



Finančná správa

Konsolidačný balík verejných financií 2025:

Bratislava: 6.12.2024: Dňa 25.10.2024 bol v Zbierke zákonov SR vyhlásený Zákon č. 278/2024 Z. z., ktorým sa menia a dopĺňajú niektoré zákony v súvislosti s ďalším zlepšovaním stavu verejných financií – zahŕňa okrem iných nasledovné novely zákonov:

Zákon č. 595/2003 Z.z. o dani z príjmov

DAŇ Z PRÍJMOV FYZICKEJ OSOBY

- **Zníženie ustanoveného % na účely výpočtu nepeňažného príjmu zamestnanca, ak ide o motorové vozidlo zamestnávateľa zaradené do odpisovej skupiny 0.** Prvýkrát sa použije pri výpočte nepeňažného príjmu zamestnanca za január 2025.
- **Úprava podmienok oslobodenia od dane z peňažného a nepeňažného plnenia poskytnutého z prostriedkov štátneho rozpočtu pri príležitosti udeľovania štátnych cien a štátnych vyznamenaní, čestných štátnych titulov a odmien športových reprezentantov** – účinnosť 1.1.2025
- **Úprava výšky zdaniteľných príjmov pre uplatnenie zníženej sadzby dane z príjmu fyzickej osoby** - zvýšenie hranice výšky zdaniteľných príjmov podľa § 6 ods. 1 a 2 zákona o dani z príjmov zo 60 000 eur na 100 000 eur pre uplatnenie zníženej 15% sadzby dane z príjmov fyzických osôb. Prvýkrát sa použije pri podaní daňového priznania za zdaňovacie obdobie, ktoré sa začína 1. januára 2025.
- **Zníženie sadzby dane z osobitného základu dane zisteného podľa § 51e ods. 3 písm. a) zákona o dani z príjmov z 10% na 7% a zníženie sadzby dane vyberanej zrážkou z 10% na 7%** z príjmov podľa § 43 ods. 3 písm. r) a s) zákona o dani z príjmov okrem príjmov zdaňovaných podľa § 43 ods. 1 písm. c) zákona o dani z príjmov – účinnosť 1.1.2025.
- **Úprava podmienok pre uplatnenie daňového bonusu na vyživované dieťa** s účinnosťou od 1.1.2025
 - najdôležitejšie zmeny:
 - zníženie maximálnej vekovej hranice vyživovaného dieťaťa, na ktoré možno uplatniť daňový bonus a to maximálne do 18 rokov veku,
 - zvýšenie ustanoveného percentuálneho limitu základu dane (čiastkového základu dane), ktorý je potrebný pre výpočet sumy daňového bonusu,
 - krátenie nároku na daňový bonus u daňovníka, ktorého základ dane (čiastkový základ dane) presiahne ustanovenú sumu,
 - obmedzenie možnosti uplatnenia nároku na daňový bonus /nárok na daňový bonus môže uplatniť len daňovník, ktorého úhrn zdaniteľných príjmov zo zdrojov na území SR v príslušnom zdaňovacom období tvorí najmenej 90 % zo všetkých príjmov tohto daňovníka, ktoré mu plynú zo zdrojov na území SR a zo zdrojov v zahraničí a to bez ohľadu na skutočnosť, či ide o daňovníka s obmedzenou daňovou povinnosťou (nerezident) alebo neobmedzenou daňovou povinnosťou (rezident)/
- **Zavedenie možnosti poukázania podielu zaplatenej dane daňovníkom (fyzickou osobou) nim určenému rodičovi** – prvýkrát sa použije pri poukázaní podielu zaplatenej dane pre rodiča z vyhlásenia za zdaňovacie obdobie začínajúce najskeôr 1. januára 2025.

DAŇ Z PRÍJMOV PRÁVNICKEJ OSOBY

- **Zvýšenie hranice zdaniteľných príjmov**, ktorá je rozhodujúca pre uplatnenie zníženej sadzby dane z príjmov právnických osôb vo výške 10 %, a to zo 60 000 eur na 100 000 eur. Prvýkrát sa použije pri podaní daňového priznania za zdaňovacie obdobie, ktoré sa začína najskeôr 1. januára 2025.

- **Zníženie sadzby dane z príjmov** právnických osôb z 15% na 10% zo základu dane u daňovníkov, ktorých zdaniteľné príjmy nepresiahnu 100 000 eur za zdaňovacie obdobie. Prvýkrát sa použije pri podaní daňového priznania za zdaňovacie obdobie, ktoré sa začína najskôr 1. januára 2025.
- **Zavedenie novej sadzby dane z príjmov pre právnické osoby vo výške 24% zo základu dane**, ktoré dosiahnu v príslušnom zdaňovacom období zdaniteľné príjmy vo výške presahujúcej 5 000 000 eur. Prvýkrát sa použije pri podaní daňového priznania za zdaňovacie obdobie, ktoré sa začína najskôr 1. januára 2025.
- **Neplatenie minimálnej dane právnickej osoby** sa od 1. januára 2025 týka aj registrovaného sociálneho podniku podľa zákona č. 112/2018 Z. z. o sociálnej ekonomike a sociálnych podnikoch a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

SPOLOČNÉ USTANOVENIA

- **Uplatňovanie výdavkov (nákladov) na PHL pri domácom nabíjaní elektromobilov** – zjednodušuje sa a upresňuje spôsob ocenenia elektrickej energie spotrebovanej na nabíjanie elektromobilu používaného na dosiahnutie, zabezpečenie a udržanie zdaniteľných príjmov pri domácom nabíjaní – účinnosť od 1.1.2025
- **Predĺženie obdobia, na ktoré sa vypracováva investičný plán**, pri realizácii ktorého je možné, po splnení ďalších podmienok uvedených v § 30e zákona o dani z príjmov, odpočítať ustanovené percento výdavku (nákladu) z daňového odpisu z investície. S účinnosťou od 1. januára 2025 sa obdobie, na ktoré sa vypracováva investičný plán, predlžuje na šesť rokov (kalendárne roky 2022 až 2027 alebo hospodárske roky začínajúce v rokoch 2022 až 2027).
- **Preradenie vybraného hmotného majetku do iných odpisových skupín** – účinnosť od 1.1.2025

Zákon č. 235/2012 Z. z. o osobitnom odvode z podnikania v regulovaných odvetviach a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 235/2012 Z. z.“).

Zmeny a doplnenia sa týkajú nasledovných oblastí:

- **Vymedzenie regulovanej osoby** - do existujúceho regulovaného odvetvia farmácie sa dopĺňa nový regulátor Štátny ústav pre kontrolu liečiv (ďalej len „ŠÚKL“). Rozširuje sa rozsah oprávnení v oblasti farmácie o oprávnenie vydané ŠÚKL, tzn. regulovanou osobou sa stáva aj osoba, ktorá má oprávnenie na výkon činnosti v oblasti farmácie na základe povolenia vydaného ŠÚKL.
- **Zavedenie nového regulovaného odvetvia** výroby výrobkov z ropy a jej chemického spracovania na základe živnostenského oprávnenia. Nové regulované odvetvie sa do zákona č. 235/2012 Z. z. zavádza v nadväznosti na proces transformácie solidárneho príspevku na vnútroštátne opatrenie.

Za regulovanú osobu sa považuje osoba alebo organizačná zložka zahraničnej osoby,

- ktorá má k 1. januáru 2025 oprávnenie na výkon činnosti v oblasti farmácie na základe povolenia vydaného ŠÚKL, alebo ktorá má oprávnenie na výkon činnosti v oblasti výroby výrobkov z ropy a jej chemického spracovania na základe živnostenského oprávnenia, alebo ktorá túto činnosť vykonáva na základe oprávnenia alebo povolenia vydaného v inom členskom štáte Európskej únie a štáte, ktorý je zmluvnou stranou Dohody o Európskom hospodárskom priestore a predpokladá, že bude tieto činnosti vykonávať celé odvodové obdobie.

Takejto regulovanej osobe vzniká povinnosť:

- ❖ platiť odvod, počnúc odvodovým obdobím, ktorým je január 2025, ak jej výsledok hospodárenia za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie pred 1. januárom 2025 dosiahol aspoň sumu základu odvodu podľa § 4 ods. 2 zákona č. 235/2012 Z. z. (tzn. 3 000 000 eur). Za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie sa považuje účtovné obdobie pred 1. januárom 2025, za ktoré vznikla povinnosť zostaviť riadnu účtovnú závierku a predložiť ju spolu s daňovým priznaním v lehote do 31. decembra 2024;
- ❖ doručiť písomné oznámenie správcovi odvodu do konca odvodového obdobia, ktorým je január 2025.

- ktorá má oprávnenie na výkon činnosti v oblasti farmácie na základe povolenia vydaného ŠÚKL alebo oprávnenie na výkon činnosti v oblasti výroby výrobkov z ropy a jej chemického spracovania na základe živnostenského oprávnenia, alebo ktorá túto činnosť vykonáva na základe oprávnenia alebo povolenia vydaného v inom členskom štáte Európskej únie a štáte, ktorý je zmluvnou stranou Dohody o Európskom hospodárskom priestore, nevykázala výsledok hospodárenia pred 1. januárom 2025 a predpokladá, že bude tieto činnosti vykonávať celé odvodové obdobie.

Takejto regulovanej osobe vzniká povinnosť:

- ❖ platiť odvod, počnúc odvodovým obdobím, ktorým je január 2025, ak jej odhad predpokladaného výsledku hospodárenia za účtovné obdobie, ktoré začalo bezprostredne pred 1. januárom 2025, dosiahol aspoň sumu základu odvodu podľa § 4 ods. 2 zákona č. 235/2012 Z. z. (tzn. 3 000 000 eur);
 - ❖ doručiť písomné oznámenie správcovi odvodu do konca odvodového obdobia, ktorým je január 2025.
- **Úprava základu odvodu** o novú odpočítateľnú položku „výnos štátneho dlhopisu“.
 - **Zavedenie novej sadzby odvodu**
 - **0,01576** pre regulovanú osobu, ktorá vykonáva činnosť v oblasti podľa § 3 ods. 1 písm. a) štvrtého bodu cit. zákona (elektronických komunikácií na základe všeobecného povolenia alebo individuálneho práva na používanie čísel alebo frekvencií udeleného Úradom pre reguláciu elektronických komunikácií a poštových služieb podľa osobitného predpisu), alebo ktorá túto činnosť vykonáva na základe oprávnenia alebo povolenia vydaného v inom členskom štáte Európskej únie a štáte, ktorý je zmluvnou stranou Dohody o Európskom hospodárskom priestore.
 - **0,025** pre regulovanú osobu, ktorá vykonáva činnosť v oblasti podľa § 3 ods. 1 písm. a) jedenásteho bodu cit. zákona (výroby výrobkov z ropy a jej chemické spracovanie na základe živnostenského oprávnenia), alebo ktorá túto činnosť vykonáva na základe oprávnenia alebo povolenia vydaného v inom členskom štáte Európskej únie a štáte, ktorý je zmluvnou stranou Dohody o Európskom hospodárskom priestore.

Sadzby sa prvýkrát použijú na odvodové obdobie patriace do účtovného obdobia, ktoré začína po 31. decembri 2024.

Zákon č. 222/2004 Z.z. o DPH

Od 1.1.2025 dochádza k novelizácii § 27 (Sadzby dane) zákona č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty (ďalej ako zákon o DPH).

Novelizáciou ustanovenia § 27 zákona o DPH sa upravujú sadzby dane z pridanej hodnoty (ďalej ako „DPH“) a s tým súvisiace prílohy č. 7 a 7a pre tovary a služby so zníženou sadzbou DPH. Novelizované ustanovenie § 27 zákona o DPH nadobúda účinnosť od 1.1.2025. Zároveň sa do zákona o DPH vkladá prechodné ustanovenie § 85ko k úpravám účinným od 1.1.2025 a ustanovuje sa postup v prípade opravy základu dane podľa § 25 a opravy odpočítanej dane podľa § 53 zákona o DPH.

Zavádza sa základná sadzba dane vo výške 23% zo základu dane (pôvodná 20%). Rovnako sa **zavádza prvá znížená sadzba dane vo výške 19%**, ktorá sa bude vzťahovať na všetky potraviny a elektrickú energiu (príloha č. 7 k zákonu o DPH, bod 1 prílohy) a na reštauračné služby spojené s podávaním nealkoholických nápojov (obsah alkoholu menej ako 0,5% objemu) (služby so zníženou sadzbou - príloha č. 7a k zákonu o DPH, bod 1 prílohy). **Druhá znížená sadzba dane vo výške 5% zo základu dane** sa bude uplatňovať na vybrané druhy potravín, lieky, zdravotnícke pomôcky, knihy (príloha č. 7 k zákonu o DPH, bod 2 a 3 prílohy) a na vybrané služby uvedené v prílohe č. 7a k zákonu o DPH, bod 2 tejto prílohy (ide o nasledovné služby: ubytovacie služby, reštauračné služby spojené s podávaním jedál, online knihy a zvukové záznamy, služby súvisiace so vstupom na športové podujatia, vstupné do fitnesscentier). Znížená 5% sadzba dane sa tiež bude vzťahovať na tovary a služby v rámci sociálnej ekonomiky v súvislosti s registrovanými sociálnymi podnikmi. Ostáva zachovaná 5% sadzba dane na dodanie stavby/časti stavby a na obnovu a prestavbu stavby/časti stavby v projekte štátom podporovaného nájomného bývania.

Súčasne novelou zákona o DPH, ktorá bola schválená v NR SR 28.11.2024 (ešte nie je zverejnená v Zbierke zákonov) je doplnená príloha č. 7 bod 2, t. j. **bude sa uplatňovať znížená sadzba DPH vo výške 5 % zo základu dane**, o potraviny, ktorými sú tzv. bezlepkový chlieb a ďalšie bezlepkové pečivo. Pôjde o taký pekársky výrobok, v ktorom obsah lepku predstavuje najviac 20 mg v kilograme výrobku, čo je hodnota, do ktorej možno potravinu označiť za „bezlepkovú“. **Súčasne sa rozšíri uplatňovanie zníženej sadzby DPH vo výške 5 % zo základu dane** aj na bezlepkové múky. Účinnosť tejto zmeny je rovnako od 1.1.2025.

Rekapitulácia sadzieb DPH:

Základná sadzba na tovary a služby – 23%

Prvá znížená – 19% (tovary v prílohe č. 7, bod 1 prílohy; služby v prílohe č. 7a, bod 1 prílohy)

Druhá znížená – 5% (tovary v prílohe č. 7, bod 2 a 3 prílohy; služby v prílohe č. 7a, bod 2 prílohy)

Zákon č. 519/2022 Z. z. solidárnom príspevku z činností v odvetviach ropy, zemného plynu, uhlia a rafinérií a o doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 124/2023 Z. z. a zákona č. 530/2023 Z. z.

Legislatívnymi úpravami v § 2, § 3 a § 8 zákona č. 519/2022 Z. z. bolo z cit. zákona vypustené nariadenie Rady (EÚ) 2022/1854 zo 6. októbra 2022 o núdzovom zásahu s cieľom riešiť vysoké ceny energie (Ú. V. EÚ L 2611, 7. 10. 2022) [ďalej len „nariadenie Rady (EÚ) 2022/1854“]. Úpravou zákona č. 519/2022 Z. z. sa zavŕši proces transformácie solidárneho príspevku, ktorý bude uhradený v roku 2025, na vnútroštátne opatrenie. V nadväznosti na uvedené dochádza k zmene použitia tohto solidárneho príspevku, ktorý je podľa § 9 ods. 3 zákona č. 519/2022 Z. z. príjmom štátneho rozpočtu.

Zákon č. 279/2024 Z. z. o dani z finančných transakcií a o zmene a doplnení niektorých zákonov

Zavedenie novej dane - **daň z finančných transakcií**. Za **finančnú transakciu** sa považuje platobná služba (zákon č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov) poskytovaná poskytovateľom platobných služieb.

Finančné transakcie je daňovník **povinný vykonávať** na tzv. **transakčnom účte**.

Transakčným účtom sa rozumie platobný účet daňovníka, ktorý je právnickou osobou alebo organizačnou zložkou zahraničnej osoby, ako aj platobný účet fyzickej osoby, na ktorom takýto daňovník vykonáva finančné transakcie súvisiace s jeho podnikaním.

Daňovník, ktorý nemá do účinnosti zákona zriadený osobitný platobný účet, na ktorom vykonáva len finančné transakcie súvisiace s výkonom jeho činnosti, je povinný si takýto účet zriadiť v lehote do 31. marca 2025.

Daňovníkom je fyzická osoba - podnikateľ, právnická osoba, organizačná zložka zahraničnej osoby vykonávajúca podnikanie, ktorá je zároveň klientom poskytovateľa platobných služieb.

Platiteľom dane je poskytovateľ platobných služieb so sídlom v Slovenskej republike, organizačná zložka poskytovateľa platobných služieb umiestnená na území Slovenskej republiky, daňovník, ktorý je klientom poskytovateľa so sídlom mimo územia Slovenskej republiky a nemá v tuzemsku umiestnenú organizačnú zložku, daňovník, ktorému sú preúčtované náklady súvisiace s vykonaním finančnej transakcie, ktorá sa vzťahuje na činnosť daňovníka vykonávanú v tuzemsku, daňovník, ktorý vykonáva finančné transakcie na inom ako transakčnom účte.

V prípade, ak sa daňovník stáva zároveň platiteľom dane, musí plniť rovnaké povinnosti ako má platiteľ dane.

Predmet dane je finančná transakcia, pri ktorej dochádza k odpísaniu sumy finančných prostriedkov z transakčného účtu, k použitiu platobnej karty vydanéj k transakčnému účtu a preúčtovaný náklad súvisiaci s vykonaním finančnej transakcie, ktorá sa vzťahuje na činnosť daňovníka vykonávanú v tuzemsku.

Výnimky z predmetu zdaňovania:

- ❖ úhrada daní, odvodov, príspevkov, ktoré sú príjmom štátneho rozpočtu, odvody do Sociálnej poisťovne a odvody na zdravotné poistenie hradené na účet v Štátnej pokladnici.
- ❖ platobné operácie na účte obchodníka s cennými papiermi, ktoré realizuje obchodník so zámerom nákupu cenných papierov v mene klienta, nie však platobné operácie súvisiace s nákupom cenných papierov vo vlastnom mene obchodníka s cennými papiermi;
- ❖ platobné operácie na účtoch Štátnej pokladnice v Štátnej pokladnici vykonávané na jej príkaz, avšak platobné operácie daňovníkov, ktorí majú disponibilné práva k účtom v Štátnej pokladnici a ktorí nie sú oslobodení od daňovej povinnosti, sú zaťažené transakčnou daňou;
- ❖ všetky platobné operácie daňovníkov v prípadoch, keď je potrebné vrátiť finančné prostriedky pôvodne poskytnuté na financovanie spoločných programov Slovenskej republiky a Európskej únie, prostriedkov určených na financovanie účelov vyplývajúcich z medzinárodných zmlúv o poskytnutí grantu uzatvorených medzi Slovenskou republikou a inými štátmi a vrátením prostriedkov mechanizmu na podporu obnovy a odolnosti
- ❖ finančné transakcie daňovníka vykonávané medzi jeho vlastnými účtami v rámci jedného poskytovateľa platobných služieb – tzv. vnútrobankové presuny medzi účtami.
- ❖ rôzne iné osobitné finančné operácie

Základom dane je suma finančných prostriedkov odpísaná z účtu daňovníka (suma debetnej platby) pri finančnej transakcii alebo suma finančných prostriedkov, ktoré od daňovníka vyžaduje osoba, ktorá za neho transakcie súvisiace s činnosťou daňovníka na Slovensku vykonala, napr. platy jeho zamestnancov, odplaty za spotrebované energie, platby dodávateľom.

Výška sadzby dane v závislosti od predmetu dane:

1. pre každú debetnú finančnú transakciu: 0,4 % zo sumy finančnej transakcie, pričom maximálna výška dane je stanovená vo výške 40 eur za transakciu,
2. pre výber hotovosti z transakčného účtu (z bankomatu aj na pobočke): 0,8 % zo sumy výberu bez stanovenia maximálnej výšky dane za transakciu,
3. pre použitie platobnej karty minimálne jedenkrát za kalendárny rok sa zaplatí daň vo výške 2 eurá bez ohľadu na to, koľkokrát bola platobná karta počas roka použitá,
4. pri preúčtovaní nákladov v súvislosti s vykonaním finančných transakcií, ktoré sa vzťahujú na činnosť v tuzemsku: 0,4 % zo sumy preúčtovaných nákladov bez stanovenia maximálnej výšky dane.

Zdaňovacie obdobie:

- ❖ pre odvedenie úhrnu daní z jednotlivých transakcií daňovníka je kalendárny mesiac.
- ❖ pri použití platobnej karty vydanéj k transakčnému účtu poskytovateľom platobných služieb je zdaňovacím obdobím kalendárny rok, v ktorom bola použitá platobná karta.
- ❖ pri preúčtovaní nákladov súvisiacich s činnosťou daňovníka vykonávanou na území SR je zdaňovacím obdobím kalendárny mesiac, v ktorom daňovník uhradil preúčtované náklady, pričom za úhradu sa považuje aj započítanie pohľadávok.

Povinnosti platiteľa dane:

- ❖ vypočítať výšku dane, vybrať ju od daňovníka a odvieť ju za príslušné zdaňovacie obdobie správcovi dane najneskôr do konca kalendárneho mesiaca nasledujúceho po zdaňovacom období.

- ❖ v rovnakej lehote platiteľ dane predkladá elektronicky oznámenie podľa vzoru Finančného riaditeľstva SR, ktoré sa považuje za daňové priznanie podľa Daňového poriadku; pričom zákon definuje minimálne náležitosti tohto oznámenia. Daň sa považuje za vyrubenú podaním oznámenia. Posledný deň lehoty na podanie oznámenia je daň splatná.

Vedenie záznamov:

- ❖ povinnosť viesť záznamy podľa jednotlivých zdaňovacích období na účely správy daní
- ❖ povinnosť uchovávať záznamy v dĺžke najmenej do uplynutia lehoty pre zánik práva vyrubiť daň
- ❖ povinnosť doručiť záznamy na výzvu správcu dane elektronickými prostriedkami spôsobom podľa Daňového poriadku

Prvé zdaňovacie obdobie je apríl 2025, účinnosť od 1.1.2025