

ZHRNUTIE SCHVÁLENÝCH ZMIEN V OBLASTI DANÍ A ODVODOV

V NADVÄZNOSTI NA KONSOLIDÁCIU
VEREJNÝCH FINANCIÍ

OKTÓBER 2024



**LUCIA
BELLANOVÁ**
Tax Director



**TOMÁŠ
SANDTNER**
Tax Director



**RADOVAN
IHNAT**
Global Expatriate
Services Director



**HANA
HLAVÁČKOVÁ**
Tax Director

IBDO

Národná rada Slovenskej republiky schválila novely zákonov s ohľadom na potrebu konsolidácie verejných financií.

Najdôležitejšie zmeny vyplývajúce z novely daňových zákonov a zákona o sociálnom poistení, ktoré nadobúdajú účinnosť od 1.1.2025, sumarizujeme v nasledujúcej časti:

DAŇ Z FINANČNÝCH TRANSAKCIÍ

V podmienkach SR sa zavádza nová daň - daň z finančných transakcií. Predmetom dane bude najmä finančná transakcia, pri ktorej dochádza k odpísaniu sumy finančných prostriedkov z účtu daňovníka.

Zákon zároveň z predmetu dane vylučuje najmä platobné operácie vykonané v súvislosti s platením daní, odvodov a príspevkov, ktoré sú príjmom štátneho rozpočtu, nákup štátnych dlhopisov, nákup cenných papierov u obchodníka s cennými papiermi na účet a v mene klienta, prevod finančných prostriedkov medzi účtami daňovníka vedených v jednej banke, platobná operácia medzi daňovníkom a subjektmi v rámci jedného konsolidovaného celku, a iné.



Daňovníkom bude fyzická osoba - podnikateľ, právnická osoba alebo organizačná zložka zahraničnej osoby, ktorá je klientom poskytovateľa platobných služieb vykonávajúceho finančné transakcie je kalendárny mesiac, prvým zdaňovacím obdobím je apríl 2025.

Sadzba dane bude vo výške:

- ▶ 0,4% zo základu dane, najviac 40 eur za finančnú transakciu;
- ▶ 0,8% za výber hotovosti za transakciu;
- ▶ 2 eurá za kalendárny rok za použitie platobnej karty;
- ▶ 0,4% zo sumy preúčtovaných nákladov v súvislosti s finančnými transakciami.

Platiteľom dane bude predovšetkým banka zabezpečujúca prevody finančných prostriedkov a v určitých špecifických prípadoch samotný daňovník, a to na mesačnej báze.



Daň sa nebude uplatňovať na platby daní a odvodov, prevody medzi vlastnými účtami daňovníka vedenými v tej istej banke, platby v súvislosti s nákupom štátnych dlhopisov, či platby na pošte.

Okrem iného sa zavádza povinnosť zriadiť podnikateľský účet do 31.3.2025 pre daňovníkov, ktorý nebudú mať do účinnosti zákona zriadený osobitný platobný účet, na ktorom budú vykonávať finančné transakcie súvisiace s výkonom jeho činnosti.

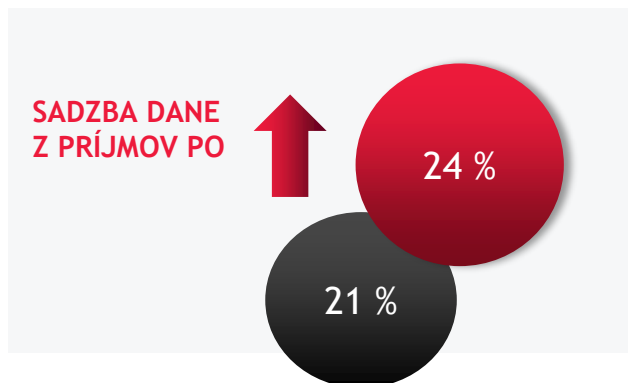
DAŇ Z PRÍJMOV

Novela zákona o dani z príjmov prináša viaceré zmeny v uplatnených sadzbách pre malé podniky a živnostníkov, ako aj pre vysokopříjmové skupiny fyzických osôb.



Zvyšuje sa hranica zdaniteľných príjmov pre fyzické osoby - podnikateľov aj právnické osoby pre uplatnenie zníženej sadzby dane z doterajších 60 000 eur na 100 000 eur.

Súčasne sa pre tieto právnické osoby znižuje daňová sadzba z 15% na 10%.



Ďalej sa zvyšuje sadzba dane z príjmov právnických osôb z 21% na 24% pre daňovníkov, ktorých zdaniteľné príjmy prevyšujú sumu 5 000 000 eur.

Vyššie uvedené zmeny sa prvýkrát použijú pri podaní daňového priznania za zdaňovacie obdobie, ktoré sa začína najskôr 1. januára 2025.



Dividendy

Sadzba dane pre dividendy vyplácané fyzickým osobám klesá zo súčasných 10% a opäť sa vracia na pôvodnú hodnotu 7%, pričom táto sadzba sa prvýkrát uplatní na dividendy vyplácané zo ziskov generovaných najskôr za zdaňovacie obdobie začínajúce 1.1.2025.

Výška a výpočet daňového bonusu

Upravuje sa výška daňového bonusu na dieťa, ktorý sa znižuje pre všetky vekové skupiny detí.

- ▶ Daňový bonus na dieťa vo veku **do 15 rokov** sa znižuje zo 140 eur na 100 eur;
- ▶ Daňový bonus na dieťa vo veku **nad 15 rokov do 18 rokov** sa znižuje zo 140 eur na 50 eur;
- ▶ Daňový bonus na deti **nad 18 rokov** sa ruší úplne;

Daňový bonus bude zároveň s rastúcim príjmom klesať podľa určeného vzorca (od výšky príjmu 1,5 násobku priemernej mzdy pred 2 rokmi, t.j. 2 480 v roku 2025) a po dosiahnutí mesačného príjmu vo výške 3 632 eur (pre rok 2025) bude nárok na daňový bonus nulový.

Po novom sa upravuje aj nárok na daňový bonus v prípade daňového rezidenta, ktorý dosahuje príjem zo zdrojov v zahraničí. Takáto fyzická osoba bude mať nárok na daňový bonus iba v prípade ak jej príjem zo zdrojov na území SR presiahne 90% celkových zdaniteľných príjmov. Inými slovami, o daňový bonus zrejme prídu SK daňoví rezidenti, ktorí pracujú v zahraničí/pre zahraničných zamestnávateľov.

Zmeny v oblasti daňového bonusu sa uplatnia od 1.1.2025.

Poukázanie podielu zaplatenej dane

Dochádza k zrušeniu rodičovského dôchodku, pričom budú mať daňovníci možnosť poukázať 2% zaplatenej dane pre každého rodiča, ktorý je poberateľom vybraných dôchodkov (2% + 2% dane rodičom ako náhrada za v súčasnosti vyplácaný rodičovský dôchodok).

Predmetné ustanovenia sa vzťahujú k dani z príjmov od zdaňovacieho obdobia začínajúceho po 01.01.2025, a teda sa prejaví vyplácaním asignovanej dane najskôr za zdaňovacie obdobie roka 2025, t.j. v roku 2026 (v roku 2025 teda rodičia nedostanú ani 2% ani rodičovský dôchodok).

Asignácia 2% z výšky zaplatenej dane pre tretí sektor ostáva (zatiaľ) nedotknutá.



ELEKTRICKÉ AUTOMOBILY

Zavádza sa nová úprava určenia hodnoty nepeňažného benefitu v prípade elektrických a plug-in hybridných automobilov poskytnutých zamestnávateľom zamestnancom na súkromné účely a to vo výške 0,5% z obstarávacej ceny vozidla (krátenie o 1/8 obstarávacej ceny sa nemení).



Rovnako sa zavádza úprava výpočtu nadspotreby pre elektrické automobily. Okrem toho v prvom čítaní prešla aj novela zákona o cestovných náhradách, ktorá rieši aj náhrady v prípade používania elektrických a plug-in hybridných automobilov a zavádza "automat" na určovanie/zvyšovanie základnej sumy stravného pri pracovných cestách.

OSTATNÉ ZMENY

Zavádza sa osobitný odvod pre rafinérie, zvyšuje sa osobitný odvod pre telekomunikačné spoločnosti, avšak upustilo sa od zvýšenia odvodu energetickým firmám.

Zvýšenie maximálneho vymeriavacieho základu v sociálnom poistení

Zvyšuje sa hranica maximálneho mesačného vymeriavacieho základu na platenie sociálneho poistenia, zo 7-násobku na 11-násobok priemernej mesačnej mzdy v národnom hospodárstve Slovenskej republiky.

Predmetný vymeriavací základ a jeho limitácia sa vzťahuje na platenie poistných odvodov zo strany zamestnávateľa, zamestnanca, samostatne zárobkovo činnnej osoby ako aj dobrovoľne poistenej osoby.

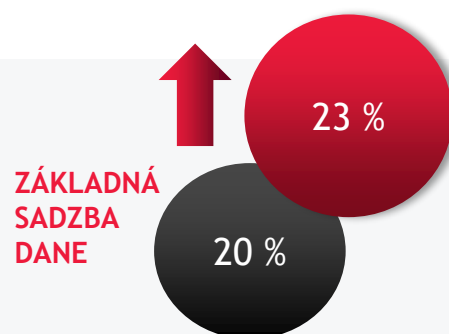
Daň z pridanej hodnoty

S účinnosťou od 1.1.2025 upravujú sa sadzby dane z pridanej hodnoty:

- ▶ Základná sadzba dane 20% sa zvyšuje na 23%;
- ▶ Zavádzajú sa znížené sadzby dane 19% a 5%.

Zároveň dochádza k zmenám v skupinách tovarov a služieb, na ktoré sa uplatňujú znížené sadzby dane. Do zníženej sadzby dane 19% sa bude zahŕňať po novom napríklad elektrická energia, ale aj širšia škála potravín.

Sadzba dane 5% sa bude vzťahovať na tlačoviny, knihy vrátane elektronických, viaceré potraviny, na ktoré sa pôvodne vzťahovala sadzba dane 10%, liečivá, služby súvisiace so vstupom na športové podujatia a vstupné do fitnesscentier, ubytovacie služby, reštauračné a stravovacie služby.





ADRESA KANCELÁRIE V BRATISLAVE

BDO Tax, spol. s r.o.
Pribinova 10, 811 09 Bratislava, Slovak Republic

IČO: 46 396 381

DIČ: 2023 356 192

Obchodný register Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sro,
vložka č. 155291/B

BDO