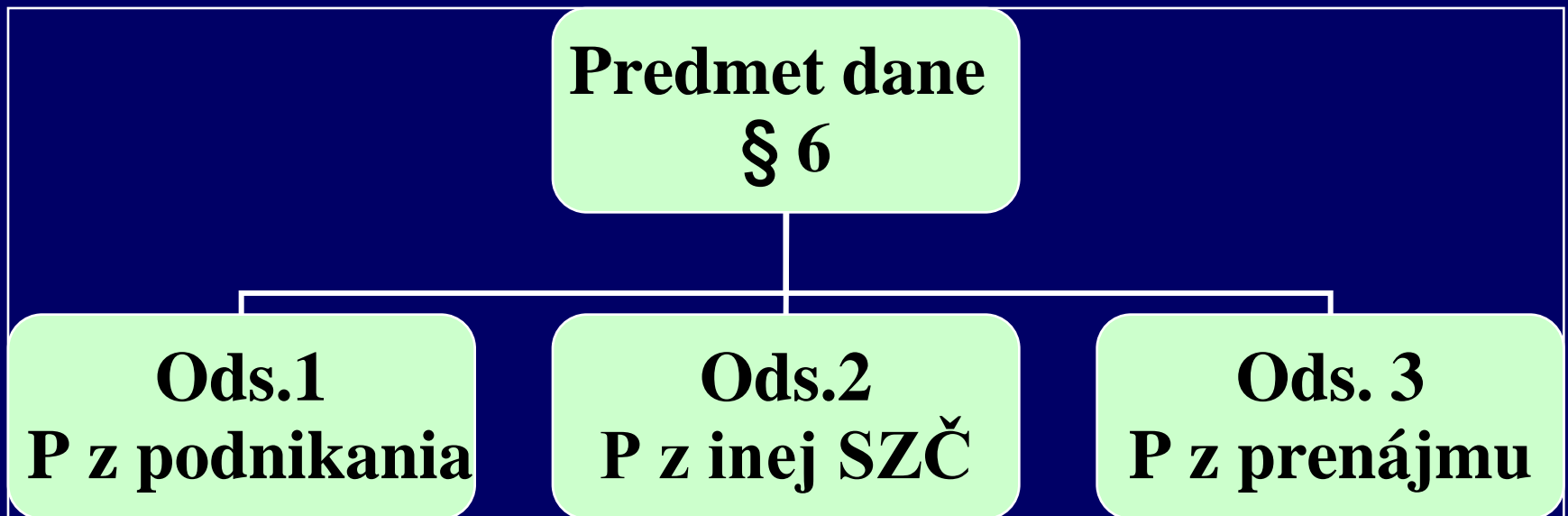


2. prednáška

Daň z príjmov fyzických osôb

§ 6 Príjmy z podnikania, inej samostatnej zárobkovej činnosti a prenájmu

Jednotlivé príjmy uvedené v tomto ustanovení (§ 6) sú rozdelené v závislosti od spôsobu ich dosahovania a od charakteru vykonávanej činnosti.



ods. 1 Príjmy z podnikania

- a) príjmy z poľnohospodárskej výroby, lesného a vodného hospodárstva – príjmy samostatne hospodáriacich roľníkov, príjmy z pozemkového spoločenstva bez právnej subjektivity,
- b) príjmy zo živnosti – dosiahnuté na základe živnostenského listu alebo koncesnej listiny,
- c) príjmy z podnikania podľa osobitných predpisov – príjmy komerčných právnikov, audítorov, daňových poradcov, súkromných lekárov, notárov a pod.,
- d) príjmy spoločníkov v.o.s. a komplementárov k. s.

ods. 2 Príjmy z inej samostatnej zárobkovej činnosti

- a) príjmy z použitia alebo z poskytnutia práv z priemyselného alebo iného duševného vlastníctva, a to vrátane príjmov z vydávania, rozmnožovania a rozširovania literárnych a iných diel na vlastné náklady,
- b) príjmy z činností, ktoré nie sú živnosťou ani podnikaním napr. príjmy profesionálnych športovcov, správcov konkurznej podstaty, príjmy osobných asistentov,
- c) príjmy znalcov a tlmočníkov za činnosť vykonávanú na základe zákona č. 382/2004 Zb. o znalcoch, tlmočníkoch a prekladateľoch.
- d) z činností sprostredkovateľov (napr. poistenia, zaistenia, stavebného sporenia) podľa osobitných predpisov, ktoré nie sú živnosťou.

ods. 3 príjmy z prenájmu

- príjmy z prenájmu hnutelných vecí, prenajímaných ako príslušenstvo nehnuteľnosti.
- ide o prenájom bez poskytovania ďalších služieb, to znamená, že medzi tieto príjmy patria príjmy len zo samotného prenájmu nehnuteľností, pri ktorom sa poskytujú len základné služby, ktoré sú podmienené len riadnou prevádzkou nehnuteľnosti (napr. dodávka vody, elektriny),
- daňovník a) vedie účtovníctvo,
b) vedie evidenciu - o príjmoch a daňových výdavkoch v časovom slede,
 - o HM a NM, ktorý možno odpisovať,
 - o zásobách, pohľadávkach a zväzkoch,
- evidenciu uchováva po dobu, počas ktorej možno vyrubiť daň,
- výdavky môže uplatniť vo výške 40%.

Príjmy z prenájmu

Prenájom nehnuteľností

Ak ide o OM,
alebo poskytnutý
na základe
živnostenského
oprávnenia
§ 6 ods. 1 písm. b)

Pri ktorom sa
poskytujú len
základné
služby
§ 6 ods. 3

Ak tvoria
príslušenstvo
nehnuteľnosti
§ 6 ods. 3

Prenájom hnutel'ných vecí

Dlhodobý,
na základe
živ. oprávnenia
§ 6 ods. 1 písm. b)

Príležitostný
prenájom
§ 8 ods. 1 písm. a)

Príjmy považované za príjmy podľa ods. 1 a ods. 2

- a) príjmy z akéhokoľvek nakladania s obchodným majetkom daňovníka,
- b) úroky z peňažných prostriedkov na bežných účtoch, ktoré sú používané v súvislosti s dosahovaním príjmov podľa § 1 a § 2,

Príklad:

Daňovník dosiahol z podnikateľskej činnosti príjmy vo výške 35 000 €. Na jeho účet, ktorý používa v súvislosti s podnikaním, mu boli pripísané úroky vo výške 27 €. Príjmy z podnikania budú teda vo výške 35 027 €. Zrazená daň bankou vo výške 5,13 € bude považovať za preddavok na daň.

- c) príjem z predaja podniku alebo jeho časti,
- d) výška odpusteného dlhu alebo jeho časti u dlžníka, ktorá súvisí a je dôsledkom nakladania s jeho obchodným majetkom.

Príklad:

Daňovník mal zaplatiť dlh v súvislosti s podnikaním vo výške 1 000 €. Dlh splatil vo výške 900 € a 100 € nesplateného dlhu mu veriteľ odpustil. O výšku odpusteného dlhu si za zdaňovacie obdobie v ktorom mu bol dlh odpustený zvýši základ dane.

Čiastkový základ dane spoločníka v.o.s. (§ 6 ods.7) a komplementára k. s. (§ 6 ods. 8)

- v.o.s. aj k. s. účtujú v sústave **podvojného účtovníctva**,
- **výsledok hospodárenia** sa zistí ako rozdiel medzi výnosmi a nákladmi,
- pomocou položiek zvyšujúcich a znižujúcich výsledok hospodárenia sa zistí **základ dane (daňová strata)** za spoločnosť ako celok,
- **poistné a príspevky** za spoločníka v.o.s., alebo komplementára k. s.:
 - a) ak sú hradené na náklady spoločnosti sú u spoločníkov alebo komplementárov oslobodené od dane,
 - b) ak si ich hradia spoločníci alebo komplementári, uplatnia si ich na zníženie svojho čiastkového základu dane.

Čiastkový základ dane spoločníka v.o.s.

- základ dane (daňová strata) za spoločnosť ako celok sa rozdelí medzi spoločníkov rovným dielom, ak spoločenská zmluva neurčuje inak,
- podiel na tomto základe si každý spoločník uvedie v daňovom priznaní v § 6 ods. 1 písm. d),
- súčasťou § 6 ods. 1 písm. d) je aj podiel na likvidačnom zostatku alebo vyrovnací podiel pri zániku účasti spoločníka v obchodnej spoločnosti

Čiastkový základ dane komplementára k.s.

- základ dane za spoločnosť sa rozdelí na časť prislúchajúcu na komplementára/ov a tú uvedie v daňovom priznaní v § 6 ods. 1 písm. d), zvyšná časť prislúcha spoločnosti a zdaní sa ako PO,
- súčasťou § 6 ods. 1 písm. d) je aj podiel na likvidačnom zostatku alebo vyrovnací podiel pri zániku účasti komplementára,
- podiely na zisku vyplácané komanditistom nie sú predmetom dane.

Spôsoby uplatňovania výdavkov

1. výdavky preukázateľne vynaložené na dosiahnutie, zabezpečenie a udržanie príjmov
2. výdavky percentom z príjmov (paušálne) plus zaplatené poistné a príspevky, ak nie je platiteľom DPH, alebo ním bol iba časť zdaňovacieho obdobia, a to:
 - a) vo výške 40% každý,
 - b) vo výške 60% daňovník , ktorý má príjmy len z vykonávania remeselných živností.
3. Daňová evidencia
Pri uplatňovaní výdavkov % z príjmov vedie evidenciu o príjmoch v časovom slede, o zásobách a o pohľadávkach.

Kombinácie spôsobov uplatňovania výdavkov

	Príjmy z podnikania § 6 ods. 1	Príjmy z inej samostatnej zárobkovej činnosti § 6 ods. 2	Príjmy z prenájmu § 6 ods. 3
1	Preukázateľné výdavky	Preukázateľné výdavky	Preukázateľné výdavky
2	Preukázateľné výdavky	Preukázateľné výdavky	% z príjmov
3	% z príjmov	% z príjmov	Preukázateľné výdavky
4	% z príjmov	% z príjmov	% z príjmov

Daňová evidencia § 6 ods. 14

- daňovníci, ktorí vykonávajú podnikanie alebo inú zárobkovú činnosť podľa § 6 ods. 1 a 2,
- túto činnosť vykonávajú samostatne bez zamestnancov,
- **príjmy/výnosy** za predchádzajúce zdaňovacie obdobie nepresiahli sumu **170 000 €**,
- uplatňujú **preukázateľné daňové výdavky**,
- vedú evidenciu **o príjmoch a daňových výdavkoch** v časovom slede, vrátane prijatých a vydaných dokladov, ktoré spĺňajú náležitosti účtovných dokladov podľa zákona o účtovníctve,

Daňová evidencia - obsah

- evidencia o príjmoch a daňových výdavkoch v časovom slede, vrátane prijatých a vydaných dokladov, ktoré spĺňajú náležitosti účtovných dokladov podľa zákona o účtovníctve,
- hmotnom a nehmotnom majetku, využívanom na podnikanie alebo inú samostatnú zárobkovú činnosť,
- zásobách, pohľadávkach a záväzkoch.

§ 7 Príjmy z kapitálového majetku

Charakteristika:

Ide o príjmy vyplácané na základe kapitálovej účasti na Podnikaní iných PO alebo FO.

- **Forma účasti** môže byť : - peňažná
- majetková.

Kapitálove príjmy zdaňujeme podľa zdroja:

Tuzemské zdroje - väčšina príjmov podľa ods. 3 tvorí samostatný základ dane pre zdanenie zrážkovou daňou §43.

- **Zahraničné zdroje** – podľa ods. 3 predstavujú čiastkový základ dane a zahŕňajú sa do základu dane, vstupujú do daňového priznania.

- Zvyčajne sa neuplatňujú výdavky, príjem je buď SZD alebo ČZD.
- Ak sa výdavky uplatňujú, uplatnia sa najviac do výšky príjmov.
- Daňovník môže využiť možnosť považovať daň vybranú zrážkou podľa § 43 ods.10 za preddavok a príjem zahrnie do daňového priznania.

Príjmy z kapitálového majetku

- a) **úroky** a ostatné výnosy z **cenných papierov**,
- b) **úroky, výhry** a iné výnosy z **vkladov na vkladných knižkách vrátane úrokov z peňažných prostriedkov na vkladovom účte, na účte stavebného sporenia a z bežného účtu okrem úrokov z peňažných prostriedkov na bežných účtoch používaných v súvislosti s podnikaním**,
- c) **úroky** a iné výnosy z **poskytnutých úverov a pôžičiek**,
- d) **dávky z doplnkového dôchodkového sporenia a zo starobného dôchodkového sporenia, odstupné vyplácané podľa osobitného predpisu**,
- e) plnenia z **poistenia pre prípad dožitia** určitého veku,
- f) **výnosy zo zmeniek** okrem príjmov z ich predaja,
- g) **príjmy z podielových listov** dosiahnuté z ich vyplatenia (vrátenia)

Príklad:

Daňovník uzavrel poistenie pre prípad dožitia určitého veku. Po ukončení poistného vzťahu sa daňovníkovi vyplatí suma 32 000 €. Daňovník zaplatil na poistnom 30 000 €.

$$ZD = 32\ 000 - 30\ 000 = 2\ 000\ €$$

platiteľ pri výplate zrazí daň 380 €, vyplatí príjem znížený o daň t.j. 31 620 Sk

Príklad:

Daňovník uzavrel poistnú zmluvu za týchto podmienok:

- doba trvania zmluvy je 10 rokov,
- ročné poistné je 2 400 €,
- pri dožití 55 rokov života, ročne bude poberať dôchodok vo výške 1 500 €.

$$\text{ZD} = 1\,500 - (2\,400 \times 10) / (75 - 55)$$

$$\text{ZD} = 1\,500 - 24\,000 / 20$$

$$\text{ZD} = 1\,500 - 1\,200 = 300$$

poist'ovňa pri výplate dôchodku zrazí **daň 57 €** a vyplatí ročný dôchodok vo výške **1443 €**

§ 8 ostatné príjmy – charakteristika

Za ostatné príjmy (§ 8) možno považovať tie, ktoré nepatria do § 5 –7 zákona o dani z príjmov.

Do **základu dane** (čiastkového základu dane) sa zahrňa príjem znížený o **výdavky** preukázateľne vynaložené **na dosiahnutie príjmu**.

Na stratu sa neprihliada. Straty z jednotlivých písmen nemožno kompenzovať ČZD – mi v iných písmenách.

Ostatné príjmy z dôvodu rôznorodosti nie je možné vymenovať taxatívne. Medzi ostatné príjmy patria **najmä:**

a) **príjmy z príležitostných činností** vrátane príjmov z príležitostnej poľnohospodárskej výroby, lesného a vodného hospodárstva a z príležitostného prenájmu hnutelných vecí.

napr. príjmy z príležitostného predaja lesných plodov, húb, liečivých bylín, príjem za predaj výrobkov z vlastnej drobnej pestovateľskej a chovateľskej činnosti, ak nejde o činnosť vykonávanú v rámci podnikania, t. j. nevykonávajú samostatne hospodáriaci roľníci;

Pri príjmoch z príležitostnej poľnohospodárskej výroby, lesného a vodného hospodárstva si daňovník uplatní výdavky:

- preukázateľne vynaložené na dosiahnutie príjmu, alebo
- vo výške **25 %** z týchto príjmov

b) príjmy z prevodu vlastníctva nehnuteľností

- patria sem napr. príjmy z predaja bytu, obytného domu, pozemku, garáže;
- do ZD sa zahrnú v čase keď predal, bez ohľadu, kedy prešlo vlastnícke právo na kupujúceho

c) príjmy z predaja hnutel'nych vecí – na účely zákona o dani z príjmov sa za hnutel'nú vec **nepovažuje cenný papier**. Príjem z predaja hnutel'nej veci je od dane z príjmov oslobodený s výnimkou príjmov z predaja hnutel'nej veci, ktorá bola zahrnutá do obchodného majetku, a to do piatich rokov od jej vyradenia z obchodného majetku;

d) príjmy z prevodu opcií, (zamestnanecké opcie § 5)

e) príjmy z prevodu cenných papierov,

Pri príjmoch podľa **písm. b) až e)** je výdavkom:

- preukázateľne **zaplatená kúpna cena** zistená v čase nadobudnutia,
- **VC** (OC, vlastné náklady, reprodukčná OC, ZC) pri nehnuteľnostiach nadobudnutých dedením, alebo darovaním,
- pri majetku zahrnutom do obchodného majetku **ZC**,
- výdavky preukázateľne vynaložené na technické zhodnotenie predávaného majetku

f) príjmy **z prevodu účasti (podielu)** na s.r.o., k. s. alebo z prevodu členských práv družstva.

Výdavkom je vklad alebo obstarávacia cena podielu.

g) príjmy **zo zdedených práv** z priemyselného a iného duševného vlastníctva (napr. zdedené autorské práva, vynálezy, zlepšovacie návrhy, medzi práva príbuzné autorskému právu patria napr. práva výrobcov zvukových záznamov, práva výkonných umelcov);
- ide o príjmy právnych nástupcov po pôvodcovi práv

h) **dôchodky** a podobné opakujúce sa požitky;
(nie starobné a výsluhové dôchodky)

i) výhry v lotériách a iných podobných hrách a **výhry z reklamných súťaží a žrebovaní**. Lotérie a iné podobné hry sa prevádzkujú na základe licencie alebo povolenia. Ide o hry, ktoré sú založené z prevažnej časti na náhode a nie na vedomostiach a znalostiach účastníka (Lotto, Tipos Bingo, Keno 10 apod.);

j) ceny z verejných súťaží, ceny zo súťaží, v ktorých je okruh súťažiacich obmedzený podmienkami súťaže, alebo ak ide o súťažiacich vybratých usporiadateľom, súťaže a ceny zo **športových súťaží**.

- Pri poskytnutí peňažnej výhry sa daň vyberá podľa § 43.
- Pri poskytnutí nepeňažnej výhry alebo ceny je prevádzkovateľ alebo organizátor povinný oznámiť výhercovi hodnotu výhry alebo ceny a daň je povinný zaplatiť daňovník, t. j. príjemca výhry alebo ceny prostredníctvom daňového priznania.
- Ak plynú zo zdrojov v zahraničí, vždy vstupujú do daňového priznania, cena resp. výhra je ČZD, nie je možné uplatniť výdavky.

k) príjmy z derivátových operácií.

Výdavkom sú poplatky a iné podobné platby súvisiace s realizáciou a vysporiadaním týchto derivátových operácií (ide o nepodnikateľa)