



## Finančné riaditeľstvo Slovenskej republiky

10/FO/2024/IM

### Informácia

#### pre fyzickú osobu s príjmami z podnikania alebo z inej samostatnej zárobkovej činnosti, ktorá sa považuje za mikrodaňovníka

Podľa § 2 písm. w) zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov (ďalej len zákon o dani z príjmov) sa za mikrodaňovníka považuje **fyzická osoba, ktorá spĺňa tieto podmienky:**

- **zdaniteľné príjmy (výnosy) z podnikania a inej samostatnej zárobkovej činnosti** podľa § 6 ods. 1 a 2 zákona o dani z príjmov **za zdaňovacie obdobie 2023 neprevyšujú sumu 49 790 eur;** s účinnosťou od 1.1.2024 sa maximálna suma ročných zdaniteľných príjmov mikrodaňovníka zvýšila na **sumu 60 000 eur**, pričom táto zvýšená suma sa prvýkrát uplatní **za zdaňovacie obdobie 2024**,
- **nie je závislou osobou** podľa § 2 písm. n) až r) zákona o dani z príjmov a nerealizuje v príslušnom zdaňovacom období kontrolovanú transakciu,
- **nebol na ňu vyhlásený konkurz, alebo jej nebol povolený splátkový kalendár.**

Fyzická osoba, ktorá spĺňa podmienky mikrodaňovníka, môže využiť **tieto výhody:**

- **zvýhodnené odpisovanie hmotného majetku**
- **zvýhodnený odpočet daňovej straty**
- **zvýhodnenú tvorbu opravnej položky k nepremičnaným pohľadávkam**

#### Zvýhodnené odpisovanie hmotného majetku

Mikrodaňovník môže odpisovať hmotný majetok **nadobudnutý najskôr 1.1.2021** zaradený do odpisových skupín 0 až 4 najviac počas doby odpisovania stanovenej pre príslušnú odpisovú skupinu, pričom **výšku odpisov si určí sám, najviac však do výšky vstupnej ceny majetku**. Uvedené sa **nevzťahuje na osobné automobily** zatriedené do kódu Klasifikácie produktov 29.10.2 **so vstupnou cenou 48 000 eur a viac**. Zvýhodnený spôsob odpisovania môže využiť mikrodaňovník aj pri odpisovaní technického zhodnotenia plne odpísaného hmotného majetku vyššieho ako 1 700 eur.

**To znamená, že mikrodaňovník si môže skrátiť dobu odpisovania hmotného majetku nadobudnutého najskôr po 1.1.2021, pričom si sám určí aj výšku odpisov. Suma odpisu však nesmie presiahnuť vstupnú cenu hmotného majetku.**

**Zvýhodnený spôsob odpisovania hmotného majetku nemôže uplatniť mikrodaňovník pri odpisovaní nehnuteľností** zaradených do odpisovej skupiny 5 a 6.

Zvýhodnený spôsob odpisovania môže použiť mikrodaňovník **na hmotný majetok zaradený do obchodného majetku** v súvislosti s dosahovaním príjmov z podnikania a inej samostatnej zárobkovej činnosti podľa § 6 ods. 1 a 2 zákona o dani z príjmov **v zdaňovacom období, v ktorom bol daňovník považovaný za mikrodaňovníka**. Tento spôsob uplatňovania daňových odpisov môže uplatniť daňovník aj v nasledujúcich zdaňovacích obdobiach,

a to bez ohľadu na skutočnosť, či v týchto nasledujúcich zdaňovacích obdobiach spĺňa alebo nespĺňa podmienky mikrodaňovníka.

Mikrodaňovník, ktorý uplatňuje zvýhodnený spôsob odpisovania hmotného majetku, **nemôže uplatniť prerušenie odpisovania** podľa § 22 ods. 9 zákona o dani z príjmov.

**Ak daňovník vyradí hmotný majetok, pri ktorom uplatňoval zvýhodnený spôsob odpisovania**, pred uplynutím doby odpisovania stanovenej v § 26 ods. 1 zákona o dani z príjmov v závislosti od zaradenia majetku do príslušnej odpisovej skupiny (resp. predĺženej doby odpisovania podľa § 26 ods. 5 zákona o dani z príjmov), **je povinný zvýšiť základ dane** v roku vyradenia majetku o kladný rozdiel medzi sumou už uplatnených odpisov v daňových výdavkoch a sumou odpisov, ktoré by boli vyčíslené bez uplatnenia zvýhodneného spôsobu odpisovania (podľa § 27 alebo § 28 zákona o dani z príjmov).

Daňovú zostatkovú cenu pri vyradení hmotného majetku uplatní daňovník v súlade s ustanovením § 19 ods. 3 písm. b) až e) zákona o dani z príjmov. Pri výpočte daňovej zostatkovej ceny hmotného majetku sa za výšku odpisu zahrnutého do daňových výdavkov považuje ročný odpis vypočítaný podľa § 27 alebo § 28 zákona o dani z príjmov.

Ak daňovník využije zvýhodnený spôsob odpisovania na hmotný majetok, **ktorý poskytol na prenájom**, výška odpisov z tohto majetku, ktorú môže zahrnúť do daňových výdavkov, **môže presiahnuť sumu príjmov (výnosov) z prenájmu** tohto majetku príslúchajúcich na príslušné zdaňovacie obdobie.

### **Zvýhodnený odpočet daňovej straty**

Daňovník, ktorý v zdaňovacom období, v ktorom si uplatňuje odpočet daňovej straty, spĺňa podmienky mikrodaňovníka, môže uplatniť odpočet daňovej straty vykázananej v roku 2021 a 2022 **až do výšky 100 % vypočítaného základu dane (čiastkového základu dane) z príjmov z podnikania a z inej samostatnej zárobkovej činnosti**. Ak teda daňovník vykázal v roku 2021 a 2022 daňovú stratu, pričom splnil v roku 2023 podmienky mikrodaňovníka, môže odpočítať zo základu dane za rok 2023 tieto straty až do výšky 100 % základu dane vykázaného za rok 2023.

### **Zvýhodnená tvorba daňovej opravnej položky k nepremličaným pohľadávkam**

Mikrodaňovník účtujúci v sústave podvojného účtovníctva môže do daňových výdavkov zahrnúť tvorbu opravnej položky k nepremličanej pohľadávke, pri ktorej je riziko, že ju dlžník úplne alebo čiastočne nezaplatí, ak bola pohľadávka zahrnutá do zdaniteľných príjmov, a to **vo výške, v akej je zaúčtovaná účtovná opravná položka v súlade so zákonom o účtovníctve** a postupmi účtovania v sústave podvojného účtovníctva pre podnikateľov. Tento zvýhodnený spôsob uplatnenia tvorby opravnej položky k nepremličanej pohľadávke môže daňovník **aplikovať iba v tom zdaňovacom období, v ktorom spĺňa podmienky mikrodaňovníka**. Zvýhodnenú tvorbu daňovej opravnej položky k nepremličaným pohľadávkam je možné použiť na tvorbu opravnej položky k pohľadávke, ktorá vznikla a bola zahrnutá do zdaniteľných príjmov v zdaňovacom období, v ktorom bol daňovník mikrodaňovníkom.

Rovnaké pravidlo môže mikrodaňovník uplatniť aj pri tvorbe opravnej položky k príslušenstvu pohľadávky.

Zvýhodnenú tvorbu daňovej opravnej položky k nepremličaným pohľadávkam **nie je možné aplikovať** na pohľadávku nadobudnutú postúpením, alebo pohľadávku, ktorú možno vzájomne započítať so splatnými záväzkami.

Vypracovalo: *Finančné riaditeľstvo SR  
Centrum podpory pre dane  
Január 2024*

