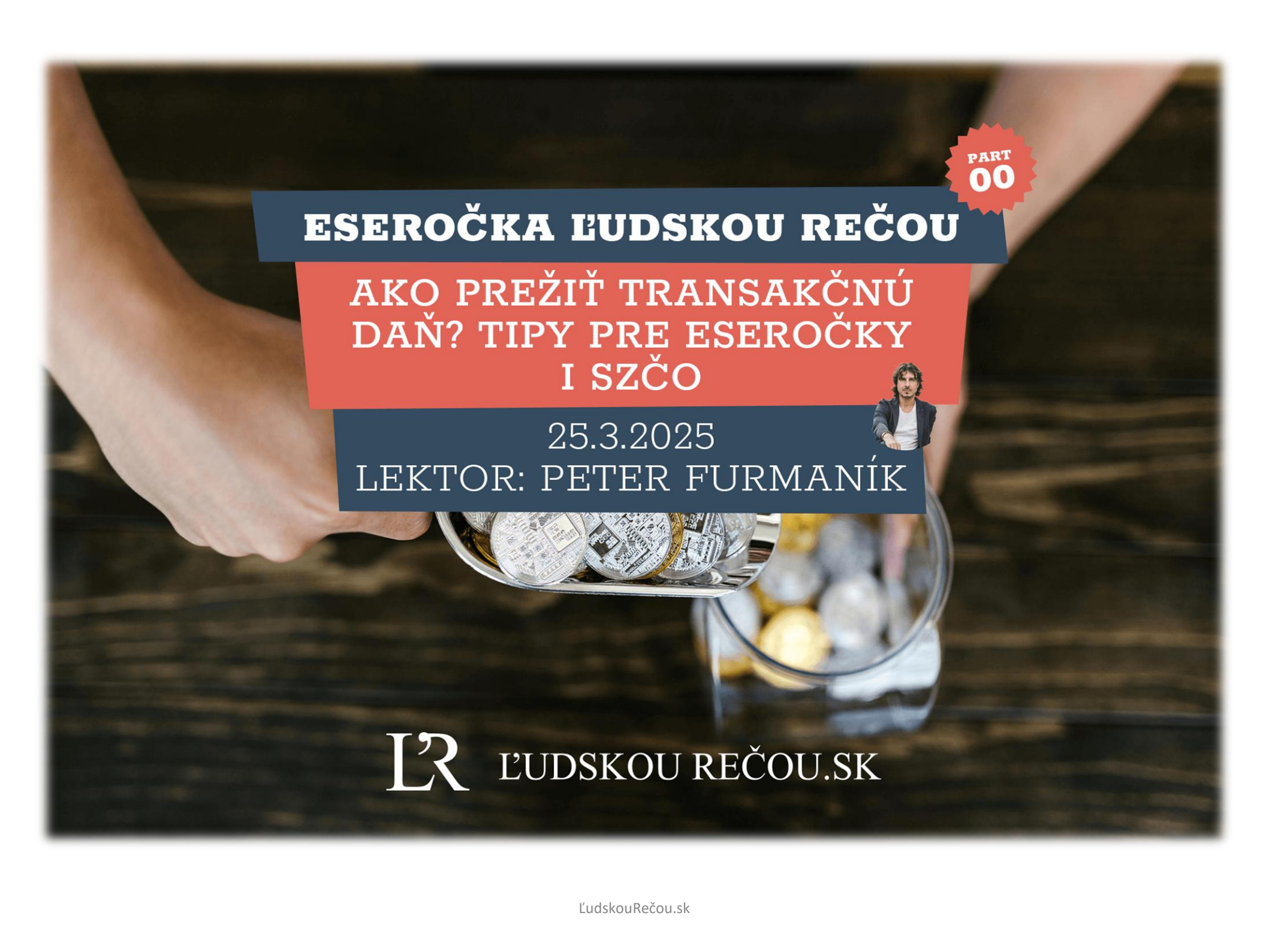




PART
00

ESEROČKA ĽUDSKOU REČOU

AKO PREŽIŤ TRANSAKČNÚ
DAŇ? TIPY PRE ESEROČKY
I SZČO

25.3.2025

LEKTOR: PETER FURMANÍK



LR ĽUDSKOU REČOU.SK

OBSAH

Daň z príjmov, daňové výdavky a vyberanie peňazí

- Kto a kedy ju platí, kedy neplatí, kto a kedy odvádza (banka, eseročka, živnostník)
- Sadzby, maximá, čísla a základné pravidlá
- VÝNIMKY, kedy sa transakčná daň neplatí – tie jasné i tie menej jasné

Transakčná daň v eseročke

- Presuny medzi účtami samotnej eseročky i medzi eseročkou a účtom jej spoločníka
- Úhrady zamestnancom či kontraktorom
- “preúčtovanie nákladov”
- Pozor na spoločníka eseročky: konateľ, zamestnanec, živnostník, autor či prenajímateľ? Kombinácie

Transakčná daň a fyzické osoby:

- Živnostníci, iné SZČO, prenajímatelia, autori: kto a kedy ÁNO a kto a kedy NIE

Čo s ňou?

- Možno ju vôbec obísť?
- Ako ju vedia obísť “tí väčší”: pokročilé úvahy
- Tipy pre eseročky a SZČO



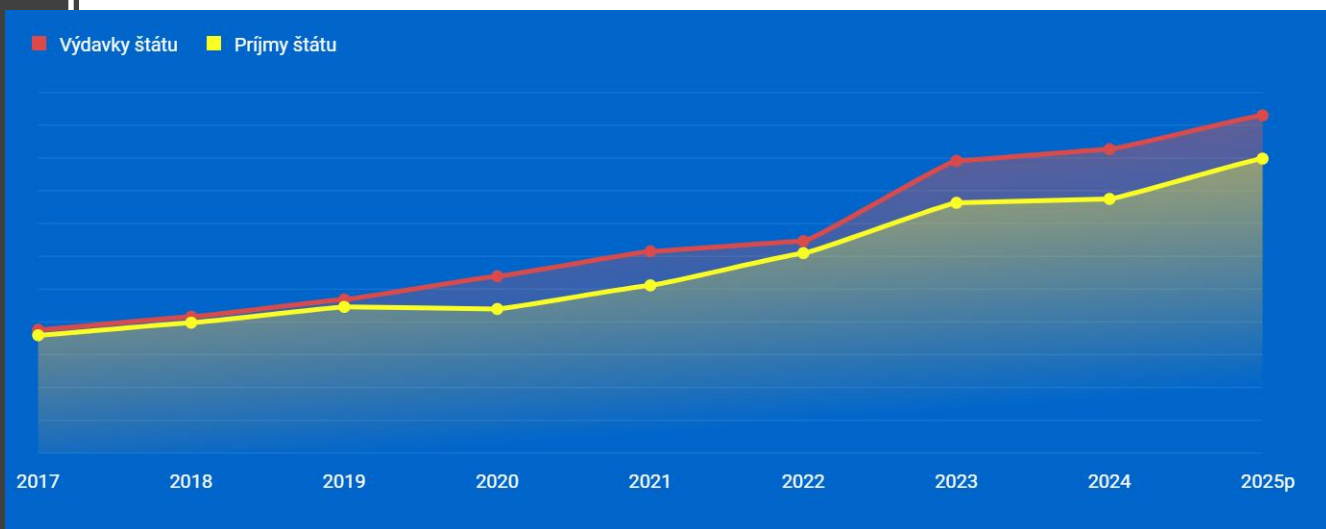
YOU ARE HERE



Základné pravidlá (pre všetkých)

Daň z finančných transakcií FUNGL nová daň

- „fungl“ nový svet: s vlastnými a novými pravidlami
- prijatý rýchlo + 2 novely
- X nejasností: KTO, AKO, KEDY
- jeden a jediný cieľ: **vybrať peniaze** 😁



Zdroj: INESS (cenastatu.sk)

Daň z finančných transakcií fungl nová daň

Transakčná daň **NESÚVISÍ:**

- s daňovým výdavkami (daň z príjmov)
- ani s odpočítaním vstupnej DPHčky
- ani s tým, či si z auta platil daň z motorových vozidiel (lebo si ho použil na podnikanie)

Zákon
o dani z príjmov

Zákon
o dani z pridanej
hodnoty (DPH)

Zákon
o dani z finančných
transakcií (DFT)

Zákon
o dani z
motorových
vozidiel

Daň z finančných transakcií Z ČOHO

Platí sa:

- **Z ODCHÁDZAJÚCICH** platieb
 - z bankových účtov
 - z účtov v iných platobných službách/bránach
 - z úverových účtov
- **Z VÝBERU HOTOVOSTI**
 - na pobočke
 - kartou
- **ZA POUŽITIE** platobnej karty (teda nie zo sumy)

NEPLATÍ SA:

- z platieb **PRIJATÝCH** sa transakčná daň **NEPLATÍ** (tie sú zaťažené hlavne daňou z príjmov a nepriamou DPH)
- z platieb odchádzajúcich **v hotovosti**
- z platieb odchádzajúcich **v krypte**
- z platieb **započítaných** (pohľadávky vs záväzky).
Okrem: platieb započítaných voči subjektu, ktorý nám preúčtoval náklady

Daň z finančných transakcií Z ČOHO

NEPLATÍ SA: (VÝNIMKY JASNÉ):

Dane, odvody, poplatky štátu i ZP:

- daň z príjmov firmy, za zamestnancov, odvody zrazené zamestnancom, odvody za zamestnávateľa, daň z motorových vozidiel, DPH odvedená štátu (nie tá na vstupe).
- Pozor: **miestne dane** (nehnuteľnosť) DFT **podliehajú**

Chybná platba zo strany banky a jej náprava.

Pozor: **chybná platba podnikateľa DFT podlieha**

- aj keď ja uhrádzam dodávateľom
- mne odberateľ uhradil 2x a ja mu platbu vraciam

Platobné operácie daňovníka v rovnakej banke/službe (vnútrobankové presuny medzi účtami):

- tj = tá istá banka či služba + tá istá osoba!.
- aj: medzi transakčným účtom a bežným účtom, aj na sporiaci účet
 - ✓ eseročka a jej účty
 - ✓ FO Jožko a jeho účty

Daň z finančných transakcií Z ČOHO

NEPLATÍ SA: (VÝNIMKY JASNÉ):

Platba platobnou kartou:

- benzín na pumpe
- úhrada FA za predplatné (ročné/mesačné/jednorazové) MS Office, Dropbox, Google služby atď
- úhrada FA dodávateľa? Ak má on platobnú bránu na prijímanie služieb
- nabitie karty „Revolut“? Vyplatenie konateľskej odmeny či dividendy...

Pre istotu:

- Platba DFT **nepodlieha**
- Ale každá karta stojí na DFT **2 EUR ročne**

Daň z finančných transakcií Z ČOHO

NEPLATÍ SA:

(VÝNIMKY **MENEJ JASNÉ**):

- „platobná operácia vykonaná medzi viacerými poskytovateľmi, ich agentmi, ich pobočkami alebo sprostredkovateľmi smerujúca k realizácii platobnej operácie používateľa platobných služieb na účely pripísania finančných prostriedkov v prospech príjemcu platby“. Pojmy zo zákona o platobných službách:
 - poskytovateľ (banka)
 - agent platobných služieb – prijíma od klientov platby za tovaru a služby
 - sprostredkovateľ?

Prevody „vyzbieraných“ peňazí z platobných brán (Stripe, GoPay) by **nemali podliehať DFT**

No platby z nich – napr. úhrada došlej faktúry - **ÁNO**

Každá **ODCHÁDZAJÚCA PLATBA**, ktorá nie je medzi výnimkami, dani **PODLIEHA**
(výklad autorov)

Daň z finančných transakcií Z ČOHO

NEPLATÍ SA:

(VÝNIMKY JASNÉ, no týkajú sa špecifických situácií):

- cashpooling v holdingoch, ak sú všetky účty v rovnakej SK banke („platobná operácia u jedného poskytovateľa súvisiaca s automatizovanou kompenzáciou zostatkov účtov daňovníkov, ktorí sú členmi konsolidovaného celku“)
- správa cenných papierov, iných finančných aktív, kryptoaktív - v rámci riadenia portfólia, v mene klienta. Ak posielaš peniaze na svoj účet u brokera, táto platba DFT **podlieha**
- zmenárenská činnosť (obchodníci s devízovými hodnotami)
- dodanie peňazí „poštovým poukazom“ od odosielateľa adresátovi na výplatu v hotovosti či sprostredkovaním pripísania na bankový účet
- úhrady, ktoré mi preposlal “poštový podnik” (sprostredkuje platby od odosielateľa k príjemcovi)
- konkurzný správca a platby z osobitného účtu
- notár a prevod z notárskej úschovy
- súdny exekútor a platby z osobitného účtu
- správcovská spoločnosť a presuny pri fondoch kolektívneho investovania (za klientov)

• ... a iné (§ 4 ods. 2 zákona o DFT)

Daň z finančných transakcií KOĽKO

KOĽKO (SADZBY):

- **0,40%** z platby, **max. 40e** za fin. transakciu
- **0,80%** z výberu cash (do pokladnice, do „vrecka“ spoločníka), **bez horného limitu**
- **2 EUR** ročne za plat. kartu, ktorú firma použije
- **0,40%** z platby „*preúčtovaný náklad súvisiaci s vykonaním finančnej transakcie, ktorá sa vzťahuje na činnosť daňovníka vykonávanú v SR*“ = ak iná osoba niečo za SRO zaplatí a následne jej to preúčtuje, **bez horného limitu**

Platenie:

- mesačne (do skončenia nasl. mesiaca)
- SK bankové účty: vypočítava, vykazuje a zráža banka
- zahraničné bankové účty: vypočítava, vykazuje a zráža **SROčka / SZČO**
- iné než transakčné účty: vypočítava, vykazuje a zráža **SROčka / SZČO**

Minimálna daň?

- **1 cent** 😊
- tj nemáme sumu, ktorá sa neplatí (ako pri samozdanení nákupu služieb DPHčkou neplatiteľmi DPH)

Daň z finančných transakcií

AKO
&
KEDY

AKO a KEDY sa platí:

Mesačne (do skončenia nasl. mesiaca*)

- za predmetný mesiac sa:
 - ✓ podáva daňové priznanie
 - ✓ platí vypočítaná daň
- „prázdne“ priznanie sa NEPODÁVA
- aj: opravné, dodatočné (dobrovoľne, povinne)

Ročne

- 2 EUR za každú platobnú kartu, ktorá bola v danom roku aspoň **1x krát POUŽITÁ**
- aj za kartu zrušenú / exspirovanú
- v poslednom ročnom daňovom priznaní k DFT
- výber hotovosti kartou: **DFT ÁNO, ale 0,8% bez limitu**
- úhrada kreditky (= dlhu): v rovnakej banke a oba účty (úver aj kreditný účet) je na rovnakú osobu: TD **NIE**, inak TD **ÁNO**

*prvýkrát za **4/2025**, DFT za 4-6/25 najneskôr do **31.7.2025**

Daň z finančných transakcií PRÍKLAD

Príklad:

- Špekulant, s.r.o. v júli 2025 prijala platby od klientov v sume **20 000 EUR + DPH 4 600 EUR**
- tieto vstúpia do základu dane z príjmov
- sú zaťažené výstupnou DPHčkou (**23%** resp. prenos daňovej povinnosti na českých odberateľov)
- **NIE sú zaťažené transakčnou daňou**

Z peňazí na účte zaplatí:

- 1 000 EUR za nájomné kancelárií a skladov. **DFT = 4 EUR**
- 5 000 EUR mzdy zamestnancov (TPP + konatelia) v čistom. **DFT = 20 EUR.**
- 1 810 EUR odvody z miezd platené firmou. **DFT = 0 EUR**
- 670 EUR odvody zrazené zamestnancom. **DFT = 0 EUR**
- 800 EUR daň z príjmov (preddavok) zrazenú zamestnancom. **DFT = 0 EUR**
- 1 000 EUR právno-daňovému tímu. **DFT = 4 EUR**
- 6 000 EUR za služby subkontraktorom živnostníkom. **DFT = 24 EUR**
- Platby kartou za kanc. potreby, kuchynku a benzín do fir. áut 700 EUR. **DFT = 0 EUR**
- 1 000 EUR Predplatné za online služby (Google reklama, Facebook reklama, Google Apps, MS Office), platobnou bránou resp. zadanou kartou? **DFT = 0 EUR.**
- 1 000 EUR autorská odmena autorovi Jankovi (nezávislý). **DFT = 4 EUR**
- 1 000 EUR autorská odmena autorovi Erike (spoločníčka eseročky). **DFT = 4 EUR**
- 2 000 EUR chybne zadaná platba (spoločníčkou). **DFT = 8 EUR**
- 2 000 EUR výber v hotovosti do firemnej pokladnice. **DFT = 16 EUR**
- 2 000 EUR prevod na rezervný účet v rovnakej banke (oba účty vlastní SRO) **DFT = 0 EUR**
- 2 000 EUR prevod na rezervný účet v inej banke (oba účty vlastní SRO) **DFT = 8 EUR**

Spoločnosť
Jožko, s.r.o.
(právnická osoba)

DPH, daň z príjmov
(firma i zamestnanci)
clo **DFT** NIE

všetko platené kartou
DFT NIE

Poplatky banke
DFT **ÁNO**

prevody medzi
účtami v rôznych
bankách/službách
DFT **ÁNO**

nájomné kancelárií,
skladov, áut, strojov
DFT **ÁNO**

mzdy, konateľské
odmeny, odmeny
kontraktorm
DFT **ÁNO**

štátny rozpočet

Daň z finančných transakcií v mesačnej mzde

1 000 eur mesačne =

- ✓ na zmluve 1 000 EUR („v hrubom“)
- ✓ firma platí 1 362 EUR („v superhrubom“) (1000 + 362 EUR)
- ✓ odvody platené firmou 362 EUR
- ✓ transakčná daň 3,17 eur
- ✓ odvody platené zamestnancom 134 EUR
- ✓ preddavok na daň z príjmov (uplatňuje nezdaniiteľnú časť) 73,44 EUR

=

- ✓ zamestnanec dostane 792,56 EUR („v čistom“)
- ✓ Odvody do SP + ZP (firma + zamestnanec SPOLU) = 362 EUR + 134 EUR = 496 EUR = cca 50%
- ✓ Firmu to celé stojí:
 - ✓ 1 000 EUR hrubá mzda
 - ✓ + 362 EUR (odvody platené firmou)
 - ✓ + 3,17 EUR /DFT).

Výpočet čistej mzdy zamestnanca

Hrubá mzda/odmena 1 000 EUR

mínus odvody platené zamestnancom 134 EUR

mínus preddavok na daň z príjmov (uplatňuje nezdaniiteľnú časť) 75,13 EUR ((1 000 – 134 – 479,48 EUR) x 19%) = čistá mzda 792,56 EUR

Túto je možné zvýšiť: daňové bonusy, nezdaniiteľná časť na manželku/manžela

Daň z finančných transakcií KTO

KTO JU PLATÍ:

(v konečnom dôsledku a z vlastného vrečka)

- ✓ slovenská eseročka (a iná právnická osoba)
- ✓ slovenský živnostník
- ✓ slovenská „iná SZČO“ podnikateľ: advokát, notár, daňový poradca, prekladateľ/tlmočník...

Tiež:

- zahraničná firma, ktorá má v SR aktivity/činnosť a odchádzajú jej platby. Napríklad za sklady, mzdy zamestnancov
- je jedno či má bankový/platobný účet v SR alebo používa zahraničný

Inak povedané: DFT platí **každá firma, ktorá spĺňa minimálne jednu z 3 podmienok:**

- sídlo v SR
- aktivity/činnosť v SR (v zmysle: predaj)
- platobný účet v SR

Daň z finančných transakcií KTO

KTO JU PLATÍ:

(v konečnom dôsledku a z vlastného vrecka)

Subkontraktor Vašej eseročky (firmy) – tj subjekt, ktorý Vám dodáva služby ako:

- SK živnostník
- SK „iná SZČO“: advokát, znalec, tlmočník, sprostredkovateľ...
- iná eseročka (časť tímu si založili eseročky ☺)

Samotný spoločník & konateľ Jožko. Ktorý

- buď vlastnej eseročke alebo iným odberateľom:
 - dodáva služby ako SK živnostník
 - dodáva služby ako SK „iná SZČO“
 - licencuje autorské dielo
- ak teda ako živnostník / iná SZČO / autor má odchádzajúce platby súvisiace s biznisom FO (= ak ich „nehodil na eseročku“ ☺)
- a platí DFT iba z poplatkov v banke

Daň z finančných transakcií KTO

KTO JU ODVÁDZA:

Platby z **SK bankových účtov**

- vypočítava, vykazuje a zráža **BANKA*** (ona je „platiteľom“, ľudskou rečou „odvádzateľom“)

Platby zo **zahraničných bankových účtov:**

- napr. účet v českej banke, v gruzínskej banke, Revolut, Wise
 - podľa všetkého aj PayPal či iné účty v platobných službách („bránach“)
- ... vypočítava, vykazuje a zráža **SROčka!**
(ona je „platiteľom“ aj „odvádzateľom“)

Eseročka / FO **platí aj odvádza tiež:**

- platby vykonané z iného ako podnikateľského účtu (SRO aj SZČO)
- z preúčtovaných nákladov

* slovenská banka alebo organizačná zložka zahraničnej banky

Daň z finančných transakcií KTO

**KEDY TEDA JA PLATÍM DFT = som PLATITEĽ
aj ODVÁDZATEĽ v jednom?**

Keď platím úhrady:

- **zo zahraničných bankových účtov:**
 - ✓ napr. účet v českej banke, v gruzínskej banke, Revolut, Wise
 - ✓ podľa všetkého aj PayPal či iné účty v platobných službách („bránach“)
- **z iného ako podnikateľského účtu (SRO aj SZČO):**
 - ✓ súkromný účet zamestnanca eseročky
 - ✓ súkromný účet spoločníka/konateľa eseročky
 - ✓ súkromný účet príbuzného spoločníka/konateľa SRO
 - ✓ iný než „transakčný účet“ SZČO
- **z „preúčtovaných nákladov“:**
 1. iná osoba/firma za mňa niečo zaplatí
 2. následne mi preúčtuje, to čo zaplatila

Daň z finančných transakcií BANKA & CHYBY

BANKE oznamuješ:

- že nie si daňovníkom – napr. OZko, neziskovka atď
- osobitný účet, z ktorého sa **uhrádzajú** platby, ktoré **nie sú predmetom dane**. Banka nebude vyberať až od nasledujúceho dňa po oznámení

IDEÁLNE: komunikuj so svojou bankou

Daň z finančných transakcií BANKA & CHYBY

Nie si si istý, že banka vybrala DFT správne?

1. požiadaj o vysvetlenie banku (= odvádzateľa). Do 12 mesiacov
2. banka do 30 dní podá **vysvetlenie** + **odstráni** prípadnú chybu
3. Ak to **neurobí**: do 60 dní od tohto termínu sa môžeme **sťažovať daňovému úradu**
4. Ak banka podá vysvetlenie, no **nesúhlasíš**? **Sťažnosť** daňovému úradu (do 30 dní)
5. DÚ sťažnosti vyhovie a uloží banke povinnosť napraviť chybu
6. alebo zamietne
7. prípadne ešte: odvolanie podľa Daňového poriadku

Eseročky (a iné právnické osoby)

Daň z finančných transakcií KTO

**KEDY TEDA JA PLATÍM DFT = som PLATITEĽ
aj ODVÁDZATEĽ v jednom?**

Keď platím úhrady:

- **zo zahraničných bankových účtov:**
 - ✓ napr. účet v českej banke, v gruzínskej banke, Revolut, Wise
 - ✓ podľa všetkého aj PayPal či iné účty v platobných službách („bránach“)
- **z iného ako podnikateľského účtu (SRO aj SZČO):**
 - ✓ súkromný účet zamestnanca eseročky
 - ✓ súkromný účet spoločníka/konateľa eseročky
 - ✓ súkromný účet príbuzného spoločníka/konateľa SRO
 - ✓ iný než „transakčný účet“ SZČO
- **z „preúčtovaných nákladov“:**
 1. iná osoba/firma za mňa niečo zaplatí
 2. následne mi preúčtuje, to čo zaplatila

Daň z finančných transakcií

Preúčtovanie nákladov

Preúčtovanie nákladov: ako to funguje?

- materská firma (slovenská, zahraničná) (dcérska eseročka) zaplatí platbu vo výške **400 000 EUR**
- preúčtuje ich dcére
- dcéra uhradí matke **400 000 EUR**. DFT s limitom, tj „iba“ **40 EUR** (zrazí banka, ideálne)
- dcéra podá daňové priznanie k DFT, za mesiac, v ktorom zaplatila 400 000 EUR matke:
 1. ak dcéra platby NEIDENTIFIKUJE, DFT je **bez horného limitu**: $400\,000 \text{ EUR} \times 0.4\%$, tj **1 600 EUR**
 2. dcéra si však vie **odpočítať DFT 40 EUR** zaplatenú pri úhrade
 3. štátu v daňovom priznaní odvedie $1\,600 - 40$, tj **1 560 EUR**
 4. ak ich IDENTIFIKUJE – napr. $4 \times 100\,000 \text{ EUR}$ - tak platí vždy maximum z každej z nich, tj $4 \times 40 \text{ EUR}$, spolu **160 EUR**
 5. Vie si **odpočítať DFT 40 EUR** zaplatenú pri úhrade
 6. štátu v daňovom priznaní odvedie $160 - 40$, tj **120 EUR**

Daň z finančných transakcií

Preúčtovanie nákladov

Preúčtovanie nákladov: ako to funguje?

- Spoločník Jožko zaplatí za svoju eseročku platbu vo výške **400 000 EUR**
- preúčtuje ich eseročke Jožko s.r.o.
- Jožko s.r.o. uhradí Jožkovi **400 000 EUR**. DFT s limitom, tj „iba“ **40 EUR** (zrazí banka, ideálne)
- Jožko s.r.o. podá daňové priznanie k DFT, za mesiac, v ktorom zaplatila 400 000 EUR Jožkovi:
 1. ak Jožko s.r.o. platby NEIDENTIFIKUJE, DFT je **bez horného limitu**: $400\,000 \text{ EUR} \times 0.4\%$, tj **1 600 EUR**
 2. Jožko s.r.o. si však vie **odpočítať DFT 40 EUR** zaplacenú pri úhrade Jožkovi
 3. štátu v daňovom priznaní odvedie $1\,600 - 40$, tj **1 560 EUR**
 4. ak ich IDENTIFIKUJE – napr. 4 x 100 000 EUR, tak platí vždy maximum z každej z nich, tj 4 x 40 EUR, spolu **160 EUR**
 5. vie si **odpočítať DFT 40 EUR** zaplacenú pri úhrade Jožkovi
 6. štátu v daňovom priznaní odvedie $160 - 40$, tj **120 EUR**

Daň z finančných transakcií

Preúčtovanie nákladov

Preúčtovanie nákladov: ako to funguje?

Tento postup je povinný **aj v prípade, ak**

- dcéra matke
- spoločník Jožko eseročke Jožko s.r.o.
- iná osoba inej eseročke či SZČO (daňovníkovi)

400 000 EUR neuhradí prevodom, ale **ZAPOČÍTA** oproti nejakej pohľadávke.

Daň z finančných transakcií ČO S ŇOU?

Dá sa s tým dačo robiť?

- Úhrady iba z bank. účtu (nie z PayPalu a pod.) = nemusíš každý mesiac vykazovať a odvádzať daň sám ✓
- Úhrady z Revolut/Wise či iné zahraničných bánk: podliehajú DFT tiež a navyše počítat', vykázať a zaplatiť musí SRO ✗
- Platiť dodávateľom **kartou**? Ak si zriadiš platobnú bránu/účet = poplatky na ich strane + zložitosť ✗
- **Zápočty** vzáj. pohľadávok a záväzkov: bez dane ✓
- Barter? = faktúry a zápočty ✓
- **Batchbooking** = viacero platieb **rôznym** dodávateľom/zamestnancom v 1 dávke? 😬 každá pripísaná platba dodávateľovi podlieha DFT ✗
- viacero platieb **ROVNAKÉMU** dodávateľovi: nemalo byť podliehať DFT ✓

Daň z finančných transakcií ČO S ŇOU?

Dá sa s tým dačo robiť?

Maximalizácia úhrad dodávateľských faktúr do jednej platby (EX POST):

- tj radšej 10 faktúr po 2 000 EUR uhradíme naraz (20 000 EUR). Transakčná daň = **namiesto 80 EUR iba 40 EUR.**

Problémy:

- cash flow
- odpočítanie DPHčky (povinná oprava po 101 dňoch od splatnosti)
- daňové výdavky po zaplatení

= 🤔

Maximalizácia úhrad dodávateľských faktúr do jednej platby (VOPRED – tj preddavky)

- Tj radšej 10 faktúr po 2 000 EUR uhradíme naraz (20 000 EUR). Transakčná daň = **namiesto 80 EUR iba 40 EUR.**

Zložitosť:

- ✓ ak prijmeš platbu vopred, musíš:
 - ✓ **vystaviť faktúru** k prijatej platbe
 - ✓ z prijatej platby **odviesť DPHčku**
 - ✓ v mesiaci dodania (tovaru/služby) vystaviť „zložitú“ výúčtovaciu faktúru

Preddavok & DPHčka & faktúry

Prijal som platbu vopred (preddavok, zálohu):

1. Zuzana si od Joža objednala nový web za 6 000 EUR
2. Jožo poslal Zuzane zálohovku na 1 000 EUR
3. Zuzana 1 000 EUR **uhradila 20.9.2025**
4. Jožo vystavil **faktúru k prijatej platbe:**
 - základ DPH 833,67 EUR + DPH 166,33 EUR
 - **DPH 166,33 EUR vykázal ako DPH na výstupe v 9/2025**
5. Zuzana si **166,33 EUR odpočíta** (v 9/2025)
6. Jožo definitívne dodal web 28.10.2025
7. Vystavil **vyúčtovaciu faktúru (dátum vystavenia 4.11.2025, dátum dodania 28.10.2025)**
 - základ DPH 5 000 EUR + DPH 1 000 EUR
 - **mínus** základ DPH 833,67 EUR aj DPH 166,33 EUR
 - vyúčtovanie: základ DPH 4166,33 EUR + DPH 833,67 EUR
 - na výstupe za 10/2025 teda vykáže štátu **833,67 EUR**
8. Zuzana si **833,67 EUR odpočíta** od svojej výstupnej DPHčky (najsôr v 10/2025)

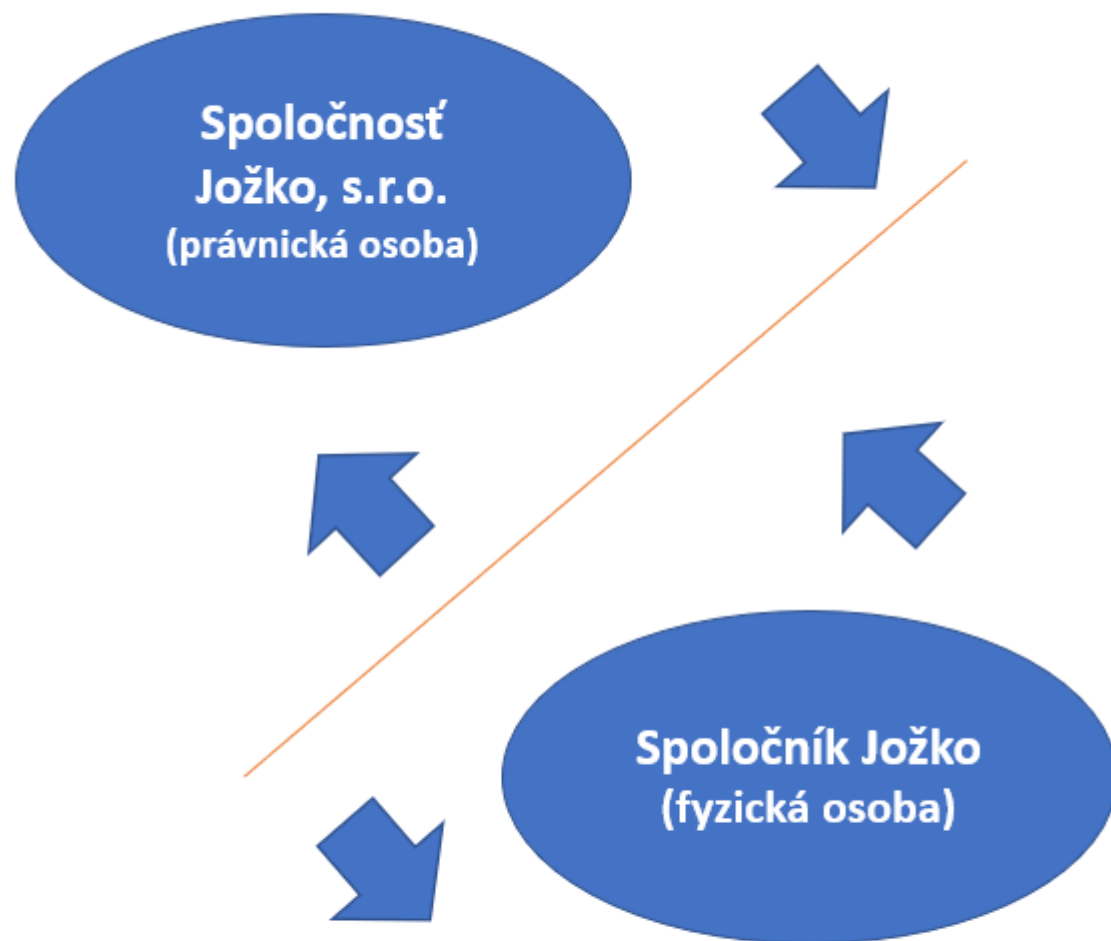
Daň z finančných transakcií ČO S ŇOU?

Dá sa s tým dačo robiť?

- Úhrada zo **súkromných peňazí** či účtu/karty **konateľa/spoločníka?** ✗
 - ✓ DFT platí aj „*daňovník, ktorý vykonáva finančné transakcie na inom ako transakčnom účte,*“
 - ✓ A tiež Vás čaká „preúčtovanie nákladov“
- **Batchbooking na účet spoločníka?** Napr. 20 000 EUR na účet spoločníka (DFT iba 40 EUR) a spoločník uhradí všetky platby dodávateľom a zamestnancom naraz? ✗
- Prevod **na účet spoločníka** v rovnakej banke a úhrady iba z tohto súkromného účtu? Nie, **SRO vs spoločník sú 2 subjekty** = takýto prevod DFT podlieha ✗

Daň z finančných transakcií SRO VS jej spoločník

Majetok spoločnosti nie je majetkom spoločníka



... rovnako ako záväzky spoločnosti nie sú
záväzkami spoločníka

Daň z finančných transakcií fungl nová daň

Pokročilé riešenia:

- **Odchod firmy zo SR:** reálny, nie papierový. Pozor na stálu prevádzkareň v SR, exit tax, zdaňovanie platieb spoločníkom bývajúcim v SR, DPHčkové povinnosti v SR atď. Navyše:
 - ✓ **organizačná zložka zahraničnej firmy** v SR DFT platí
 - ✓ činnosť v SR = povinnosť odvádzať DFT z odchádzajúcich platieb
- **Odčlenenie časti firmy do inej krajiny:** tiež radšej reálne, než len pro forma. Tj tvorba biznis štruktúry či holdingu
- Platby medzi partnermi v **krypte** (napr. bitcoing lightning či stablecoiny): transakčná daň **NIE**

Daň z finančných transakcií fungl nová daň

Tipy pre ESEROČKY:

- **MINIMALIZUJ** platby z iných účtov ako účty v SK banky (okrem platieb platených kartou)
- **MINIMALIZUJ** prevod z týchto iných účtov do SK banky
- Spoločník: **NEHRAĎ** za eseročku faktúry ani iné nákupy

Ak sa niečo z toho stane, musí eseročka po skončení mesiaca **skompletizovať, podať priznanie k DFT a zaplatiť DFT** = čas, focus, náklady na účtovníka/daňového poradcu

Režim „**preúčtovanie nákladov**“ = ďalší balík povinností, na ktorý potrebuješ niekoľko tabuliek mesačne (čisto daňových, mimo oficiálneho účtovníctva) a teda aj „človeka“

- Čo sa dá, tak **KARTOU**
- Neuhrádzaj nákupy cez paypal, ktorý si ťahá peniaze z SK bankového účtu: DFTčkou bude zdanený:
 1. prevod z paypalu na SK bankový účet
 2. prevod z bankového účtu dodávateľovi

Daň z
finančních
transakcí
v daňových
výdavkoch

TRANSAKČNÁ DAŇ (DOBRÁ SPRÁVA)

... bude **daňovým výdavkom**
na účely dane z príjmov

(aspoň niečo 🤔)

LR ĽUDSKOU REČOU.SK

Fyzické osoby

(živnostníci, iné SZČO,
autori, prenajímatelia)

Daň z finančných transakcií fyzické osoby



KTO dani **PODLIEHA**:

- živnostník
- iná SZČO
- každý, koho ten "jeho osobitný zákon" definuje ako "podnikateľa"

KTO dani **NEPODLIEHA**:

- autor i výkonný umelec. Bez ohľadu na typ či zdanenie odmeny:
 - ✓ odmena za vytvorenie diela („aktívny príjem“ § 6 ods. 2 zákona o dani z príjmov)
 - ✓ odmena za použitie diela („pasívny príjem“ § 6 ods. 2 zákona o dani z príjmov)
 - ✓ kombinácia oboch zložiek
 - ✓ odmena zdanená zrážkou pri zdroji
- prenajímateľ nehnuteľností v „základnom režime“ (tj bez *“iných ako základných služieb spojených s prenájmom”* - § 6 ods. 3 zákona o dani z príjmov)

Nehrá rolu či „máš IČO“ alebo „máš DIČ“. Nehrá rolu identifikátor, ale status „podnikateľ“ (zatriedenie do správnej kategórie):

ĽudskouRečou.sk

- ✓ SZČO podnikateľ DFT podlieha
- ✓ SZČO nepodnikateľ je mimo



Daň z finančných transakcií fyzické osoby



KTO dani **PODLIEHA**:

- živnostník
- iná SZČO
- každý, koho ten „jeho osobitný zákon“ definuje ako „podnikateľa“: 🙌 🙌 🙌
- autorizovaný architekt či stavebný inžinier je „slobodné povolanie“, DFT **nepodlieha**
- architekt bez licencie DFT **podlieha** 😊
- znalci, tlmočníci a prekladatelia podľa „ich zákona“ nie sú podnikateľmi = DFT **nepodliehajú**

DFT **nepodlieha** tiež:

- amatérsky športovec (§ 6 ods. 2 ZDP)
- osobný asistent ZŤP (§ 6 ods. 2 ZDP)

Daň z finančných transakcií fyzické osoby



FO „podnikateľ“:

- povinnosť založiť si tzv. **transakčný účet** v banke od 1.4.2025
 - samostatný účet
 - nemusí byť vyslovene „podnikateľský“
- všetky transakcie súvisiace s podnikaním vykonávať z tohto účtu
- ak máš len transakcie typu platba daní a odvodov, tak si zvyšok presuň na súkromný a z neho si platiť súkromné veci (presun na súkromný účet v ROVNAKEJ banke **nepodlieha DFT**)

Nahlasuje sa štátu?

NIE

- kedysi sa oznamovali biznis účty pre daň z príjmov (všetci), dnes to už **NEPLATÍ**
- aktuálne sa **POVINNE** oznamujú bankové účty na biznis (**iba platitelia DPH**)

Daň z finančných transakcií fyzické osoby



Fyzická osoba SÚKROMNÁ vs PODNIKATEĽ: ako ju rozdeliť na 2 osoby:

- ak realizuješ aj iné **ODCHÁDZAJÚCE** transakcie súvisiace s podnikaním:
 - domény, hosting, kanceláriu, zamestnanci
 - účtovník, daň. poradca, advokát, fakturačná appka, google, MS Office, internet v byte
 - online školenie, offline konferenciu, hotel na konfere, cestovné, PHL do auta...
- ... musíš ich **platiť z transakčného účtu**
- **a podliehajú DFT** (zrazí banka)
- Ak ich zaplatíš z iného účtu (napr. súkromného), tak:
 1. nielen že z týchto platieb **musíš zaplatiť transakčnú daň**
 2. no dokonca "samospôsobom" - tj každý mesiac **podať daň. priznanie a celé to vykázať + zaplatiť SÁM.** = v praxi skôr problémy
- platíš nejaké platby, ktoré s podnikaním súvisia iba **ČIASTOČNE?** Ak čo i len **1% súvisí s biznisom, celá platba podlieha transakčnej dani.**

Daň z finančných transakcií fyzické osoby



„Ale ved’ ja mám paušálne výdavky“

- evidencia či spôsob uplatňovania na účely DANE Z PRÍJMOV **nesúvisia** s DAŇOU Z FINANČNÝCH TRANSAKCIÍ
- skratka DFT **musíš odviešť, aj keď si paušalista**
- Niečo podobné ako povinnosť **odviešť DPH z nákupu zo zahraničia KAŽDÝM podnikateľom**

DFT nesúvisí:

- **s paušálnymi výdavkami** na účely dane z príjmov (60% z príjmu)
- **s paušalizáciou skutočných daňových výdavkov** na ošetrovanie súkromnej spotreby (80%)
- **s DPHčkou:**
 - či si **odpočítavaš** DPHčku z predmetného nákupu na vstupe (v plnej miere / čiastočne / vôbec)
 - či **musíš alebo nemusíš odviešť DPH z nákupu služby či tovaru formou samozdanenia**

Daň z finančných transakcií

NÁKUP SLUŽBY ZO zahraničia

Príklad:

- SZČO neplatiteľ DPH
- “paušalista” (na účely dane z príjmov paušálne výdavky)
- kúpil online kurz z ČR

V mesiaci apríl 2025:

- nakúpil kurz za 300 EUR (cena bez DPH)
- postavenie českého dodávateľa nie je podstatné (či má IČ DPH a pod.)
- pri objednávke zadá svoje slovenské IČ DPH
- a český dodávateľ predá kurz (službu!) za cenu bez DPH, tj 300 EUR
- SK podnikateľ podá daňové priznanie k DPH za apríl 2025 do 25.5.2025
 - ✓ Základ DPH 300 EUR
 - ✓ **DPH 23%, tj 69 EUR. DPH odvedie štátu do 25.6.2025**
- Banka (ideálne) zrazí DFT 1,20 EUR
- samotná služba ho teda stojí 300 EUR + **69 EUR** + **1,20 EUR**, tj **370,20 EUR**

DPH i DFT platí bez ohľadu na to, že na účely dane z príjmov je paušalista alebo si uplatňuje reálne daňové výdavky!

Daň z finančných transakcií

NÁKUP SLUŽBY ZO zahraničia

Príklad:

- SZČO platiteľ DPH
- kúpil online kurz z ČR

V mesiaci apríl 2025:

- nakúpil kurz za 300 EUR (cena bez DPH)
- postavenie českého dodávateľa nie je podstatné (či má IČ DPH a pod.)
- pri objednávke zadá svoje slovenské IČ DPH
- a český dodávateľ predá kurz (službu!) za cenu bez DPH, tj 300 EUR
- SK podnikateľ podá daňové priznanie k DPH za apríl 2025 do 25.5.2025
 - ✓ Základ DPH 300 EUR
 - ✓ DPH výstupná 23%, tj 69 EUR
 - ✓ DPH odpočítateľná 23%, tj 69 EUR
- Banka (ideálne) zrazí DFT 1,20 EUR
- samotná služba ho teda stojí 300 EUR + 1,20 EUR, tj 301,20 EUR

DFT platí bez ohľadu na to, že na účely dane z príjmov je paušalista alebo si uplatňuje reálne daňové výdavky!

310,20 EUR je však reálnym daňovým výdavkom

Daň z finančných transakcií FO kombinácie & mix aktivít

Jedna a tá istá FO:

SZČO živnostník + autor

(príjmy podľa § 6 ods. 1 + § 6 ods. 2 a 4 ZDP):



&

SZČO živnostník + prenajímateľ

(príjmy podľa § 6 ods. 1 + § 6 ods. 3 ZDP):



- **MUSÍ** mať zriadený transakčný účet od 1.4.2025
- **všetky platby súvisiace s biznisom platiť z neho:** úver, správu a energie, účtovník, právnik, telefón, appky/softvéry, benzín do auta atď. Tieto platby budú podliehať DFT
- ak takéto platby súvisia s biznisom **len čiastočne** (kľudne aj na 1%), tak **DFT budú podliehať tiež** (výklad MF SR). Nesúvisí s paušalizáciou na 80% (daň z príjmov)
- ak ich zaplatí z iného účtu: **podliehajú DFT + musí sám podať daňové priznanie k DFT**

Daň z finančných transakcií FO kombinácie & mix aktivít

SZČO iba PRENAJÍMATEĽ (príjmy podľa § 6 ods. 3 ZDP):

(tj nemá aktívnu živnosť):



- **NEMUSÍ** mať zriadený transakčný účet
- odchádzajúce platby by **nemali podliehať DFT**
- v praxi? podľa neurčitého znenia zákona je potrebné oznámiť banke, že odchádzajúce platby nebudú predmetom DFT. Komunikuj so svojou bankou.

SZČO iba prenajímateľ, no ide skôr o ubytovanie služby a teda živnosť (príjmy podľa § 6 ods. 1 ZDP):

- **MUSÍ** mať zriadený transakčný účet od 1.4.2025
- **všetky platby súvisiace s biznisom platiť z neho:** úver, správu a energie, účtovník, právnik, telefón, appky/softvéry, benzín do auta atď. Tieto platby budú podliehať DFT
- ak takéto platby súvisia s biznisom **len čiastočne** (kľudne aj na 1%), tak **DFT budú podliehať tiež** (výklad MF SR). Nesúvisí s paušalizáciou na 80% (daň z príjmov)
- ak ich zaplatí z iného účtu: **podliehajú DFT + musí sám podať daňové priznanie k DFT**

Daň z finančných transakcií FO kombinácie & mix aktivít

SZČO iba AUTOR (príjmy podľa § 6 ods. 2 a 4 ZDP):
(tj nemá aktívnu živnosť):



- **NEMUSÍ** mať zriadený transakčný účet
- odchádzajúce platby by **nemali podliehať DFT**
- v praxi? podľa neurčitého znenia zákona je potrebné oznámiť banke, že odchádzajúce platby nebudú predmetom DFT. Komunikuj so svojou bankou.

Daň z finančných transakcií FO kombinácie & mix aktivít

Jedna a tá istá FO:

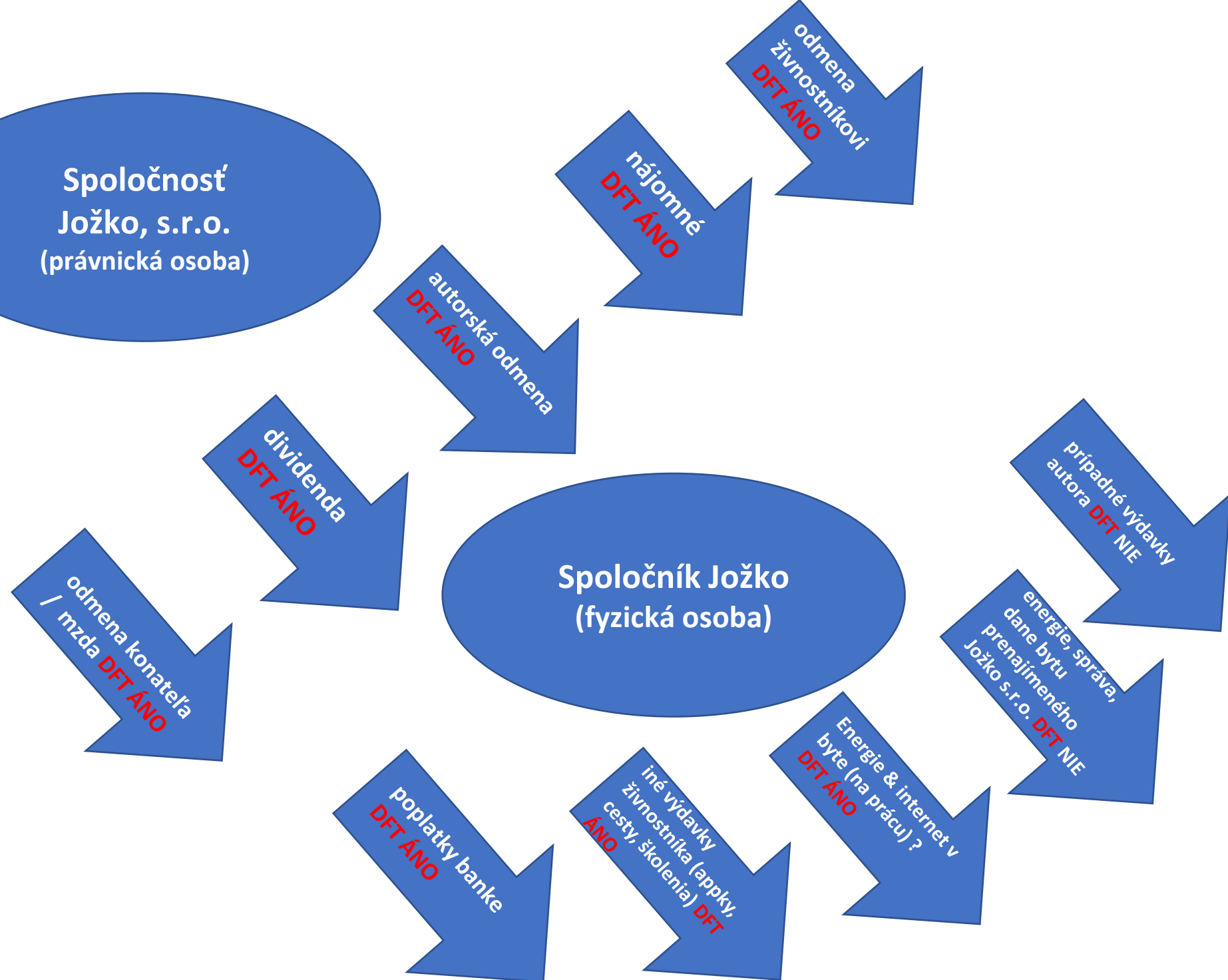
Živnostník + eseročka + konateľ eseročky + spoločník eseročky. Platíš AJ AJ:

- živnostník z odchádzajúcich biznis platieb (transakčný účet aj iné účty, vrátane súkromného)
- eseročka zo všetkých odchádzajúcich platieb mimo výnimiek. Tj aj platby:
 - spoločníkovi živnostníkovi
 - spoločníkovi autorovi
 - spoločníkovi (dividenda)

Samotný spoločník & konateľ Jožko. Ktorý

- buď vlastnej eseročke alebo iným odberateľom:
 - dodáva služby ako SK živnostník
 - dodáva služby ako SK „iná SZČO“
 - licencuje autorské dielo
- ak teda ako živnostník / iná SZČO / autor má odchádzajúce platby súvisiace s biznisom FO (= ak ich „nehodil na eseročku“ 😊)
- a platí DFT iba z poplatkov v banke

Spoločnosť
Jožko, s.r.o.
(právnická osoba)



Daň z finančných transakcií účet pre FO



Aký účet vlastne zriadiť?

- nemusí byť vyslovene „podnikateľský“. Ani doteraz, ani od 4/2025
- no mal by byť **ODDELENÝ** od súkromných transakcií
- všetky biznis transakcie hradiť z neho
- Prevod peňazí na súkromný účet alebo teda iný účet **nepodlieha DFT**, ak je tento druhý účet/účty **v rovnakej banke**

V praxi:

Možnosť 1: zriadiš si “podnikateľský účet” a všetky biznis platby hradiť z neho.

- výhoda: DFT vyrieši banka
- nevýhoda: možný poplatok (z ktorého sa tiež platí DFT)

Možnosť 2: zriadiš si ako transakčný účet účet súkromný.

- výhoda: potenciálne lacnejší
- nevýhoda: je potrebné komunikovať s bankou, že tento účet je transakčný a platby z neho podliehajú DFT + možné súkromné platby (ktoré budú podliehať DFT)

Daň z finančných transakcií fyzická osoba

Q&A

„Odvody platím zo súkromného? Musím ich preklopiť na ten transakčný?“

NIE. Odvody DFT nepodliehajú.

„Všetky moje transakcie sú v hotovosti. Prichádzajúce aj odchádzajúce. Nemám bankový účet. Odvody platím poukážkou na pošte. Musím si založiť transakčný účet?“

ÁNO. Platby cash DFT nepodliehajú.

„Faktúry týkajúce sa podnikania budem hradiť z trans. účtu, faktúry súkromné zo súkromného účtu?“

Ak to nedopletieš, super 😊

„1 faktúra od telekom poskytovateľa: internet z faktúry zaplatím z trans. účtu, TV zo súkromného? 😊“

Na toto zákon nemyslel. Ak to nedopletieš, super.

„Pracujem z domu a energie platí manželka. Odvádzam DFT?“

Nejasné. Podľa autorov zákona NIE.

Daň z finančných transakcií fyzická osoba

Q&A

„Už mám podnikateľský účet. Čo teraz?“

V princípe NIČ. Pre istotu: vykomunikuj s bankou, či ho eviduje ako transakčný účet.

„Živnosť mám pozastavenú. Musím si zakladať transakčný účet?“

Vyzerá že NIE. Keďže počas pozastavenia nerealizuješ ODCHÁDZAJÚCE biznis platby. Ak živnosť obnovíš, to už je druhá vec.

„Ak si transakčný účet nezaložím?“

- **pokuta 30 až 3 000 EUR** (údajne a snád' dostaneš iba 30 EUR). No hlavne:
- DFT musíš z ODCHÁDZAJÚCICH biznis platieb **odviesť tak či tak. A dokonca sám:**
 - ✓ po skončení každého mesiaca to dať dokopy
 - ✓ skompletizovať daňové priznanie k dani z finančných transakcií
 - ✓ podať ho
 - ✓ daň zaplatiť
- ak to neurobiš, **pokuty** podľa daňového poriadku (suma dane + 3-násobok základného úroku ECB, min. 10%)

Daň z finančných transakcií

fyzická osoba

Q&A

„Musím z transakčného účtu platiť aj odvody do SP i ZP?“

V princípe ideálne: na tento účet biznis platby prídu aj z neho odídu. No tieto platby DFT nepodliehajú, preto je jedno z ktorého ich platíte.

„Budem mať transakčný účet iba v zahraničnej banke, z neho budem platiť iba biznis platby (kartou) a prevádzať si na súkromný účet v tej istej banke“

Zákon o DFT nehovorí o tom, že transakčný účet musí byť v SK banke. Vyzerá na super riešenie 😊

„Som SZČO paušalista a biznis platby budem platiť zo súkr. účtu a budú sa tváriť ako súkromné. Kto ma odkontroluje?“



Daň z finančných transakcií

tipy SZČO

Tipy pre SZČO:

- biznis platby uhrádzaj **len z transakčného účtu**
- vynechaj biznis **platby zo súkromného účtu**
- **minimalizuj** platby z iných účtov ako účty v SK banke (Paypal, Revolut, Wise atď)
- čo sa dá ošetriť ako platba kartou, tak **kartou**
- transakčný účet a súkromný účet v rovnakej banke

Kombinácie:

- ✓ si živnostník + autor?
- ✓ si živnostník + prenajímateľ (§ 6 ods.3 ZDP)
- ✓ si živnostník + prenajímateľ + autor/umelec?
- z transakčného účtu hrad' **len biznis platby súvisiace so živnosťou**
- platby súvisiace s prenájomom či umeleckou činnosťou hrad' zo súkromného účtu / účtu v inej banke

Daň z finančných transakcií

tipy SZČO

Tipy pre SZČO:

- prevod na akciovú či kryptoburzu realizuj **ZO SÚKROMNÉHO ÚČTU**
- kúpu bytu či splátky úveru tiež iba **ZO SÚKROMNÉHO ÚČTU**
- a samozrejme všetko súkromné: potraviny, výlety, alkohol, nábytok – tiež **ZO SÚKROMNÉHO ÚČTU**
- výbery v hotovosti iba **ZO SÚKROMNÉHO ÚČTU**
- nie si povinný platiť bezhotovostne, môžeš **kešu** (Ústava SR, čl. 39a). Pozor na:
 - ✓ prijímanie platieb za predaj tovaru a vybraných služieb podlieha evidencii **cez eKasu**
 - ✓ platby dodávateľom cash môžu byť „babračka“
 - ✓ ak si ich uplatňuješ v rámci reálnych daňových výdavkov, tak ku každej faktúre **doklad o jej úhrade**

Daň z finančných transakcií „vymýšľať“ či „optimalizovať“

Daňový poriadok („OBSAH pred FORMOU“):

- Pri uplatňovaní osobitných predpisov pri správe daní sa berie do úvahy **skutočný obsah právneho úkonu** alebo inej skutočnosti rozhodujúcej pre zistenie, vyrubenie alebo vybratie dane. Na právny úkon, viacero právnych úkonov alebo inej skutočnosti uskutočnené **bez riadneho podnikateľského dôvodu** alebo iného dôvodu, ktorý odráža ekonomickú realitu, a ktorých najmenej jedným z účelov je obchádzanie daňovej povinnosti alebo získanie takého daňového zvýhodnenia, na ktoré by inak nebol daňový subjekt oprávnený, sa pri správe daní **NEPRIHLIADA**. (§ 3 ods. 6 Daňového poriadku)
- „... cieľom predmetnej úpravy je umožniť správcovi dane nebrať pri správe daní do úvahy napríklad **umelé transakcie a štruktúry vytvorené za účelom neželanej optimalizácie daňovej povinnosti**, a to aj v prípade ak táto daňová optimalizácia nepredstavuje jediný účel týchto transakcií a štruktúr...” (dôvodová správa)

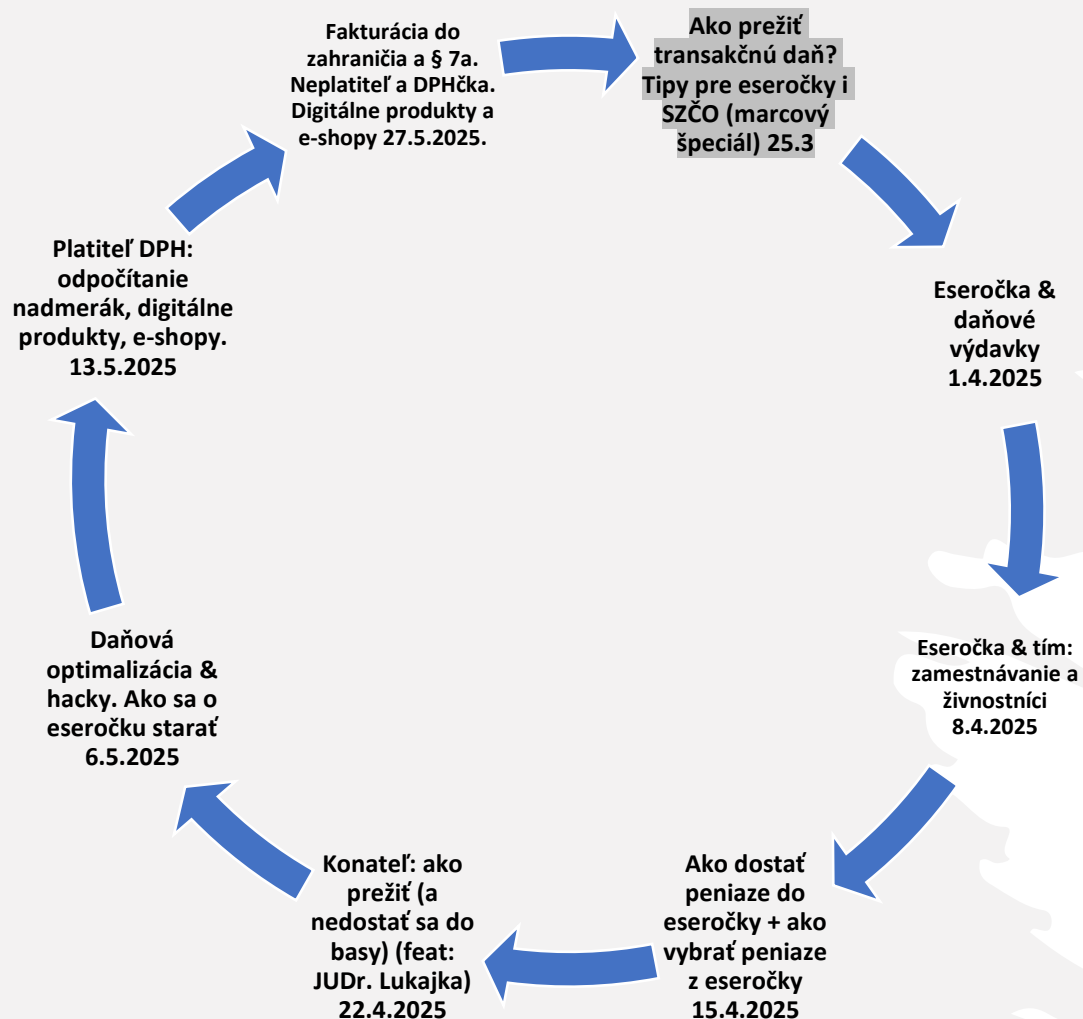
Daň z finančných transakcií „vymýšľať“ či „optimalizovať“

Ale:

- **svätým písmom je len zákon.** Nie výklady MF SR (trebárs aj autorov zákona) či Finančnej správy (zákonodárna moc vs výkonná moc)
- a keď ten je nejasný či nedokončený:
- *„Musíme si uvědomit, že právní stát má povinnost co najpřesněji formulovat ustanovení právních předpisu, neučinil-li tak, nastal problém na jeho straně, ve sféře jeho vlivu.“*
- **VIAC MOŽNOSTÍ VÝKLADU** - v v prospech štátu aj v prospech adresáta právnej normy? Má sa aplikovať výklad v zmysle zásady „in dubio mitius“, ktorý poskytuje adresátovi právnej normy **čo možno najväčšiu mieru zachovania jeho práv a slobôd:**
- *„Máme-li sa přitom rozhodnout mezi výkladem, který je výhodný pro stát, a výkladem, který je výhodný pro adresáty právní regulace, **musíme volit druhou možnost.** Tak je tomu nejjasněji u výkladu daňových předpisů.“*

Viac: **Ako postupovať keď v zákone niečo chýba.**

Eseročka ľudskou rečou 2025





PART
01

ESEROČKA ĽUDSKOU REČOU

ESEROČKA
& DAŇOVÉ VÝDAVKY

1.4.2025

LEKTOR: PETER FURMANÍK



LR ĽUDSKOU REČOU.SK

Kam d'alej?

- blog: <https://ludskourecou.sk/>
- e-mail newsletter
tinyurl.com/ludskourecou
- socky:





PART
00

ESEROČKA ĽUDSKOU REČOU

AKO PREŽIŤ TRANSAKČNÚ
DAŇ? TIPY PRE ESEROČKY
I SZČO

LR ĽUDSKOU REČOU.SK

Ďakujem za pozornosť
&
veľa pevných nervov ❤️