a zapájať potomkov, teda nástupníkov do chodu podniku odporúčajú podnikatelia už v detstve.

Ako je potrebné nastaviť si procesy v podniku pre prípad náhleho úmrtia alebo indispozície vlastníka podniku?

Podnikatelia rodinných podnikov odporúčajú:

a) myslieť na možný vznik takejto situácie včas;

Podľa skúseností, vytváranie vzťahu potomkov k rodinnému podniku nenásilnou formou je kľúčom k úspešnej generačnej výmene.

V súvislosti so zapájaním potomkov do rodinného podnikania by podnikatelia uvítali zmenu právnej úpravy v tom zmysle, aby výkon drobných prác prideľovaných svojim deťom, ktoré ešte nedovърili 15 rokov a neukončili povinnú školskú dochádzku, nebol nelegálnou prácou. V takýchto prípadoch nejde o výkon závislej činnosti ako u klasického zamestnanca, ale skôr o vytváranie hodnôt.

Priestor na legislatívne zmeny sa vytvára v právnej úprave zamestnávania rodinných príslušníkov v Zákonníku práce a súvisiacich právnych predpisov. Vzhľadom na to, že na Slovensku rodinné podniky sú prevažne malými podnikmi, ktoré nemajú finančné prostriedky nazvyš, navrhujú niektorí podnikatelia zníženie nákladov na zamestnanca, ktorý je v pozícii člena rodiny.

- b) spísať závet už počas života;
- c) vypracovať plnomocenstvo na zastupovanie pre niektorého z členov rodiny, aby bol v takej situácii zabezpečený chod podniku;



Tip

Denne sledujeme všetky dôležité zmeny z oblasti miezd a personalistiky a odpovedáme na vaše otázky. Viac na: www.mzdovecentrum.sk.

- d) raz ročne si s členmi rodiny prejsť informácie o výkonnosti podniku, informácie, v ktorých bankových inštitúciách má podnikateľ vytvorené účty, aký hnutelný a nehnuteľný majetok je súčasťou podniku, informácie o vzťahoch s dodávateľmi a obchodnými partnermi, informácie o kľúčových zamestnancoch a pod.;
- e) zmluvne si upraviť postavenie, právomoci a úlohy členov rodiny v rodinnom podniku.

Mnoho odborníkov a podnikateľov sa prikláňa k názoru, že právna úprava majetkového nástupníctva v rodinnom podnikaní by sa mohla inšpirovať fungujúcim inštitútom

„zvereneckého fondu“, ktorý v Českej republike už funguje a umožňuje rodinám majetok patriaci do rodinného podniku efektívne spravovať. Poľská právna úprava ponúka pre prípad smrti vlastníka podniku určenie si členmi rodiny správcu podniku počas priebehu dedičského konania.

Rodinné podnikanie sa od bežného podnikania vyznačuje špecifickosťou vzťahov, rodinných väzieb, pocitom stability, zodpovednosťou a vzájomnou dôverou členov rodiny. Vedenie rodinného podniku v konečnom dôsledku zasahuje do veľkej miery aj do osobného života, čo je tiež špecifikom rodinného podnikania.

VII. O nadačných fondoch

Začiatkom roka 2023 poslanci Národnej rady Slovenskej republiky predložili návrh zákona k zákonu č. 34/2002 Z. z. o nadáciách a o zmene Občianskeho zákonníka v znení neskorších predpisov a ktorým sa menia a dopĺňajú niektoré zákony. Predkladatelia novely zákona o nadáciách sa zhodli v tom, že v našom slovenskom právnom poriadku

chýba nástroj pre efektívnu správu majetku, jeho ovládanie a vhodnú distribúciu rodine, ako aj iným osobám dôležitým pre súčasných majiteľov majetkov.

Uvedený nedostatok limituje slovenské rodiny, ako aj nezosobášené páry a taktiež negatívne vplyva na ekonomiku Slovenska.

Dôvody potreby a hlavné ciele navrhovanej právnej úpravy

V rámci analýzy platného právneho stavu bolo zistené, že platné právne predpisy neobsahujú a nepoznajú právnu formu pre podporu súkromného účelu, ktorá by mohla byť využiteľná pre rodinné firmy, ako aj nezosobášené páry na riešenie ich problémov s majetkom pri dedení, ale aj za života (pre prípad neočakávaných udalostí, ako je napr. dlhodobé ochorenie neumožňujúce vykonávať správu majetku). Taktiež platná právna úprava nie je dostačujúca pre potreby nezosobášených párov, ako aj rodinné podniky, pričom najväčšie nedostatky

ovplyvňujúce ciele sledované týmto zámerom boli zistené v právnej úprave dedenia. Uvedené je spôsobené primárne nedokonalou rekodifikáciou Občianskeho zákonníka.

Hlavným cieľom novely bolo poskytnúť súkromnoprávny inštitút, ktorý poskytne občanom možnosť nastavenia správy majetku pre súkromné účely. Tento inštitút mal umožniť obyvateľstvu vhodne a najmä podľa ich želaní nastaviť spôsob spravovania a odovzdania majetku pre členov rodiny



Nemáte čas sledovať zmeny v legislatíve? Robíme to za vás. Úplné znenia zákonov prinášajú znenia novelizovaných právnych predpisov, v ktorých sú zapracované všetky zmeny. Viac na: www.zakon.sk.

i ďalšie generácie, ako aj iné nimi určené osoby. Ďalším cieľom navrhovanej právnej úpravy bolo umožniť občanom spravovať a zabezpečiť majetok, resp. nakladanie s ním aj pre prípad neočakávaných udalostí ešte za života, ako je napr. ochorenie, ktoré neumožňuje vykonávať správu majetku. Ciele legislatívneho zámeru navrhovali realizovať vytvorením vhodného právneho inštitútu, teda právnickej osoby, ktorá bude

môcť byť zriadená pre podporu súkromných účelov.

V platnom právnom poriadku vo všeobecnosti naozaj absentuje právny nástroj pre správu majetku, ktorý by mohol byť zriadený na podporu súkromného účelu. V zahraničí ide typicky o zverenecké fondy pomenované ako „trusty“ či súkromné nadačné fondy.

Dôvody potreby zavedenia inštitútu na podporu súkromného účelu

Aktuálna platná právna úprava súkromného práva v podstatných ohľadoch pochádza z roku 1964.

Pokiaľ chceme na Slovensku zabezpečiť kontinuitu správy majetku, jeho ovládanie, využívanie jeho výnosov na podporu povinnej rodiny, slovenský občan nemá v súčasnosti príliš veľa právnych možností s výnimkou závetu so všetkými jeho limitmi, rizikami a s tým súvisiacimi spormi.

Hlavným dôvodom potreby vytvorenia novej právnej formy, resp. rozšírenia účelu využitia už existujúcej formy právnickej osoby na podporu súkromných účelov je zmena v spoločnosti, ako aj jej prístup k spolužitiu. Rodiny a rodinné podniky, ako aj osoby žijúce v partnerskom vzťahu bez toho, aby mali uzatvorené platné manželstvo, narážajú vo svojom živote i po smrti jedného z partnerov či členov rodiny na veľké množstvo problémov pri správe a prechode majetku či jeho výnosov.

Jedným z ďalších dôvodov zavedenia právneho nástroja na podporu súkromného účelu je potreba riešenia dlhotrvajúcich a komplikovaných dedičských konaní a sporov o dedičstvo.

Súčasťou dedičstva po poručiťelovi sa čím viac stáva veľmi diverzifikovaný majetok pozostávajúci aj z fungujúcich obchodných spoločností, ako aj majetku, ktorý je niekedy ťažko zistiteľný aj pre notárov (napr. kryptomeny). Začínajú sa preto dedičstvá predlžovať, komplikovať a samozrejme s ich náročnosťou a veľkosťou dedičstva vzrastajú nároky poručiťelov a zvyšuje sa riziko spo-

rov o dedičstvo. Práve zavedenie inštitútu správy majetku na súkromný účel by pomohlo vyriešiť uvedený problém, keďže by bol

Rada rodinného podniku je kľúčová pri generáčnej výmene. Členovia nemusia byť priamo zapojení v rodinnom biznise. Mala by pozostávať len zo základnej rodiny kvôli citlivosti tém.

majetok už za života budúceho poručiťela umiestnený na jednom mieste, odkiaľ by sa aj spravoval a následne sa vykonávalo postupné plnenie beneficiantom, teda stanoveným osobám.

Väčšina z nich nie je vôbec alebo je len sčasti riešená v rámci platnej právnej úpravy.

Týmto by sa odľahčili notári od komplikovaných a neprehľadných dedičstiev a taktiež by sa eliminovala časť sporov o dedičstvo.



NRSR schválila novelu zákona o sociálnom poistení. Zavádza sa plnohodnotný 13. dôchodok. Účinnosť novely je 1. 7. 2024 a celá je obsiahnutá v **ÚZ č. 13/2024**. Volajte na +421 41 70 53 222.

Podpora ekonomiky a štátu

Okrem prínosu z hľadiska súkromnoprávneho malo mať zavedenie navrhovaného inštitútu pozitívny vplyv aj pre štát a jeho ekonomiku, pretože majetok ostane vo vlastníctve občanov, nebude rozdrobený medzi veľa vlastníkov a tým nebude strácať na hodnote a navyše sa podporí lokálny trh nielen poradenských služieb. V prípadoch, kedy občania využívajú zahraničné inštitúty na zabezpečenie správy ich majetku, sa vlastníctvo majetku prevedie zo slovenskej rodiny na zahraničný inštitút. Tým sa majetok získaný napr. rodinami zo Slovenska stane majetkom zahraničných inštitútov, napr. českého súkromného nadačného fondu. Uvedené má dosah na výber daní, ktoré sa už platia vo väčšine prípadov v zahraničí, ako aj iné oblasti ekonomiky Slovenskej republiky.

Ďalším problémom využívania zahraničných inštitútov je, že tieto pre ich ďalšiu činnosť využívajú primárne poradcov z ich krajiny, typicky advokátov, daňových poradcov, účtovníkov, ale aj bankový sektor či orgány verejnej moci, ako sú notári a iné, čím podporujú a rozvíjajú zahraničný podnikateľský a pracovný trh.

Zavedenie právneho nástroja správy majetku na súkromný účel by teda výrazne podporilo a rozvilo aj lokálne podnikateľské

prostredie, a to nielen poradenskej sféry. Problém s dosahom na ekonomiku štátu má aj rozdrobenie majetku medzi veľa vlastníkov a jeho následné znehodnotenie. Typický je to zatiaľ možné pozorovať pri zdedených pozemkoch (primárne poľnohospodárska pôda), kedy má jeden pozemok vďaka typickým dedičským inštitútom desiatky vlastníkov. Títo sú síce veľmi vzdialenou rodinou, ale už sa niekedy ani nepoznajú, o pozemok sa nestarajú a ani sa nevedenia dohodnúť na jeho predaji. Tak sa znehodnocuje majetok, blokuje sa trh a celé to negatívne vplyva na ekonomiku. Treba si uvedomiť, že historický problém s rozdrobením vlastníctva pri pozemkoch bude ešte väčší v súčasnosti, kedy sa dotkne oveľa širšieho spektra majetku. Historicky sa totiž po poručiťeloch primárne dedili pozemky, kde už teraz pozorovať problémy s rozdrobením majetku.

V dnešnej dobe sa dedí okrem nehnuteľností i veľmi diverzifikovaný majetok, a to investície, rôzne zbierky, dokonca kryptomeny. Navrhovaný nový právny inštitút správy majetku na súkromný účel tak mal zabezpečiť, aby sa takýto majetok nerozdobil, ostal iba jednej entite, čím sa zabezpečí jeho kontinuálna správa, teda nebude chátrať a bude sa vedieť v prípade potreby bez problémov predať.

Postavenie súkromnej nadácie, jej založenie a vznik

V navrhovanej legislatíve sa malo rozlišovať medzi dvoma nadáciami:

- nadáciou pre podporu verejného účelu označovanou ako nadácia a
- nadáciou na podporu súkromného účelu, ktorá by sa povinne označovala s dodatkom „súkromná nadácia“.

Súkromnú nadáciu podľa navrhovanej právnej úpravy mohla založiť výlučne fyzická osoba. Súkromná nadácia by sa zakladala nadačnou listinou, a to vo forme notárskej zápisnice. Ak by založilo súkromnú nadáciu viac osôb, považovali by sa za jedného zakladateľa (práva prislúchajúce zakladateľovi



Tip

Novelou zákonov o spotrebných daniach dochádza k zníženiu administratívnej záťaže a zosúladeniu s ústavou. Všetkých 269 zmien v zákonoch nájdete v **ÚZ č. 12/2024**. Viac na: www.zakon.sk.

môžu vykonávať iba spoločne). Práva zakladateľa by boli nescudziteľné a neprechádzali na právneho nástupcu zakladateľa. Nadačná listina súkromnej nadácie by popri všeobecných identifikátoroch obsahovala okrem iného aj:

- a) súkromný účel, ktorý bude súkromná nadácia podporovať,
- b) hodnotu príspevku, ktorú každý zakladateľ vložil pri založení súkromnej

nadácie, vrátane spôsobu a lehoty splatenia príspevku, a ak ide o nepeňažné príspevky, aj ich predmet,

- c) určenie okruhu osôb, ktorým sa poskytujú plnenia zo súkromnej nadácie, alebo určenie, že túto náležitosť upravia stanovy,
- d) podmienky poskytovania plnení zo súkromnej nadácie alebo určenie, že túto náležitosť upravia stanovy.

Organizačná štruktúra súkromnej nadácie

Orgánmi súkromnej nadácie by boli:

- a) správna rada, ak tak ustanoví nadačná listina alebo stanovy, ktorá je de facto najvyšším orgánom nadácie,
- b) správca súkromnej nadácie, ktorý je

výkonným orgánom súkromnej nadácie,

- c) dozorná rada alebo revízor,
- d) iný orgán, ak tak ustanoví nadačná listina alebo stanovy.

Majetok súkromnej nadácie a dispozície s ním

Z hľadiska majetkového substrátu malo platiť, že súkromná nadácia by nevytvárala nadačné imanie a jej majetok tvorí nadačný fond a ostatný majetok súkromnej nadácie. Nadačný fond súkromnej nadácie by tvorili veci, práva a iné majetkové hodnoty, pokiaľ to ich povaha pripúšťa, ktoré nie sú súčasťou ostatného majetku súkromnej nadácie. Nadačný fond by sa vytváral rozhodnutím zakladateľa, správnej rady alebo na základe písomnej zmluvy s fyzickou osobou alebo s právnickou osobou.

Vyššie uvedený návrh novely zákona o nadáciách však kritizovali zástupcovia viacerých nadácií a vyzvali poslancov, aby ho neposunuli ďalej v legislatívnom procese. Tvrdili, že vznik tzv. súkromných nadácií nerieši práva LGBTI+ párov, ale slúži ako zámienka pre presadenie záujmov úzkého okruhu oligarchov. Jedenásť mimovládnych organizácií poďakovalo poslancom, ktorí vypočuli ich výzvu a nehlasovali

za legislatívny návrh. „Nie sme a priori proti regulácii správy súkromného majetku, ale nie v navrhovanej podobe,“ uviedli mimovládny.

Keďže k novele nedošlo, v tejto chvíli nie je jasné, či budúcnosti bude obdobný návrh zákona schválený a v akej podobe atď.

Takáto právna úprava by však rozhodne mohla priniesť zaujímavý právny nástroj, ktorý je v zahraničí veľmi využívaný, no ktorý si isto vyžiada určitý čas, kým ho prax prebáda a naučí sa s ním pracovať.

K navrhovanej právnej úprave sa vyjadrili aj renomovaní advokáti zaoberajúci sa danou problematikou a **skonštatovali, že navrhovaná slovenská právna úprava bola v mnohom lepšia než česká, napríklad v definovaní kompetencií a zodpovednosti správcu nadačného fondu.**



Od augusta musia mať všetky vozidlá s rýchlosťou nad 25 km/h alebo váhou nad 25 kg a rýchlosťou nad 14 km/h povinné PZP. Čo ostatné ešte mení zákon č. 381/2001 Z. z., sa dozviete v **ÚZ č. 28/2024**. Viac na: www.zakon.sk.

Hlavnou výhodou navrhovanej právnej úpravy, na ktorej sa niektorí advokáti zhodli, bolo to, že zakladateľ nadačného fondu by mohol vďaka nemu navrhnúť také riešenie majetkových vzťahov, ktoré zodpovedá jeho životnej potrebe či rodinnej situácii.

Na záver len uvedieme, že Slovenská republika by mala vedieť vhodne reagovať na potreby svojich obyvateľov, riešiť ich problémy, snažiť sa, aby majetok ostal v Slovenskej republike, hlavne vtedy, keď riešenie môže byť rýchle, relatívne jednoduché a nekonfliktné.

Zoznam použitej literatúry

Zákon č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník

Zákon č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník

Zákon č. 112/2018 Z. z. o sociálnej ekonomike a sociálnych podnikoch

Zákon č. 34/2002 Z. z. o nadáciách

Dôvodová správa k zákonu č. 34/2002 Z. z. o nadáciách

C. H. BECK: Obchodný zákonník, 1. vydanie, 2022: S. Barkoci, M. Blaha, B. Grambličková

Poznámky pod čiarou

(1) § 6 a § 7 ods. 1 a 2 živnostenského zákona

(2) C. H. BECK: Obchodný zákonník, 1. vydanie, 2022: S. Barkoci, M. Blaha, B. Grambličková

(3) Uznesenie Najvyššieho súdu SR z 25. 4. 2024, sp. zn.: 5Obdo/24/2023

*JUDr. Zuzana Petrigánová
advokátka*



Tip

Poznáme dátum 3. ročníka konferencie Stavebné právo. V dňoch 26. – 27. 11. 2024 vás pozývame do Grand Hotelu Bellevue, kde si predstavíme pripravovanú legislatívnu reformu v oblasti výstavby. Viac info na www.profivzdelavanie.sk.

Znovuzavedenie minimálnej dane z príjmov od 1. 1. 2024



Zavedenie inštitútu minimálnej dane v našom právnom systéme dane z príjmov podľa zákona č. 595/2003 Z.z. prebehlo legislatívne v dvoch obdobiach:

- a) zavedenie daňovej licencie právnickej osoby od 1. 1. 2014 do 31. 12. 2017 a
- b) zavedenie minimálnej dane právnickej osoby od 1. 1. 2024.

Návrh zapracovať do zákona č. 595/2003 Z. z. povinnosť platenia – (aspoň) sumu minimálnej dane – nebola v roku 2023 úplne nová. Prvými návrhmi o zavedení daňovej licencie sa ministerstvo financií zaoberalo počnúc rokom 2005 so zameraním na skupinu daňovníkov, ktorí sú právnickými osobami, ktoré dlhodobo vykazovali malú sumu dane na úhradu alebo vykazovali dlhodobo daňovú stratu. V tom čase však tento návrh ešte nebol jednoznačne schválený a k jeho realizácii ani v roku 2005 nedošlo.

I napriek tomu sa ministerstvo financií nevzdalo tejto myšlienky a naďalej sledovalo v spolupráci s finančným riaditeľstvom vývoj daňových povinností u osobitnej skupiny daňovníkov. Išlo predovšetkým o skupinu daňovníkov, ktorí od svojho vzniku a počas sledovaných 5 až 10 rokov nezaplatili žiadnu daň alebo len „symbolickú“ sumu dane, vykazovali daňovú stratu alebo optimalizovali daňové povinnosti na čo najmenšiu sumu dane na úhradu. Tiež bolo zistené, že spôsob daňových povinností pri určitej skupine daňovníkov spočíva, resp. spočíval v tom, že za príslušné zdaňovacie obdobie síce vykázali základ dane, ale so zámerom uplatnenia odpočtu daňovej straty vykázanej v predchádzajúcom zdaňovacom období v súlade s § 30 zákona o dani z príjmov. Následne po uplatnení odpočítania daňovej straty vykazovali títo daňovníci v nasledujúcich zdaňovacích obdobiach znova daňovú stratu alebo len malú sumu

dane v porovnaní s dosiahnutými zdaniteľnými príjmami.

Zavedenie možnosti odpočítat daňovú stratu zo základu dane bolo a aj je naďalej podľa zákonodarcu určené predovšetkým pre daňovníkov začínajúcich v podnikaní, ktoré je podľa praxe v prvých rokoch podnikania spojené so zvýšenými výdavkami a menšími príjmami, ale najviac do 5 rokov od začatia podnikania.

Avšak zistenia správcu dane boli, že daňové úrady evidujú daňovníkov, **ktorí vykazujú daňovú stratu viac ako 5 rokov** a od začiatku podnikania nezaplatili žiadnu daň z príjmov alebo len minimálnu sumu dane. Daňové úrady evidujú skupinu daňovníkov, ktorí aj podľa výsledku hospodárenia v účtovníctve dlhodobo vykazujú malé sumy dosahovaných príjmov/výnosov v porovnaní s vykazovanými sumami výdavkov, ktorých výsledkom hospodárenia je účtovná strata a aj daňová strata.

Podľa zistení išlo o daňové subjekty bez ohľadu na to, či ide o aktívnu spoločnosť alebo pasívnu spoločnosť, ktorá nevykonáva žiadnu **podnikateľskú činnosť alebo len v minimálnych číslach**. Ďalej išlo aj o daňové subjekty, ktorých spoločníkom bola tá istá osoba, ktorá takýmto spôsobom minimalizovala, resp. optimalizovala daňovú povinnosť v spoločnostiach s tým istým spoločníkom alebo spoločníkmi.

Práve tieto zistenia boli kvalifikovaným dôvodom na zavedenie inštitútu o minimálnej dani. Zo strany daňových úradov sú tieto skupiny daňovníkov priebežne podrobené krížovým daňovým kontrolám.

Týmito zisteniami o neplatení dane, resp. vyhýbaním sa daňovej povinnosti pri dani z príjmov postupne rokmi „dozrievala“ myšlienka pre zákonodarcu zapracovať do zákona o dani z príjmov povinnosť platenia minimálnej sumy dane so zameraním predovšetkým na spoločnosti, ktoré dlhodobo nevykazujú daň alebo len v malej sume, alebo vykazujú daňovú stratu pri dosahovaní značných súm zdaniteľných príjmov, tiež ide aj o tzv. neaktívne spoločnosti, ktoré prakticky nevykazujú najmenej 5 až 10 rokov za sebou žiadne príjmy alebo len v minimálnej výške.

Podľa zákonodarcu zavedenie platiť aspoň minimálnu daň z príjmov právnickej osoby prispeje k zlepšeniu daňových povinností tzv. „stratových“ daňových subjektov. Výsledkom rozšírenej rozpravy spolupráce ministerstva financií, finančného riaditeľstva, asociácie podnikateľov aj komory daňových poradcov bolo konečné rozhodnutie zákonodarcu, že zákon o dani z príjmov sa doplnil o inštitút daňovej licencie, ktorý spočíval v povinnosti daňovníka platiť minimálnu daň za ustanovených podmienok.

Zavedenie inštitútu o minimálnej dani sa stalo skutočnosťou zákonom č. 463/2013 Z.z., ktorým sa menil a doplnil zákon o dani

z príjmov s účinnosťou od 1. 1. 2014. Touto novelou sa doplnil zákon o dani z príjmov aj o nové ustanovenie **§ 46b – Daňová licencia právnickej osoby**, ktorý upravoval platenie minimálnej dane. **Zdaňovacie obdobie roku 2014 bolo prvým zdaňovacím obdobím, za ktoré daňové subjekty – právnické osoby – boli povinné prvýkrát platiť minimálnu daň**, ak ich daňová povinnosť nedosiahla za zdaňovacie obdobie 2014 sumu určenú ako minimálnu sumu dane v závislosti od dosiahnutých zdaniteľných príjmov alebo vykázali daňovú stratu.

Ukončenie platenia daňovej licencie bolo legislatívne vykonané zákonom č. 341/2016 Z.z., ktorým bola daňová licencia zo zákona o dani z príjmov vypustená bez náhrady. **Daňové subjekty, ktorým vznikla povinnosť platiť minimálnu daň, ju naposledy platili za zdaňovacie obdobie roku 2017 podaním daňového priznania za zdaňovacie obdobie 2017 v priebehu roka 2018.** Podľa ministerstva financií výsledky vyhodnotenia účinnosti inštitútu daňovej licencie v rokoch 2014 – 2017 ukázali, že zavedenie minimálnej dane sa prejavilo v zlepšení daňovej spravodlivosti tak, že daňová záťaž bola rozdelená spravodlivejšie, t. j. medzi všetky daňové subjekty, ktoré majú povinnosť platiť daň z príjmov. Pozitívnym prínosom zavedenia minimálnej dane bola aj skutočnosť, že došlo k zrušeniu pomerne veľkého počtu tzv. neaktívnych spoločností z obchodného registra, ktoré neplatili dane, a to nielen daň z príjmov.

K zavedeniu minimálnej dane počnúc rokom 2024

V decembri 2023 bol v NR SR schválený zákon č. 530/2023 Z. z., ktorým sa menia a dopĺňajú niektoré zákony v súvislosti so

zlepšením stavu verejných financií. Ide o tzv. konsolidovaný balíček, ktorý predstavuje zoznam noviel zákonov, ktoré podľa



Tip

Zodpovedáte za oblasť **GDPR**? Udržte krok s **najnovšími pravidlami** vďaka školeniu s JUDr. Marcelou Macovou, PhD., ktoré pre vás chystáme vo vychýrených **kúpeľoch Spa Aphrodite**. Viac na: www.profovzdelavanie.sk.

zákonodarcu zabezpečiť zlepšenie verejných financií prostredníctvom legislatívnej úpravy daní, odvodov a poplatkov počnúc rokom 2024.

Súčastou konsolidovaného balíčka zákonov bol aj novelizovaný zákon č. 595/2003 Z.z. o dani z príjmov v z. n. p. (ďalej len „zákon o dani z príjmov“). Zákon o dani z príjmov sa v rámci konsolidačných opatrení zameriaval predovšetkým na zvýšenie sadzby dane na podiely na zisku (dividendy) vyplácané fyzickým osobám zo 7 % na 10 %, zavedenie minimálnej dane pre právnické osoby, na odstránenie nesystémových opatrení zavedených pri zdaňovaní príjmov z kapitálového majetku a virtuálnej meny a na legislatívno-technické spresnenie v súvislosti s predchádzajúcimi novelami zákona o dani z príjmov. Z uvedených konsolidačných opatrení, ktoré sa dotknú značného počtu daňových subjektov, ide o **zavedenie staronového inštitútu, ktorým je**

minimálna daň pre právnické osoby s účinnosťou od 1. 1. 2024. Rovnako, ako boli zistenia v rokoch uplatnenia daňovej licencie aj pri zavedení minimálnej dane, povinnosť platiť minimálnu daň sa dotkne aj daňových subjektov, ktoré dlhodobo neplatia daň alebo vykazujú daňovú stratu. Zavedením minimálnej dane počnúc rokom 2024 sa očakáva zlepšenie verejných financií ako daňová spravodlivosť tak, že daňová záťaž je rozdelená medzi všetky daňové subjekty, ktoré majú povinnosť platiť daň z príjmov; tiež sa očakáva, že dôjde k zrušeniu spoločností, ktoré vykazujú len minimálne podnikateľské aktivity bez povinnosti platiť daň.

Opätovné zavedenie minimálnej dane sa podľa prognózy ministerstva financií dotkne približne 200-tisíc daňových subjektov a prinesie do štátneho rozpočtu v roku 2024 približne 120 mil. € dane z príjmov, v roku 2025 a v r. 2026 približne po 91 mil. €, čo prispeje k zlepšeniu verejných financií.

Porovnanie sumy minimálnej dane medzi obidvoma obdobiami

Daňová licencia uplatnená v rokoch 2014–2017 bola ustanovená v troch sumách: 480 €, 960 € a 2 880 €, novozavedená minimálna daň počnúc rokom 2024 je ustanovená v štyroch sumách: 340 €, 960 €, 1 920 € a 3 840 €. Podmienky uplatnenia daňovej licencie a minimálnej dane nie sú úplne rovnaké, pri ich porovnaní sú určité rozdiely.

Možno však uviesť, že pri spracovaní ustanovenia o minimálnej dani platnej od roku 2024 vychádzal zákonodarcu aj z poznatkov praktickej aplikácie daňovej licencie počas jej uplatnenia, pričom niektoré odseky ustanovenia o minimálnej dani precizoval a aj doplnil nové znenia odsekov.

Komentár legislatívnej úpravy minimálnej dane

Ustanovenia, ktoré upravujú inštitút minimálnej dane, boli do zákona o dani z príjmov doplnené zákonom č. 530/2023 Z.z.

Novela zákona o dani z príjmov je uvedená v čl. VIII tohto zákona. Inštitút minimálnej dane je upravený v dvoch ustanoveniach:

§ 46b odseky 1 – 10

Podľa znenia **odseku 1** sa povinnosť platiť minimálnu daň vzťahuje len na právnické osoby, čo vyplýva aj zo samotného názvu tohto ustanovenia – minimálna daň právnickej osoby (ďalej len „minimálna daň“).

Povinnosť platiť minimálnu daň sa vzťahuje na právnické osoby zapísané v obchodnom registri, ktoré majú formu akciovej spoločnosti, spoločnosti s ručením obmedzeným a družstvá s výnimkou tých právnických

osôb, ktoré sú uvedené v tomto ustanovení odseku 7. Povinnosť platiť minimálnu daň sa tiež nevzťahuje na verejné obchodné spoločnosti (v.o.s.), ktoré majú režim zdaňovania ako fyzické osoby; zn. to, že základ dane alebo daňová strata verejnej obchodnej spoločnosti sa rozdeľuje medzi jednotlivých spoločníkov, ktorí si zahrnú časť základu dane alebo daňovej straty k svojim ostatným príjmom a zdania ich podaním daňového priznania. Zdanenie nenastáva na úrovni verejnej obchodnej spoločnosti, ale až na úrovni jednotlivých spoločníkov.

Minimálna daň sa vzťahuje aj na právnické osoby, ktoré sú zapísané v inom ako

obchodnom registri, napr. pozemkové spoločenstvá, ktoré sa zapisujú do registra na okresných úradoch v ich pôsobnosti okrem pozemkového spoločenstva, ktoré spĺňa podmienky neplatenia minimálnej dane uvedené v odseku 7 písm. e) tohto ustanovenia.

Minimálna daň predstavuje sumu dane po odpočítaní úľav na dani podľa § 30a alebo § 30b alebo § 52 ods. 3 a 4 a po zápočte dane zaplatenej v zahraničí podľa § 45, ktorú platí daňovník za každé zdaňovacie obdobie, za ktoré daňová povinnosť vypočítaná v daňovom priznaní je nižšia ako výška minimálnej dane ustanovenej pre jednotlivého daňovníka podľa odseku 2 alebo po daňovníka, ktorý vykázal daňovú stratu.

Príklad č. 1



Ktorému daňovníkovi vznikne povinnosť platiť minimálnu daň?

Minimálnu daň platí daňovník, ktorý je právnickou osobou, ktorého daňová povinnosť vypočítaná v daňovom priznaní je nižšia ako ustanovená výška minimálnej dane pre daňovníka podľa odseku 2; v tomto prípade platí daňovník len rozdiel medzi daňou uvedenou v daňovom priznaní a sumou minimálnej dane, ktorú má platiť podľa zaradenia do veľkostnej kategórie podľa výšky dosiahnutých zdaniteľných príjmov:

- a) ktorý vykáže za zdaňovacie obdobie napr. roku 2024 daňovú stratu; v takomto prípade platí celú sumu minimálnej dane vo výške podľa zaradenia do veľkostnej kategórie podľa výšky dosiahnutých zdaniteľných príjmov.

Odsek 2 upravuje výšku minimálnej dane.

Výška minimálnej dane je naviazaná na dosiahnuté zdaniteľné príjmy/výnosy. Výška minimálnej dane je ustanovená v rozpätí od 340 € do 3 840 € v závislosti od dosiahnutých zdaniteľných príjmov daňovníka za príslušné zdaňovacie obdobie.

Pri minimálnej dani nie je ustanovená podmienka, aby právnická osoba na účely platenia minimálnej dane bola platiteľom dane podľa osobitného predpisu, ktorým je zákon č. 222/2004 Z. z. dani z pridanej hodnoty v z. n. p.

Príklad č. 2



Aká je výška minimálnej dane a výška zdaniteľných príjmov, aby daňovníkovi vznikla povinnosť platiť minimálnu daň?

Suma minimálnej dane v odseku 2 je ustanovená v závislosti od výšky dosiahnutých zdaniteľných príjmov/výnosov.



Tip

Chcete mať istotu, že vaša **daňová závierka a daňové priznanie za rok 2024** sú bez chýb? Získajte overené návody na online školení s daňovou poradkyňou Soňou Ugróczy 30. 1. 2025. Viac na: www.profivzdelavanie.sk.

Ak daňovník dosiahne:

- zdaniteľné príjmy **menej ako 50 000 €**, je povinný zaplatiť minimálnu daň vo výške **340 eur**,
- zdaniteľné príjmy **viac ako 50 000 €, ale najviac do 250 000 €**, je povinný zaplatiť minimálnu daň vo výške **960 €**,
- zdaniteľné príjmy **viac ako 250 000 €, ale najviac do 500 000 €**, je povinný zaplatiť minimálnu daň vo výške **1 920 €**,
- zdaniteľné príjmy **viac ako 500 000 €**, je povinný zaplatiť minimálnu daň vo výške **3 840 €**.

Zdaniteľný príjem – podľa § 2 písm. h) zákona o dani z príjmov zdaniteľným príjmom je príjem, ktorý je predmetom dane a nie je

oslobodený od dane podľa tohto zákona ani medzinárodnej zmluvy.

Príklad č. 3



Na daňovníka sa vzťahuje veľkostné kritérium minimálnej dane vo výške 960 €; môžu nastať nasledovné skutočnosti s dosahom na platenie výšky minimálnej dane, ak daňovník vykáže napr.:

- daňovú stratu** vo výške 830 €; zaplatí minimálnu daň v celej výške, t. j. 960 €,
- základ dane po odpočítaní daňovej straty vykázananej za predchádzajúce zdaňovacie obdobia a daň** vo výške 990 €; nezaplatí minimálnu daň, pretože jeho vyčíslená daňová povinnosť v daňovom priznaní je vyššia ako suma minimálnej dane o 30 €, t. j. viac ako 960 €;
- základ dane a daň** vo výške 490 €; zaplatí pomernú časť minimálnej dane vo výške 470 € ako rozdiel medzi sumou vykázananej dane a sumou minimálnej dane, t. j. $960 - 490 = 470$ €;
- základ dane**, z ktorého daňová povinnosť po odpočítaní úľavy na dani podľa § 30a alebo § 30b alebo § 52 ods. 3 zákona o dani z príjmov a po zápočte dane zaplatenej v zahraničí podľa § 45 zákona o dani z príjmov je **nula** z dôvodu, že daňovník odpočítal z takto vykázaného základu dane pomernú časť daňovej straty vykázananej za predchádzajúce zdaňovacie obdobia, ale zaplatí minimálnu daň podľa zaradenia do veľkostnej kategórie § 46b ods. 2 zákona o dani z príjmov; daňovník zaplatí minimálnu daň vo výške 960 €;
- základ dane**, z ktorého daňová povinnosť po odpočítaní úľavy na dani podľa § 30a alebo § 30b alebo § 52 ods. 3 a 4 a po zápočte dane zaplatenej v zahraničí podľa § 45 zákona o dani z príjmov je 820 €, čo je menšia suma dane, ako je suma minimálnej dane prislúchajúca tomuto daňovníkovi vo výške 960 €; daňovník zaplatí len pomernú časť minimálnej dane, a to sumu do ustanovenej výšky minimálnej dane, t. j. 140 ($960 - 820 = 140$).

Príklad č. 4



Daňovník spĺňa veľkostné kritérium § 46b ods. 2 písm. d) zákona o dani z príjmov, t. j. vzťahuje sa na neho povinnosť platiť minimálnu daň vo výške 3 840 €. Daňovník vyčíslil daň v daňovom priznaní na úhradu vo výške 2 785 €, daňovník zaplatí pomernú časť zo sumy minimálnej dane vo výške 1 055 € vypočítanú ako rozdiel medzi sumou minimálnej dane a dane vykázananej v daňovom priznaní, t. j. $3\,840 - 2\,785$.

Odsek 3 upravuje zníženie minimálnej dane v závislosti od počtu zamestnania fyzických osôb so zdravotným postihnutím.

Suma minimálnej dane uvedená v odseku 2 sa znižuje na polovicu, ak ide o daňovníka, ktorý zamestnáva pracovníkov



Spotrebná daň z tabakových výrobkov sa bude vzťahovať aj na náplne do elektronickej cigarety a nikotínové vrecúška. Dve novely zákona majú až 7 rôznych účinností. Všetko prehľadne nájdete v **ÚZ 33/2024**. Viac na: www.zakon.sk.

so zdravotným postihnutím. Podmienku zníženia minimálnej dane na polovicu je možné dodržať len v prípade, ak priemerný evidenčný počet zamestnancov ako fyzických osôb so zdravotným postihnutím je najmenej 20 % z celkového priemerného evidenčného počtu zamestnancov vo fyzických osobách podľa vyhlášky ŠÚ SR č. 425/2023 Z. z., ktorou sa vydáva

Program štátnych štatistických zisťovaní za roky 2024 až 2026.

Na základe tejto vyhlášky je spôsob výpočtu uvedeného ukazovateľa ustanovený vo štvrtročnom výkaze o práci „Práca 2-04“, v ktorom zamestnávateľ z počtu všetkých zamestnancov vykazuje aj zamestnancov – fyzické osoby so zdravotným postihnutím.

Príklad č. 5



Obchodná spoločnosť má päť predajných miest a zamestnáva zamestnancov, ktorých celkový priemerný evidenčný počet zamestnancov za rok 2024 predstavoval 20 zamestnancov a z toho priemerný evidenčný počet zamestnancov so zdravotným postihnutím je 4,2 zamestnanca.

Prepočet priemerného evidenčného počtu 4,2 zamestnanca so zdravotným postihnutím predstavuje 21,00 % z celkového priemerného počtu 18 zamestnancov.

Výška zdaniteľných príjmov za zdaňovacie obdobie 2024 je vo výške 215-tis. € a daňová povinnosť vo výške 1 655 €.

Ak spoločnosť vykáže daňovú povinnosť o výške 1 655 € a zamestnáva 21,00 % zamestnancov so zdravotným postihnutím z celkového priemerného počtu zamestnancov, čo je viac ako 20 % podľa odseku 3, nevzťahuje sa na neho platenie minimálnej dane v polovičnej výške, lebo jeho daňová povinnosť je vyššia ako suma minimálnej dane v polovičnej výške zo sumy minimálnej dane prislúchajúca tomuto daňovníkovi podľa veľkostnej kategórie, t. j. 480 € z celkovej sumy minimálnej dane, ktorá je vo výške 960 €.

Polovičnú výšku minimálnej dane by tento daňovník platil v prípade, ak by vykázal daňovú povinnosť v sume menej ako 480 € alebo daňovú stratu.

Príklad č. 6



Logistická spoločnosť zamestnáva zamestnancov, ktorých celkový priemerný evidenčný počet zamestnancov za rok 2024 je 10 zamestnancov a z toho priemerný evidenčný počet zamestnancov so zdravotným postihnutím sú 3 zamestnanci.

Výška zdaniteľných príjmov za zdaňovacie obdobie 2024 je 165-tis. € a vykázal daňovú stratu vo výške 2 125 €.

Prepočet priemerného evidenčného počtu 3 zamestnancov so zdravotným postihnutím predstavuje 33,33 % z celkového priemerného počtu 10 zamestnancov, čo je viac ako 20 % podľa odseku 3 a vzťahuje sa na tohto daňovníka povinnosť platiť minimálnu sumu dane v polovičnej výške.

Minimálna daň pre tohto daňovníka predstavuje podľa veľkostnej kategórie sumu 960 €, v polovičnej výške je to suma minimálnej dane 480 €. Vzhľadom na to, že daňovník vykázal daňovú stratu a bez ohľadu na jej výšku daňovník zaplatí minimálnu daň v polovičnej výške 480 €.



Tip

Mzdové centrum je spoľahlivá skratka k informáciám a riešeniam z oblasti miezd a personalistiky. Viac na: www.mzdovecentrum.sk.

Odsek 4 upravuje splatnosť minimálnej dane. Minimálna daň je splatná v rovnakej lehote ako daňová povinnosť, t. j. v lehote na podanie daňového priznania podľa § 49 zákona o dani z príjmov. Daňovník, ktorý platí minimálnu daň, môže podať daňové priznanie aj v predĺženej lehote na základe oznámenia o predĺžení lehoty na podanie daňového priznania správcovi dane podľa § 49 ods. 3 zákona o dani z príjmov, najneskôr posledný deň ustanovenej lehoty na podanie daňového priznania, t. j. 31. 3. kalendárneho roka nasledujúceho po uplynutí zdaňovacieho obdobia, za ktoré sa daňové priznanie podáva.

Odsek 5 umožňuje daňovníkovi započítať zaplatenú sumu minimálnej dane.

Poznámka:

K započítaniu zaplatennej sumy minimálnej dane: daňovník započíta zaplatenú sumu minimálnej dane vykázanú za zdaňovacie obdobie 2024 prvýkrát za zdaňovacie obdobie 2025, ak vykáže daňovú povinnosť vo výške, ktorá prevyšuje minimálnu sumu dane.

Znamená to, že daňovník si môže započítať zaplatenú sumu minimálnej dane len v takej výške, aby po započítaní zaplatennej sumy minimálnej dane daňovník vykázal daňovú povinnosť za zdaňovacie obdobie 2025 vo výške minimálnej dane, ktorú je povinný zaplatiť podľa veľkostnej kategórie minimálnej dane uvedenej v odseku 2.

Príklad č. 7

Daňovník za ZO 2024 dosiahol zdaniteľné príjmy vo výške 58 520 € a vykázal daňovú stratu vo výške 1 820 €. Podľa veľkostnej kategórie je daňovník povinný zaplatiť minimálnu daň vo výške 960 €. Daňovník za zdaňovacie obdobie 2025 dosiahol zdaniteľné príjmy vo výške 62 000 € a základ dane a daň na úhradu vo výške 1 450 €. Daňovník si môže v zdaňovacom období 2025 započítať zo sumy zaplatennej dane vo výške 960 € z roku 2024 len pomernú časť vo výške 490 € ($1\,450 - 490$), t. j. je to suma, ktorá prevyšuje sumu minimálnej dane za zdaňovacie obdobie 2025. Zvyšnú sumu zaplatennej minimálnej dane z roku 2024 vo výške 470 € ($960 - 490$) započíta daňovník v zdaňovacom období 2026, ak vykáže daň, ktorej výška prevyšuje sumu minimálnej dane, ktorú je povinný zaplatiť.

Odsek 6 ustanovuje platenie minimálnej dane za zdaňovacie obdobie, ktoré je kratšie ako 12 bezprostredne po sebe

Započítanie dane môže byť len v sume, ktorá predstavuje rozdiel medzi minimálnou daňou a daňou vypočítanou v daňovom priznaní pred uplatnením preddavkov na daň nadväzne na § 42 zákona o dani z príjmov, ktorý upravuje problematiku platenia preddavkov na daň. Daňovník môže započítať sumu dane najviac v troch bezprostredne po sebe nasledujúcich zdaňovacích obdobiach nasledujúcich po zdaňovacom období, za ktoré bola táto minimálna daň aj zaplatená, ale len vo výške dane, ktorá prevyšuje minimálnu daň. Znamená to, že zákonodarcu umožnil daňovníkovi **započítať sumu zaplatennej minimálnej dane** (podobný postup ako pri odpočítaní daňovej straty) v nasledujúcich zdaňovacích obdobiach.

nasledujúcich kalendárnych mesiacov. V takýchto prípadoch daňovník sumu minimálnej dane vypočíta vo výške súčiny 1/12



Úplné znenia daňových predpisov nájdete v časopise ÚZ – úplné znenia. Pre viac informácií a objednávanie kliknite na www.zakon.sk alebo volajte +421 41 70 53 222.

a počtu kalendárnych mesiacov príslušného zdaňovacieho obdobia.

V odseku 7 pod písm. a) až f) sú uvedení daňovníci, ktorí minimálnu daň neplatia, resp. nebudú platiť. Ide o nasledujúce druhy daňovníkov:

- a) daňovník, ktorému vzniká prvýkrát povinnosť podať daňové priznanie za zdaňovacie obdobie, v ktorom vznikol (bol zapísaný do obchodného registra), okrem daňovníka, ktorý je právnym nástupcom zrušeného daňovníka bez likvidácie,
- b) daňovník uvedený v § 12 ods. 3 a 4; napr. občianske združenia, nadácie, Slovenský Červený kríž, subjekty výskumu a vývoja podľa osobitného predpisu, profesijné komory, politické strany a politické hnutia, rozpočtové a príspevkové organizácie, Sociálna poisťovňa, Slovenský pozemkový fond a ďalšie subjekty tam uvedené,
- c) daňovník, ktorý prevádzkuje aj chránenú dielňu alebo chránené pracovisko podľa osobitného predpisu s odkazom na § 55 zákona č. 5/2004 Z. z. v z.n.p.; chránená dielňa a chránené pracovisko sú pracoviská zriadené právnickou osobou alebo fyzickou osobou, na ktorých sú zamestnaní občania so zdravotným postihnutím v pracovnom pomere, ktorí nie sú schopní nájsť si zamestnanie na otvorenom trhu práce, alebo pracoviská, na ktorých sa občania so zdravotným postihnutím zaoškoľujú alebo pripravujú na prácu a na ktorých sú pracovné podmienky vrátane nárokov na pracovný výkon prispôbené zdravotnému stavu občanov so zdravotným postihnutím,
- d) osobitná skupina daňovníkov, ktorí neplatia minimálnu daň, sú daňovníci podľa § 41 ods. 4, 6, 8, 12, 13 a 14 zákona o dani z príjmov.

Príklad č. 8



Do osobitnej skupiny daňovníkov patrí daňovník:

- ktorý podľa **§ 41 ods. 4 ZDP** v priebehu zdaňovacieho obdobia, napr. v roku 2024, vstúpil do likvidácie; toto zdaňovacie obdobie sa začína dňom jeho vstupu do likvidácie a končí sa dňom skončenia likvidácie s odkazom na § 75j a § 768s Obchodného zákonníka,
- na ktorého bol podľa **§ 41 ods. 6 ZDP** v priebehu zdaňovacieho obdobia, napr. v roku 2024, vyhlásený konkurz; toto zdaňovacie obdobie sa začína dňom vyhlásenia konkurzu a končí sa dňom zrušenia konkurzu,
- u ktorého podľa **§ 41 ods. 8 prvá veta ZDP** po skončení konkurzu začne likvidácia, pretože bol zamietnutý návrh na vyhlásenie konkurzu pre nedostatok majetku; toto zdaňovacie obdobie končí dňom zamietnutia návrhu na vyhlásenie konkurzu pre nedostatok majetku,
- u ktorého podľa **§ 41 ods. 8 druhá veta ZDP** bolo zastavené konkurzné konanie pre nedostatok majetku; toto zdaňovacie obdobie sa končí dňom zverejnenia oznamu o nadobudnutí právoplatnosti uznesenia o zastavení konkurzného konania pre nedostatok majetku v Obchodnom vestníku s odkazom na § 20 zákona č. 7/2005 Z. z.,
- ktorý pri zmene sídla alebo miesta skutočného vedenia obchodnej spoločnosti alebo družstva podľa **§ 41 ods. 12 ZDP** prestáva byť podľa § 2 písm. d) druhého bodu daňovým rezidentom a súčasne mu nevzniká na území SR stála prevádzkareň; zdaňovacie obdobie sa končí dňom predchádzajúcim dňu, ku ktorému došlo k zmene sídla a miesta skutočného vedenia obchodnej spoločnosti alebo družstva,



Tip

Uvítali by ste konkrétnu tému? Pošlite svoj tip na hornikova@pp.sk.

- ktorému bolo podľa § 41 ods. 13 ZDP vydané rozhodnutie o zrušení daňovníka a zverejnené oznámenie o predpoklade úpadku spoločnosti alebo družstva a nebol podaný návrh na ustanovenie likvidátora spolu so zloženým predpokladom a nebol ani podaný návrh na vyhlásenie konkurzu na majetok daňovníka; zdaňovacie obdobie sa končí dňom výmazu daňovníka z obchodného registra s odkazom na § 68 a § 68b Obchodného zákonníka a na § 309d až § 309h Civilného mimosporového poriadku,
 - ktorému bola podľa § 41 ods. 14 ZDP nariadená dodatočná likvidácia s odkazom na § 75k Obchodného zákonníka; toto zdaňovacie obdobie začína dňom obnovenia zápisu daňovníka v obchodnom registri s odkazom na § 75k Obchodného zákonníka a končí sa dňom výmazu daňovníka z obchodného registra z dôvodu skončenia likvidácie,
- e) daňovník, ktorým je pozemkové spoločenstvo v prípade, že dosahuje len príjmy z činnosti podľa osobitného predpisu – § 19 ods. 1 a 2 zákona č. 97/2013 Z.z. o pozemkových spoločenstvách v z.n.p. so zdaniteľnými príjmami neprevyšujúcimi sumu 10 000 €,
- f) daňovník počnúc zdaňovacím obdobím, v ktorom mu bolo doručené oznámenie o začatí konania o zrušení spoločnosti. Ak bol tento daňovník po zverejnení oznámenia o zrušení spoločnosti upovedomený o ukončení konania o zrušení spoločnosti a súčasne nevstúpil do likvidácie pred rozhodnutím súdu o zrušení spoločnosti, je povinný podať dodatočné daňové priznanie za zdaňovacie obdobia, za ktoré neplatil minimálnu daň počnúc zdaňovacím obdobím, v ktorom bolo daňovníkovi doručené oznámenie o začatí konania o zrušení spoločnosti, do konca tretieho kalendárneho mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bol daňovník upovedomený o ukončení konania o zrušení spoločnosti a súčasne nevstúpil do likvidácie; v tejto lehote je priznaná minimálna daň aj splatná.

Príklad č. 9



Daňovník vstúpil do konkurzu dňa 15. 7. 2024. Daňovník je povinný za zdaňovacie obdobie, ktoré predchádza dňu vstupu do konkurzu, t. j. za obdobie od 1. 1. 2024 do 14. 7. 2024, podať podľa § 49 ods. 2 zákona o dani z príjmov daňové priznanie do 31. 10. 2024. Platenie minimálnej dane za zdaňovacie obdobie predchádzajúce dňu vstupu do konkurzu, t. j. od 1. 1. 2024 do 14. 7. 2024, upravuje § 52zzz ods. 6 zákona o dani z príjmov, podľa ktorého tento daňovník daňovú licenciu a ani jej pomernú časť neplatí. Uvedený postup neplatenia minimálnej dane sa uplatní len na rok 2024.

V prípade, že tento daňovník zaplatí pomernú časť sumy z minimálnej dane podľa veľkostných kritérií, podá dodatočné daňové priznanie za toto zdaňovacie obdobie roku 2024, v ktorom sumu zaplatenej minimálnej dane vykáže daňovník ako preplatok, ktorú správca dane vráti na základe vyplnenia časti IX daňového priznania, ktorou je žiadosť o vrátenie daňového preplatku.

Príklad č. 10



Daňovník sa v roku 2024 zrušuje zlúčením s iným daňovníkom, ktorý je jeho právnym nástupcom. Rozhodnú deň stanovili na 15. 4. 2024. Za zdaňovacie obdobie od 1. 1. 2024 do 14. 4. 2024 podá právny nástupca daňové priznanie za zrušeného daňovníka v lehote podľa § 49 ods. 2 zákona o dani z príjmov.



Tip

Zamerajte svoju reklamu cielene. Ponúkame nezávislý mediálny priestor. Kontaktujte nás na inzercia@pp.sk.

V podanom daňovom priznaní za toto zdaňovacie obdobie vykázal daňovú stratu vo výške 5 100 € a zdaniteľné príjmy vo výške 95 200 €. Keďže daňovník vykázal daňovú stratu, je povinný zaplatiť pomernú časť minimálnej dane za toto kratšie zdaňovacie obdobie podľa § 46b ods. 6 zákona o dani z príjmov. Podľa veľkosti kategórie podľa vykazanej sumy zdaniteľných príjmov je suma minimálnej dane 960 €, z toho 1/12 predstavuje sumu 80 € za mesiac. Daňovník zaplatí minimálnu daň vo výške 320 € (80x4 mesiace).

Upozornenie!



Poznámka k tlačivu daňového priznania: Doteraz (ešte) platné tlačivo daňového priznania k dani z príjmov právnickej osoby (DPPO) určené pre zdaňovacie obdobie 2023 neobsahuje položku o minimálnej dani. Podľa usmernenia finančného riaditeľstva daňovník, ktorý sa v priebehu roka 2024 zrušuje bez likvidácie s právnym nástupníctvom a vznikne mu povinnosť platiť minimálnu daň alebo jej pomernú časť, uvedie skutočnosti o výpočte minimálnej dane v časti VII – Miesto na osobitné záznamy daňovníka. Pri výpočte vychádza z r. 560, kde daňovník uvedie úhrn zdaniteľných príjmov a počet mesiacov zdaňovacieho obdobia, na r. 400 uvedie sumu daňovej straty a na r. 800 uvedie nulu a vypočítanú sumu minimálnej dane uvedie na r. 1050 a r. 1080 daňového priznania.

Odsek 8 upravuje prípady zániku nároku na zápočet minimálnej dane daňovníkom. Tento nárok zaniká v dvoch prípadoch:

- a) ak daňovníkovi nevznikne možnosť odpočítať sumu minimálnej dane, ktorú zaplatil alebo rozdiel medzi daňou vypočítanou v daňovom priznaní za predchádzajúce zdaňovacie obdobia podľa odseku 5, t. j. daňovník môže započítať sumu dane najviac v troch bezprostredne po sebe nasledujúcich zdaňovacích obdobiach nasledujúcich po zdaňovacom období, za ktoré bola táto minimálna daň aj zaplatená, ale len výšku dane, ktorá prevyšuje minimálnu daň,
- b) zaniká ku dňu zrušenia daňovníka bez likvidácie ku dňu vstupu daňovníka do konkurzu alebo ku dňu vstupu daňovníka do likvidácie.

Odsek 9 upravuje vyrovnanie zaplatených preddavkov na daň za príslušné zdaňovacie obdobie vypočítané podľa § 42 zákona o dani z príjmov v porovnaní

so sumou minimálnej dane, ktorú bol daňovník povinný platiť podľa kritérií uvedených v odseku 2. Ak sú tieto zaplatené preddavky na daň vyššie ako daň vypočítaná v daňovom priznaní za príslušné zdaňovacie obdobie a zároveň daň uvedená v daňovom priznaní je:

- a) **vyššia ako suma minimálnej dane**, ktorú mal platiť daňovník podľa kritérií uvedených v odseku 2, kladný rozdiel použije správca dane na budúce preddavky, ako je uvedené v odseku 5 alebo na základe žiadosti daňovníkovi túto sumu dane vráti,
- b) **nižšia ako suma minimálnej dane**, ktorú mal platiť daňovník podľa kritérií uvedených v odseku 2, kladný rozdiel medzi zaplatenými preddavkami na daň a výškou minimálnej dane sa použije na budúce preddavky alebo sa na základe žiadosti daňovníkovi táto suma dane vráti a zároveň sa kladný rozdiel medzi minimálnou daňou a daňou započíta na daňovú povinnosť pred uplatnením preddavkov na daň najviac



Od 1. 8. 2024 a 1. 1. 2025 sa mení Zákonník práce. Rozširuje uplatnenie rekreačného poukazu, sprisahuje podmienky pracujúcich 15-ročných, povinnosti subdo- dávatelov. Zmeny nájdete v **ÚZ č. 27/2024**. Viac na: www.zakon.sk.

v troch bezprostredne po sebe nasledujúcich zdaňovacích obdobiach, ako je uvedené v odseku 5.

Odsek 10 upravuje postup daňovníka pri poukázaní podielovej dane. Ak daňovník zaplatil minimálnu daň, ktorú bol povinný zaplatiť podľa kritérií uvedených v odseku 2, je oprávnený v lehote na podanie daňového priznania vyhlásiť, že podiel zaplatenej dane sa má poukázať ním určeným príjmateľom, uvedeným v § 50 ods. 4 zákona o dani z príjmov. Podiel zaplatenej dane neuplatní daňovník, ktorý zaplatí minimálnu sumu dane vo výške 340 € z dôvodu, že podľa § 50

ods. 2 zákon o dani z príjmov je najmenšia suma na poukázanie podielu zaplatenej dane vo výške 8 €, podiel zo zaplatenej dane 340 € je 6,80 €, čo je menej ako 8,0 €.

Pre úplnosť je potrebné uviesť, že v ostatných prípadoch, keď daňovník neplatí minimálnu daň a jeho suma dane na úhradu uvedená v podanom daňovom priznaní je vyššia ako minimálna daň, môže, resp. daňovník je oprávnený z tejto sumy zaplatenej dane poukázať podiel zaplatenej dane príjmateľom uvedeným v § 50 ods. 4 zákona o dani z príjmov.

Prechodné ustanovenia k úpravám

Toto prechodné ustanovenie upravuje uplatnenie minimálnej dane v odsekoch 5, 6 a 7.

Odsek 5 ustanovuje prvé zdaňovacie obdobie, za ktoré sa platí minimálna

daň. Podľa znenia tohto odseku sa ust. § 46b v znení účinnom od 1. januára 2024 prvýkrát použije za zdaňovacie obdobie, ktoré sa začína najskôr 1. januára 2024 okrem zdaňovacieho obdobia podľa odseku 6.

Príklad č. 11



Daňovníkovi, ktorý vznikol v priebehu roka 2024 zapísaním do obchodného registra, nevzniká povinnosť platiť minimálnu daň i napriek tomu, že vykáže za zdaňovacie obdobie roka 2024, ktoré podá v priebehu roka 2025, daňovú stratu alebo sumu dane, ktorá je menšia ako suma minimálnej dane prislúchajúca na tohto daňovníka podľa sumy zdaniteľných príjmov, ktoré uvedie v podanom daňovom priznaní. Prvýkrát bude tento daňovník platiť minimálnu daň za zdaňovacie obdobie roka 2025, ak mu vznikne povinnosť platiť sumu minimálnej dane alebo jej pomernú časť podľa veľkostného kritéria odseku 2.

Odsek 6 ustanovuje neplatenie minimálnej dane daňovníkovi, ktorý sa zrušuje likvidáciou alebo na ktorého bol vyhlásený konkurz v priebehu kalendárneho roka 2024.

Podľa znenia tohto odseku, ak ide o daňovníka, ktorý sa zrušuje s likvidáciou alebo na ktorého bol vyhlásený konkurz v priebehu kalendárneho roka 2024, neplatí minimálnu

daň za zdaňovacie obdobie, ktoré končí dňom predchádzajúcim dňu jeho vstupu do likvidácie alebo dňom predchádzajúcim dňu vyhlásenia konkurzu.

Ide o výnimku z platenia minimálnej dane len pre kalendárny rok 2024 u tých daňovníkov, ktorí v priebehu roka 2024 vstúpili do likvidácie alebo bol na nich vyhlásený konkurz.



Tip

100 % overené a odborné informácie z oblasti daní, účtovníctva, miezd, práva a verejnej správy nájdete na www.zakon.sk. V e-shope si vyberiete z elektronických i tlačенých zdrojov. Zjednodušia vám prácu.

Odsek 7 upravuje platenie minimálnej dane, ak daňovník v priebehu kalendárneho roka 2024 mení zdaňovacie obdobie z kalendárneho roka na hospodársky rok. Podľa znenia tohto odseku, ak ide o daňovníka, ktorý v kalendárnom roku 2024 mení zdaňovacie obdobie z kalendárneho roka na hospodársky rok, platí minimálnu daň za zdaňovacie obdobie ukončené dňom predchádzajúcim dňu zmeny spolu s minimálnou daňou za bezprostredne nasledujúce zdaňovacie obdobie.

Znamená to, že prechod z kalendárneho roka na hospodársky rok uskutočnený v kalendárnom roku 2024 nemá vplyv na povinnosť platenia minimálnej dane.

Minimálnu daň za zdaňovacie obdobie ukončené dňom predchádzajúcim dňu tejto zmeny uhradí daňovník spolu s minimálnou daňou za zdaňovacie obdobie, ktoré sa začína dňom zmeny, t. j. sumu minimálnej dane za rok 2024 a 2025 uhradí daňovník spolu za zdaňovacie obdobie 2025.

Záver

Možno predpokladať na základe aplikácie tohto ustanovenia prvýkrát za zdaňovacie obdobie 2024, že v priebehu roka 2025

dôjde k legislatívnej úprave (spresnenie, doplnenie) tohto ustanovenia o minimálnej dani právnickej osoby.

Ing. Božena Jurčíková



Tip

Už nás nemusíte len čítať, môžete nás aj počuť: otázky z Daňovej a Mzdovej pohotovosti nájdete pravidelne v našom podcaste – počúvajte na svojej obľúbenej podcastovej platforme.

Plánovací kalendár

na rok 2025

Rok má 365 dní, z ktorých je 249 pracovných dní, s platenými sviatkami 261 pracovný dní.
8 hodinový pracovný čas: Rok má 1 992 pracovných hodín, s platenými sviatkami 2 088 hodín.
7,5 hodinový pracovný čas: Rok má 249 pracovných dní, t. j. 1 867,5 pracovných hodín, s platenými sviatkami 1 957,5 hodín.

Plánovací kalendár 1. polrok 2025

MESIAC	DNI V TÝŽNI							TÝŽDEŇ		MESIAC		ŠTVŤROK	POLROK
	P	U	S	Š	P	S	N					prac. dní	prac. dní
								číslo	prac. dní	prac. dní	hodín	hodín	hodín
1			1	2	3	4	5	1	2		168		
	6	7	8	9	10	11	12	2	4		184**		
	13	14	15	16	17	18	19	3	5	21		I.	
	20	21	22	23	24	25	26	4	5	+2*	157,5	62	
	27	28	29	30	31			5	5		172,5**	+2*	
2						1	2	5	0				
	3	4	5	6	7	8	9	6	5		160		
	10	11	12	13	14	15	16	7	5	20	150,0		
	17	18	19	20	21	22	23	8	5			496	
	24	25	26	27	28			9	5			512**	
3						1	2	9	0		160		
	3	4	5	6	7	8	9	10	5				
	10	11	12	13	14	15	16	11	5	21		465	I.
	17	18	19	20	21	22	23	12	5		150	480**	123
	24	25	26	27	28	29	30	13	5				+6*
	31							14	1				
4		1	2	3	4	5	6	14	4		160		
	7	8	9	10	11	12	13	15	5		176**		
	14	15	16	17	18	19	20	16	4				984
	21	22	23	24	25	26	27	17	4	+2*	150		1032**
	28	29	30					18	3		165**	II.	
5				1	2	3	4	18	1		160	61	
	5	6	7	8	9	10	11	19	4		176**	+4*	
	12	13	14	15	16	17	18	20	5	20			922,5
	19	20	21	22	23	24	25	21	5	+2*	150		967,5**
	26	27	28	29	30	31		22	5		165**	488	
6						1		22	0			520**	
	2	3	4	5	6	7	8	23	5		168		
	9	10	11	12	13	14	15	24	5	21		457,5	
	16	17	18	19	20	21	22	25	5		157,5	487,5**	
	23	24	25	26	27	28	29	26	5				
	30							27	1				

Plánovací kalendář 2. polrok 2025

MESIAC	DNI V TÝŽDNI							TÝŽDEŇ		MESIAC		ŠTVRTROK	POLROK
	P	U	S	Š	P	S	N	číslo	prac. dní	prac. dní	hodín	prac. dní	prac. dní
7		1	2	3	4	5	6	27	4	23	184	III. 64 +2*	
	7	8	9	10	11	12	13	28	5		184**		
	14	15	16	17	18	19	20	29	5				
	21	22	23	24	25	26	27	30	5		172,5		
	28	29	30	31				31	4		172,5**		
8					1	2	3	31	1	20 +1*	160	512 528**	
	4	5	6	7	8	9	10	32	5		168**		
	11	12	13	14	15	16	17	33	5				
	18	19	20	21	22	23	24	34	5		150		
	25	26	27	28	29	30	31	35	4		157,5**		
9	1	2	3	4	5	6	7	36	5	21 +1*	168	480 495**	II. 126 +6*
	8	9	10	11	12	13	14	37	5		176**		
	15	16	17	18	19	20	21	38	4		157,5		
	22	23	24	25	26	27	28	39	5		165**		
	29	30						40	2				
10			1	2	3	4	5	40	3	23	184	IV. 62 +4*	1008 1056**
	6	7	8	9	10	11	12	41	5				
	13	14	15	16	17	18	19	42	5		172,5		
	20	21	22	23	24	25	26	43	5				
	27	28	29	30	31			44	5				
11						1	2	44	0	19 +1*	152	496 528**	945 990**
	3	4	5	6	7	8	9	45	5		160**		
	10	11	12	13	14	15	16	46	5				
	17	18	19	20	21	22	23	47	4		142,5		
	24	25	26	27	28	29	30	48	5		150**		
12									0	20 +3*	160	465 495**	
	1	2	3	4	5	6	7	49	5		184**		
	8	9	10	11	12	13	14	50	5				
	15	16	17	18	19	20	21	51	5		150		
	22	23	24	25	26	27	28	52	2		172,5**		
	29	30	31					1	3				

Poznámka:

*) Platený sviatok

**) Fond pracovného času vrátane platených sviatkov (pri 8-hodinovom resp. 7,5-hodinovom prac. čase)



Tip

Denne sledujeme všetky dôležité zmeny z oblasti miezd a personalistiky a odpovedáme na vaše otázky. Viac na: www.mzdovecentrum.sk.

Štátne sviatky a ďalšie dni pracovného pokoja

Zákon NR SR č. 241/1993 Z. z. v z.n.p. ustanovuje tieto štátne sviatky (ŠS) a ďalšie dni pracovného pokoja (DDPP):

1. január	Deň vzniku Slovenskej republiky (ŠS)	1. september	Deň Ústavy Slovenskej republiky (ŠS)
6. január	Traja králi (DDPP)	15. september	Sedembolestná Panna Mária (DDPP)
18. apríl	Veľký piatok (DDPP)	28. október	Deň vzniku samostatného česko-slovenského štátu
21. apríl	Veľkonočný pondelok (DDPP)	1. november	Sviatok Všetkých svätých (DDPP)
1. máj	Sviatok práce (DDPP)	17. november	Deň boja za slobodu a demokraciu (ŠS)
8. máj	Deň víťazstva nad fašizmom (DDPP)	24. december	Štedrý deň (DDPP)
5. júl	Sviatok svätého Cyrila a svätého Metoda (ŠS)	25. december	1. sviatok vianočný (DDPP)
29. august	Výročie SNP (ŠS)	26. december	2. sviatok vianočný (DDPP)

Začiatok letného času je určený na 30. marca 2025 (2 h → 3 h).

Koniec letného času je určený na 26. októbra 2025 (3 h → 2 h).

Pomocná tabuľka pre výpočet fondu pracovného času

Pracovných dní	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	7,5	15	22,5	30	37,5	45	52,5	60	67,5	75
	7,75	15,5	23,25	31	38,75	46,5	54,25	62	69,75	77,5
	8	16	24	32	40	48	56	64	72	80

11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
82,5	90	97,5	105	112,5	120	127,5	135	142,5	150	157,5	165	172,5
85,25	93	100,75	108,5	116,25	124	131,75	139,5	147,25	155	162,75	170,5	178,25
88	96	104	112	120	128	136	144	152	160	168	176	184

Školské prázdniny v kalendárnom roku 2025 a 2026

Prázdniny	Kraj	Trvanie
Vianočné	všetky	23. 12. – 7. 1. 2025
Jarné	Banskobystrický, Žilinský, Trenčiansky	3. 3. – 7. 3. 2025
	Košický, Prešovský	17. 2. – 21. 2. 2025
	Bratislavský, Trnavský, Nitriansky	24. 2. – 28. 2. 2025
Veľkonočné	všetky	17. 4. – 22. 4. 2025
Letné	všetky	1. 7. – 31. 8. 2025
Jesenné	všetky	30. 10. – 31. 10. 2025
Vianočné	všetky	22. 12. 2025 – 7. 1. 2026



Nemáte čas sledovať zmeny v legislatíve? Robíme to za vás. Úplné znenia zákonov prinášajú znenia novelizovaných právnych predpisov, v ktorých sú zapracované všetky zmeny. Viac na: www.zakon.sk.

Večný kalendár

Pomocou večného kalendára môžete zistiť, ktorý deň v týždni pripadol na konkrétny dátum. Ako príklad použijeme dátum 24. 11. 1976.

1. V tabuľke A vyberiete riadok, v ktorom sa nachádza náš rok 1976. Tým riadkom je 24. riadok.
2. V tabuľke B v tom istom riadku pod príslušným mesiacom vyberiete základné číslo. V našom prípade je to 24. riadok a 11. sľpec. Základné číslo je 1.
3. K základnému číslu pripočítate číslo dňa. $1 + 24 = 25$.
4. Výsledok nájdete v tabuľke 3, ktorá ukazuje na stred.

Tabuľka2 A - Rok2								
1801 - 1900	1901 - 2036							
1801	1829	1857	1885		1925	1953	1981	2009
1802	1830	1858	1886		1926	1954	1982	2010
1803	1831	1859	1887		1927	1955	1983	2011
1804	1832	1860	1888		1928	1956	1984	2012
1805	1833	1861	1889	1901	1929	1957	1985	2013
1806	1834	1862	1890	1902	1930	1958	1986	2014
1807	1835	1863	1891	1903	1931	1959	1987	2015
1808	1836	1864	1892	1904	1932	1960	1988	2016
1809	1837	1865	1893	1905	1933	1961	1989	2017
1810	1838	1866	1894	1906	1934	1962	1990	2018
1811	1839	1867	1895	1907	1935	1963	1991	2019
1812	1840	1868	1896	1908	1936	1964	1992	2020
1813	1841	1869	1897	1909	1937	1965	1993	2021
1814	1842	1870	1898	1910	1938	1966	1994	2022
1815	1843	1871	1899	1911	1939	1967	1995	2023
1816	1844	1872		1912	1940	1968	1996	2024
1817	1845	1873		1913	1941	1969	1997	2025
1818	1846	1874		1914	1942	1970	1998	2026
1819	1847	1875		1915	1943	1971	1999	2027
1820	1848	1876		1916	1944	1972	2000	2028
1821	1849	1877	1900	1917	1945	1973	2001	2029
1822	1850	1878		1918	1946	1974	2002	2030
1823	1851	1879		1919	1947	1975	2003	2031
1824	1852	1880		1920	1948	1976	2004	2032
1825	1853	1881		1921	1949	1977	2005	2033
1826	1854	1882		1922	1950	1978	2006	2034
1827	1855	1883		1923	1951	1979	2007	2035
1828	1856	1884		1924	1952	1980	2008	2036

Tabuľka2 B - Mesiac2											
I.	II.	III.	IV.	V.	VI.	VII.	VIII.	IX.	X.	XI.	XII.
4	0	0	3	5	1	3	6	2	4	0	2
5	1	1	4	6	2	4	0	3	5	1	3
6	2	2	5	0	3	5	1	4	6	2	4
0	3	4	0	2	5	0	3	6	1	4	6
2	5	5	1	3	6	1	4	3	2	5	0
3	6	6	2	4	0	2	5	1	3	6	1
4	0	0	3	5	8	3	6	2	4	0	2
5	1	2	5	0	3	5	1	4	6	2	4
0	3	3	6	1	4	6	2	5	0	3	5
1	4	4	0	2	5	0	3	6	1	4	6
2	5	5	1	3	6	1	4	0	2	5	0
3	6	0	3	5	1	3	6	2	4	0	2
5	1	1	4	6	2	4	0	3	5	1	3
6	2	2	5	0	3	5	1	4	6	2	4
0	3	3	6	1	4	6	2	5	0	3	5
1	4	5	1	3	6	1	4	0	2	5	0
3	6	6	2	4	0	2	5	1	3	6	1
4	0	0	3	5	1	3	6	2	4	0	2
5	1	1	4	6	2	4	0	3	5	1	3
6	2	3	6	1	4	6	2	5	0	3	5
1	4	4	0	2	5	0	3	6	1	4	6
2	5	5	1	3	6	1	4	0	2	5	0
3	6	6	2	4	0	2	5	1	3	6	1
4	0	1	4	6	2	4	0	3	5	1	3
6	2	2	5	0	3	5	1	4	6	2	4
0	3	3	6	1	4	6	2	5	0	3	5
1	4	4	0	2	5	0	3	6	1	4	6
2	5	6	2	4	0	2	5	1	3	6	1

Tabuľka2 C - Deň2						
Ne2	Po2	Ut2	St2	Št2	Pi2	So2
1	2	3	4	5	6	7
8	9	10	11	12	13	14
15	16	17	18	19	20	21
22	23	24	25	26	27	28
29	30	31	32	33	34	35
36	37					



Tip

NRSR schválila novelu zákona o sociálnom poistení. Zavádza sa plnohodnotný 13. dôchodok. Účinnosť novely je 1. 7. 2024 a celá je obsiahnutá v ÚZ č. 13/2024. Volajte na +421 41 70 53 222.

Vyhladávač DÚPP
 – ročník 2024

Predkladáme vám vyhľadávač publikovaných článkov v našom časopise v číslach DÚPP 1 až 15/2024 vrátane.

Vysvetlivky:

Z – zákon, usmernenie, opatrenie, pokyn K – komentár Č – článok T – tlačivo V – vzor

Oblasť	Názov príspevku	DÚPP č.	str.	Z	K	Č	T	V
Audit	Prípravovaná novela zákona o audite od júna 2024	DÚPP 7-8/2024	29			x		
Automobil	Náhrady za používanie vlastného motorového vozidla pri pracovných cestách	DÚPP 9/2024	166			x		
	Použitie vozidla zamestnancom z pohľadu dane z motorových vozidiel	DÚPP 10-11/2024	175			x		
	Dodatočné daňové priznanie k dani z motorových vozidiel	DÚPP 12/2024	79			x		
	Daň z motorových vozidiel - podanie daňového priznania v roku 2023	DÚPP 3-4/2024	130			x		
	Smernica o spôsobe používania motorových vozidiel účtovných jednotiek	DÚPP 12/2024	135					x
Bonus	Rodičovský bonus, verzus dôchodok od 1. januára 2024	DÚPP 5/2024	129			x		
	Usmernenie k daňovému bonusu na vyživované dieťa, ak daňovník uplatňuje postup podľa § 33 ods. 8 ZDP [26/DZPaU/2023/MU]	DÚPP 5/2024	230	x				
	Daňový bonus na vyživované dieťa so zameraním na praktické príklady	DÚPP 6/2024	96			x		
BSM	Obchodný podiel ako predmet bezpodielového spoluvlastníctva manželov	DÚPP 5/2024	154			x		
Bytový dom	Účtovné prípady a spôsob účtovania pri správe bytového domu správcom, spoločenstvom	DÚPP 7-8/2024	70			x		
Cenné papiere	Obchodné podiely a cenné papiere z daňového aspektu	DÚPP 1-2/2024	168			x		
Cestovné kancelárie	Osobitná úprava uplatňovania dane pre cestovné kancelárie a cestovné agentúry	DÚPP 9/2024	127			x		
Daň z príjmov	Výpočet dane z príjmov fyzickej osoby za rok 2023	DÚPP 1-2/2024	116			x		
Daňové priznanie	Príjmy zo zahraničia v daňovom priznaní fyzickej osoby	DÚPP 7-8/2024	5			x		
	Ako sa nedopustí chýb pri zdaňovaní príjmov vo vzťahu k zahraničiu	DÚPP 12/2024	45			x		
Digitálne platformy	Digitálne platformy a povinnosti osôb na nich zaregistrovaných	DÚPP 14/2024	56			x		
Dorovnávací a daň	Zákon o dorovnávačej dani	DÚPP 10-11/2024	93			x		
Dotácia	Dotácie, podpory, príspevky poskytnuté fyzickým osobám z pohľadu dane z príjmov	DÚPP 5/2024	82			x		

Oblasť	Názov príspevku	DÚPP č.	str.	Z	K	Č	T	V
DPH	Zmeny zákona o DPH od 1. 1. 2024	DUPP 1-2/2024	5			x		
	Koncoročné povinnosti platiteľa DPH	DUPP 3-4/2024	176			x		
	Spochybnenie deklarovaného dodávateľa vo vzťahu k odpočtu DPH	DUPP 5/2024	98			x		
	Smernica o odpočítaní DPH	DUPP 6/2024	128					x
	Metodický pokyn k osobitnej úprave uplatňovania DPH podľa § 66 zákona o dani z pridanej hodnoty – 1/DPH/2024/MP	DUPP 7-8/2024	195	x				
	Pripravovaná novela zákona o DPH	DUPP 9/2024	160			x		
	Odpočet a vrátenie DPH pri cezhraničnom podnikaní	DUPP 12/2024	111			x		
	Usmernenie k účtovaniu DPH v prípadoch podľa § 25a a § 53b zákona o DPH a k vplyvu na základ dane z príjmov daňovníka - 19/DZPaU/2024/MU	DUPP 12/2024	166	x				
	Zmena v procese registrácie od 1. 1. 2025	DUPP 13/2024	21			x		
	Spätný lízing od 1. 1. 2024 vo väzbe na zákon o DPH	DUPP 13/2024	69			x		
Finančná analýza	Rozdiely v účtovnej závierke zostavenej podľa slovenskej účtovnej legislatívy a štandardov IFRS a ich vplyv na finančné ukazovatele podniku	DUPP 7-8/2024	207			x		
	Znalec, znalecká činnosť a ohodnotenie podniku výnosovou metódou	DUPP 13/2024	76			x		
Finančná transakcia	Daň z finančných transakcií	DUPP 15/2024	69			x		
Hospodársky rok	Hospodársky rok z pohľadu ZDP, DPH a účtovania	DUPP 15/2024	6			x		
Investičná pomoc	Uplatňovanie investičnej pomoci formou úľavy na dani z príjmov	DUPP 10-11/2024	6			x		
Jednoduché účtovníctvo	Účtovná závierka podnikateľov účtujúcich v sústave jednoduchého účtovníctva za účtovné obdobie 2023	DUPP 3-4/2024	107				x	x
	Postupy účtovania v jednoduchom účtovníctve	DUPP 7-8/2024	86	x	x			
	Jednoduché účtovníctvo z pohľadu podnikajúcich fyzických osôb	DUPP 14/2024	26			x		
Konateľ	Konateľ a spoločník z daňového pohľadu	DUPP 10-11/2024	70			x		
Konsolidácia	Konsolidačný balíček	DUPP 15/2024	60			x		
Licencie	Účtovanie licencií za použitie alebo za právo na použitie počítačového programu	DUPP 1-2/2024	88			x		
Miestne dane	Novely zákona o miestnych daniach	DUPP 6/2024	51			x		
Minerálny olej	Preprava minerálneho oleja na podnikateľské účely v daňovom voľnom obeh - legislatívne zmeny v zákone č. 98/2004 Z. z. od 1. 7. 2024	DUPP 13/2024	9			x		



Tip

Novelou zákonov o spotrebných daniach dochádza k zníženiu administratívnej záťaže a zosúladieniu s ústavou. Všetkých 269 zmien v zákonoch nájdete v **ÚZ č. 12/2024**. Viac na: www.zakon.sk.

Oblasť	Názov príspevku	DÚPP č.	str.	Z	K	Č	T	V
Minimálna daň	Minimálna daň právnickej osoby od 1. 1. 2024	DUPP 9/2024	104			x		
	Usmernenie k plateniu minimálnej dane PO osoby v prípade daňovníka, ktorý sa v priebehu roka 2024 zrušuje bez likvidácie s právnym nástupníctvom - 14/DZPaU/2024/MU	DUPP 9/2024	197	x				
Nehnuteľnosť	Výstavba nehnuteľnosti určenej na predaj	DUPP 3-4/2024	6			x		
	Daň z nehnuteľností na zdaňovacie obdobie roku 2024	DUPP 3-4/2024	28			x		
	Daňový a účtovný pohľad na prenájom nehnuteľnosti	DUPP 5/2024	41			x		
	Prenájom nehnuteľností a vykonané úpravy na majetku (technické zhodnotenie, opravy) z právneho, daňového a účtovného pohľadu	DUPP 13/2024	36			x		
	Platenie dane z nehnuteľnosti a poplatku za komunálny odpad zahraničnou osobou	DUPP 15/2024	30			x		
Nezisková účtovná jednotka	Účtovná závierka neziskových účtovných jednotiek za rok 2023 účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva	DUPP 3-4/2024	51				x	x
	Opatrenie MF SR č. MF/24342/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a účtovej osnove pre účtovné jednotky, ktoré nie sú založené alebo zriadené na účel podnikania – komentár	DUPP 14/2024	148	x	x			
Odložená daň	Výpočet úroku z odloženej dane po novele s účinnosťou od 17. mája 2024	DUPP 15/2024	23			x		
PHL	Výdavky na pohonné látky z pohľadu ZDP a ZDPH	DUPP 1-2/2024	199			x		
Podvojný účtovníctvo	Účtovná závierka 2023 v praxi - podvojný účtovníctvo pre podnikateľov	DUPP 1-2/2024	15				x	x
Poistenie	Poistenie platené fyzickými osobami podľa osobitných predpisov z daňového hľadiska	DUPP 7-8/2024	52			x		
	Dobrovoľné poistenie a dávky z dobrovoľného poistenia	DUPP 9/2024	179			x		
Pracovná cesta	Daňové výdavky na pracovné cesty u podnikateľa	DUPP 10-11/2024	192			x		
	Cestovné náhrady 2024	DUPP 10-11/2024	220			x		
Premeny obchodných spoločností	Premeny obchodných spoločností a družstiev z pohľadu účtovníctva podnikateľov	DUPP 12/2024	7			x		
Smernica	Smernica o zaradení dlhodobého majetku a tvorbe odpisových plánov k dlhodobému majetku	DUPP 5/2024	166					x
	Smernica o uchovávaní, vyradovaní a skartácii dokumentov	DUPP 14/2024	83					x
Sociálny podnik	Sociálny podnik z pohľadu DPH	DUPP 12/2024	102			x		
	Sociálny podnik z pohľadu daní	DUPP 14/2024	6			x		
Spoločnosť	Založenie a vznik obchodnej spoločnosti z pohľadu účtovného	DUPP 9/2024	5			x		
	Vznik spoločnosti z hľadiska DPH	DUPP 9/2024	35			x		



Tip

Od augusta musia mať všetky vozidlá s rýchlosťou nad 25 km/h alebo váhou nad 25 kg a rýchlosťou nad 14 km/h povinné PZP. Čo ostatné ešte mení zákon č. 381/2001 Z. z., sa dozviete v **ÚZ č. 28/2024**. Viac na: www.zakon.sk.

Oblasť	Názov príspevku	DÚPP č.	str.	Z	K	Č	T	V
Spoločnosť	Spoločnosť s ručením obmedzeným z pohľadu Obchodného zákonníka a ZDP	DUPP 9/2024	66			x		
	Usmernenie k povinnostiam obchodných spoločností podľa zákona č. 431/2002 Z. z., ktoré sa zrušujú s likvidáciou - 18/DZPaU/2024/MU	DUPP 12/2024	180	x				
Spotrebiteľ	Nový zákon o ochrane spotrebiteľa – prehľad najdôležitejších zmien	DUPP 12/2024	152			x		
Správa daní	Vybrané úkony správcu dane pri správe daní s aktuálnym stavom v roku 2023	DUPP 3-4/2024	213			x		
	Uloženie predbežného opatrenia pri správe daní podľa daňového poriadku	DUPP 5/2024	111			x		
	Novela zákona o dani z príjmov a daňového poriadku od roku 2024	DUPP 5/2024	9			x		
	Novely daňového poriadku v roku 2023 a ustanovenia daňového poriadku účinné od 1. 1. 2024	DUPP 6/2024	88			x		
Stavebné právo	Najdôležitejšie novinky v stavebnom práve účinné od 1. apríla 2024	DUPP 10-11/2024	206			x		
Stravovanie	Usmernenie k účtovaniu účtovných prípadov súvisiacich so zabezpečením stravovania zamestnancov v sústave podvojného účtovníctva[30/DZPaU/2023/MU]	DUPP 5/2024	218	x				
Transferové oceňovanie	Transferové oceňovanie za rok 2023: Nové podmienky pre uplatnenie princípu nezávislého vzťahu	DUPP 5/2024	133			x		
Trestný poriadok	Prehľad zmien v Trestnom poriadku s účinnosťou od 15. 3. 2024	DUPP 10-11/2024	256			x		
Účtovníctvo	Pripravovaná novela zákona o účtovníctve od júna 2024	DUPP 7-8/2024	23			x		
	Účtovanie transferov v štátnej správe	DUPP 10-11/2024	100			x		
	Konsolidácia transferov	DUPP 10-11/2024	171			x		
	Zmeny v účtovníctve	DUPP 12/2024	34			x		
	Zákon o účtovníctve – komentár	DUPP 13/2024	112	x	x			
	Účtovanie prostriedkov EÚ v organizáciách územnej samosprávy	DUPP 15/2024	75			x		
Základ dane	Úprava základu dane o neuhradené záväzky	DUPP 1-2/2024	148			x		
Zamestnanosť	Zamestnávanie cudzincov prakticky	DUPP 10-11/2024	210			x		
Zdaňovanie príjmov	Zdaňovanie príjmov v organizáciách nezriadených za účelom podnikania	DUPP 14/2024	62			x		
ZDP	Novela zákona o dani z príjmov a daňového poriadku od roku 2024	DUPP 5/2024	9			x		
	Metodický pokyn k odpočtu výdavkov (nákladov) na investície podľa § 30e zákona č. 595/2003 Z. z. [2/DZPaU/2024/MP]	DUPP 5/2024	191	x				



Poznáme dátum 3. ročníka konferencie Stavebné právo. V dňoch 26. – 27. 11. 2024 vás pozývame do Grand Hotelu Bellevue, kde si predstavíme pripravovanú legislatívnu reformu v oblasti výstavby. Viac info na www.profivzdelavanie.sk.

Oblasť	Názov príspevku	DÚPP č.	str.	Z	K	Č	T	V
ZDP	Platenie preddavkov na daň z príjmov právnickej osoby od 1. 1. 2024	DUPP 6/2024	5			x		
	Preddavky na daň z príjmov fyzickej osoby (so zameraním najmä na praktické príklady)	DUPP 6/2024	59			x		
	Mikrodaňovník	DUPP 6/2024	72			x		
	Zdaňovanie príjmov športových odborníkov	DUPP 7-8/2024	32			x		
	Usmernenie k predaju účasti (podielu) na obchodnej spoločnosti fyzickou osobou podľa ZDP - 13/DZPaU/2024/MU	DUPP 9/2024	190	x				
	Minimálna výška dane z príjmov	DUPP 15/2024	33			x		
	Zdaňovanie príjmov daňovníka s výkonom kreatívneho slobodného povolania	DUPP 15/2024	52			x		
	13. dôchodok a daň z príjmov	DUPP 15/2024	133			x		
Živnosť	Ukončenie živnosti a prevedenie zásob	DUPP 1-2/2024	188			x		
Životné minimum	Vplyv zvýšenia životného minima na daň z príjmov fyzickej osoby	DUPP 14/2024	139			x		



Tip

Upravila sa oblasť zamestnávania štátnych príslušníkov tretích krajín. Zmeny sa dotkli aj obsadenia vysokokvalifikovaného miesta a podmienky pre držiteľov modrej karty. Viac v **ÚZ č. 24/2024**. Viac na: **www.zakon.sk**.

Vy sa pýtate, my odpovedáme

Prípojka na optický internet | Fakturácia pri predaji nehnuteľnosti zahraničnej fyzickej osobe | Kúpa a následný predaj budovy s pozemkom | Ocenenie pozemku na dobudnutého uplatnením záložného práva | Výdavky stacionára

Otázka č. 1: Prípojka na optický internet

Spoločnosť potrebuje k svojej podnikateľskej činnosti optický internet.

Na základe zmluvy s poskytovateľom optického internetu a prijatej faktúry spoločnosť zainvestuje určitú sumu (cca 40 000 eur) do zriadenia prípojky, ktorá však bude výlučným majetkom poskytovateľa optického internetu. Môže spoločnosť uhradenú sumu zahrnúť jednorazovo do daňových výdavkov?

Zo znenia otázky vyplýva, že spoločnosť uhradí sumu 40 000 eur za to, že bude používať optický internet v rámci svojej podnikateľskej činnosti.

Spoločnosť de facto nenadobúda žiadny hmotný či nehmotný majetok a nejde ani o službu vopred platenú. Ide o vyvolaný náklad za používanie optického internetu, ktorý sa v zmysle § 17 ods. 1 písm. b) ZDP zahrnie do základu dane v súlade s účtovníctvom.

Otázka č. 2: Fakturácia pri predaji nehnuteľnosti zahraničnej fyzickej osobe

Slovenská s. r. o. predáva zahraničnej fyzickej osobe nehnuteľnosť, ktorá sa nachádza v SR.

Predaj tejto nehnuteľnosti je oslobodený od DPH. Čo uvedie slovenská s. r. o. na faktúre z pohľadu zákona o DPH?

Slovenská s. r. o. predáva nehnuteľnosť odberateľovi – fyzickej osobe. Fyzické osoby (občania) na účely zákona o dani z pridanej

hodnoty nie sú zdaniteľnou osobou. Slovenská s. r. o. pri vystavení faktúry pre fyzickú osobu nemá žiadne povinnosti v zmysle zákona o DPH.

Nie je podstatné, či ide o tuzemskú fyzickú osobu alebo o zahraničnú fyzickú osobu. Slovenská s. r. o. vystaví faktúru (účtovný doklad) s náležitosťami podľa § 10 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

Otázka č. 3: Kúpa a následný predaj budovy s pozemkom

Ide o budovu, kde je momentálne 7 nájomcov. Aby mohla byť predmetná nehnuteľnosť odkúpená, musia sa všetci nájomcovia prihlásiť ako jeden záujemca – fyzická osoba nepodnikateľ.

Hneď po odkúpení by sa nehnuteľnosť „rozparcelovala“ a každý nájomca by si

odkúpil svoju časť budovy s pozemkom. Aký bude vplyv z hľadiska dane z príjmov pri kúpe u fyzickej osoby (nepodnikateľa) a na jej odvodové povinnosti?

U fyzickej osoby nepodnikateľa príjem z predaja budovy je zdaniteľným príjmom podľa § 8 ods. 1 písm. b) ZDP.

Do základu dane (čiastkového základu dane) sa zahrnie v tom zdaňovacom období, v ktorom sa prijal, bez ohľadu na to, v ktorom zdaňovacom období nadobudol vlastnícke právo k nehnuteľnosti kupujúci.

Pri uplatnení výdavku sa postupuje podľa § 8 ods. 5 ZDP. Fyzická osoba tento príjem

zdaní podaním daňového priznania typ B. Zdravotná poisťovňa na základne ročného zúčtovania poistného na verejné zdravotné poistenie za príslušný rok zašle fyzickej osobe výkaz nedoplatkov, pričom poistné sa vyrubuje z vymeriavacieho základu, ktorým je základ dane z príjmu fyzických osôb na účely ZDP.

Otázka č. 4: Ocenenie pozemku nadobudnutého uplatnením záložného práva

Fyzická osoba obstarala pozemok pred 2 rokmi za cenu 2 tis. eur. Uvedený pozemok bol v čase obstarania evidovaný ako orná pôda. Zároveň si fyzická osoba požičala peniaze od právnickej osoby. Prílohou zmluvy o pôžičke bola záložná zmluva, podľa ktorej pri nesplatení pôžičky príde k uplatneniu záložného práva a pozemok prejde do vlastníctva právnickej osoby. Uvedená situácia nastala, právnická osoba si uplatnila svoje záložné právo, pretože fyzická osoba v dohodnutej lehote nevrátila prijatú pôžičku. Z hľadiska zákona o dani z príjmov je nutné u právnickej osoby považovať nevrátenú pôžičku ako obstarávaciu cenu pozemku a následne má rozdiel medzi reálnou cenou pozemku a poskytnutou pôžičkou zdaníť?

Pri zisťovaní základu dane alebo daňovej straty sa vychádza u daňovníka účtujúceho v sústave podvojného účtovníctva (čo je aj

daný prípad) z výsledku hospodárenia zisteného z riadne vedeného účtovníctva.

Podľa § 25 ods. 1 písm. a) zákona č. 431/2002 Z. z. vyplýva, že hmotný majetok sa oceňuje obstarávacou cenou.

Na tento účel obstarávacou cenou sa rozumie cena, za ktorú sa majetok obstaral vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním a všetky zníženia tejto obstarávacej ceny. V danom prípade možno konštatovať, že obstarávacou cenou je poskytnutá pôžička v sume 2 tis. eur.

Zákon o účtovníctve nestanovuje, že je potrebné vykonať „precenenie“ majetku, t. j. účtovať do výnosov rozdiel medzi obstarávacou cenou a tzv. reálnou hodnotou.

Obdobne zákon o dani z príjmov v znení neskorších predpisov nestanovuje povinnosť zdaníť tento rozdiel.

Otázka č. 5: Výdavky stacionára

Denný stacionár obstaral do miestnosti pre pacientov TV prijímač + televízne služby. Je možné to považovať za daňovú výdavok?

Pacientom, ktorí majú zdravotný problém (napr. cukrovka), sa v čase liečby poskytne jogurt, čaj a pod., prípadne ak sa prepotia, čisté tielko a tepláky



Oslávte s nami 10. ročník konferencie Daňový a odvodový kolotoč v Grandhoteli Starý Smokovec. Rozoberať budeme koncoročné povinnosti a zmeny od roku 2025, a to 11. – 13. 12. 2024. Viac na: www.profivzdelavanie.sk.

(z hygienických dôvodov). Je možné tieto výdavky považovať za daňové? Pacienti za to nedoplácajú, stacionár poberá iba fixný poplatok od poisťovne za pobyt pacienta v stacionári.

Stacionár ako zdravotnícke zariadenie je podľa § 7 ods. 3 písm. c) zákona č. 578/2004 Z. z. prevádzkovým útvarom zriadeným na poskytovanie zdravotnej starostlivosti a služieb súvisiacich s poskytovaním zdravotnej starostlivosti.

Na účely zákona o dani z príjmov (ďalej aj „ZDP“) pri zisťovaní základu dane alebo daňovej straty sa vychádza u daňovníka účtujúceho v sústave podvojného účtovníctva z výsledku hospodárenia zisteného z riadne vedeného účtovníctva.

Podľa § 17 ods. 2 písm. a) ZDP výsledok hospodárenia pri zisťovaní základu dane sa zvýši o sumy, ktoré nemožno podľa tohto zákona zahrnúť do daňových výdavkov alebo ktoré boli do daňových výdavkov zahrnuté v nesprávnej výške, pričom daňovým výdavkom je výdavok (náklad) na dosiahnutie, zabezpečenie a udržanie zdaniteľných príjmov preukázateľne vynaložený daňovníkom, zaúčtovaný v účtovníctve daňovníka.

Výdavky (náklady), o ktoré ide vo veci samej, z vecnej stránky súvisia so zdaniteľným príjmom stacionára, nie sú vynaložené na osobnú potrebu daňovníka, pacienti nie sú v závislom vzťahu k stacionáru a tieto výdavky (náklady) zákon o dani z príjmov nelimituje. Možno teda prijať záver, že ide o daňové výdavky stacionára.



Ak láska topí ľad čo zima vyčarila, ak dá človek viac, čo v sebe skrýva, ak vládne všade ticho a počuť len praskáť mráz, padajúce vločky a v detských očiach je vidieť jas, tak prišla doba, keď každý pre každého má pár priateľských viet, pre ten zázrak Vianoce a nad čaro Vianoc nič krajšieho niet! Prijemné sviatky ...



V dňoch 2. – 4. 12. 2024 vás pozývame do vinárskej obce Mikulov. Pod záštitou ministerstiev nahliadneme do daňových a účtovných zákutí podnikania v ČR a SR, a to na Československom daňovom a účtovnom kongrese.

Prihláste sa na odber PP noviniek na Váš e-mail

Stačí, ak navštívite stránku www.danovecentrum.sk, kliknite na banner
Odber noviniek e-mailom a prihláste sa
alebo zavoláte na tel. číslo +421 41 70 53 222 a naša operátorka
Vám pomôže.

Ročné predplatné na časopis Daňový a účtovný poradca podnikateľa
zákúpíte na našom eshope www.zakon.sk.

V rámci predplatného mesačníka Daňový a účtovný poradca podnikateľa
bezplatne získavate:

- Daňová pohotovosť
- Príručka Daňové priznania
- Účtovné súvzťažnosti v pdf formáte
- Vedenie jednoduchého účtovníctva v pdf formáte
- Online časopis DÚPP (Daňový a účtovný poradca podnikateľa)
- DÚPP PLUS (chat, online rozhovory, videorozhovory) v online časopise DÚPP
- PP noviny

Časopis:

mesačník „**DAŇOVÝ A ÚČTOVNÝ PORADCA PODNIKATEĽA**“
vydávaný v slovenskom jazyku, 30. ročník

Vydavateľ a redakcia:

PP[®]

Poradca podnikateľa, spol. s r. o.
Martina Rázusa 23A
010 01 Žilina
IČO: 31 592 503

Spoločnosť je súčasťou Vydavateľského a vzdelávacieho domu PP.

Šéfredaktor:

Ing. Eva Rosinová, PhD.
e-mail: rosinova@pp.sk
telefón: 041/70 53 253

Grafická úprava:

Marián Kollár

Tlač:

Alfa print, s.r.o.
Robotnícka 1/D, 036 01 Martin

Sadzba daná do tlače: 20. 11. 2024

Predplatné na rok 2025 je vo výške 215,96 eur s DPH.

Objednávky:

telefón: 041/70 53 222
e-mail: objednavky@pp.sk
e-shop: www.zakon.sk

Služby zákazníkom:

telefón: 041/70 53 600
e-mail: sluzby@pp.sk

Daňová pohotovosť

z oblasti Dane a účtovníctvo v pracovných dňoch od 9.00 – 12.00 hod.
a od 13.00 – 15.00 hod.

telefón: 041/70 53 434, 041/70 53 535, 041/70 53 737, 041/70 53 838
e-mail: listaren@pp.sk

Inzercia:

adresa: Martina Rázusa 23A, 010 01 Žilina
telefón: 041/70 53 251
mobil: 0918 635 305
e-mail: inzercia@pp.sk

Evidenčné číslo:

EV 3315/09
ISSN 1335-0897

Odkazy na portály

www.danovecentrum.sk, www.zakon.sk



Vzdelávajte sa výhodnejšie

S naším ročným predplatným môžete sledovať viac ako **200 webinárov** z oblasti dane, účtovníctvo, personalistika, mzdy a verejná správa.



Viac ako **200 webinárov** **naživo** s videozáznamom



Odborné poradenstvo s lektorom



Najdôležitejšie **legislatívne zmeny** a **horúce témy**



Školiace materiály, vzory a iné bonusy na stiahnutie



Archív videozáznamov s aktuálnymi témami



10 % zľava na konferencie a prezenčné školenia

Za každou radou je človek

www.profivzdelavanie.sk



O PORTÁLI

EPI – absolútny právny systém

Už 20 rokov prinášame advokátom,
právníkom a sudcom
milióny právnych informácií
na jednom mieste.