



## Finančné riaditeľstvo Slovenskej republiky

### Informácia

#### **k možnosti vykázania daňovej straty fyzickej osoby za zdaňovacie obdobie 2014 a k odpočtu daňových strát vykazaných v predchádzajúcich zdaňovacích obdobiach v daňovom priznaní k dani z príjmov fyzickej osoby za zdaňovacie obdobie 2014**

Podľa zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov (ďalej len zákon o dani z príjmov) **môže fyzická osoba za zdaňovacie obdobie 2014 vykázat daňovú stratu iba z príjmov z podnikania a z inej samostatnej zárobkovej činnosti** (z príjmov podľa § 6 ods. 1 a 2 zákona o dani z príjmov), a to iba v prípade, že uplatňuje daňové výdavky spĺňajúce 3 základné podmienky, a to:

- ✓ sú preukázané účtovným dokladom,
- ✓ sú vynaložené daňovníkom na dosiahnutie, zabezpečenie a udržanie zdaniteľných príjmov,
- ✓ sú zaúčtované v účtovníctve daňovníka alebo v evidencii daňovníka podľa § 6 ods. 11 zákona.

**Upozornenie:** Výdavky uplatnené percentom z príjmov nespĺňajú podmienky daňových výdavkov, a preto **daňovú stratu nemôže vykázat daňovník, ktorý uplatňuje tzv. paušálne výdavky**, pričom si uplatňuje sumy poisťného a príspevkov na zdravotné poistenie, sociálne poistenie, sociálne zabezpečenie a na starobné dôchodkové sporenie v skutočnej preukázateľnej výške.

Daňovú stratu vykazanú za zdaňovacie obdobie 2014 bude môcť fyzická osoba odpočítavať iba od čiastkového základu dane z príjmov z podnikania a z inej samostatnej zárobkovej činnosti, **a to rovnomerne počas štyroch bezprostredne po sebe nasledujúcich zdaňovacích období počnúc zdaňovacím obdobím 2015 až do roku 2018 rovnomerne v ¼**. Uvedené vyplýva zo zákona č. 333/2014 Z. z., ktorým sa novelizoval zákon o dani z príjmov s účinnosťou od 1.1.2015.

V daňovom priznaní k dani z príjmov za zdaňovacie obdobie 2014 **môže daňovník – fyzická osoba uplatniť odpočet daňových strát z predchádzajúcich zdaňovacích období, a to nasledovne:**

- **súčet neuplatnených daňových strát vykazaných za roky 2010 až 2013** môže uplatniť iba z čiastkového základu dane z príjmov z podnikania a z inej samostatnej zárobkovej činnosti, teda z tzv. **aktívnych príjmov (podľa § 6 ods. 1 a 2 zákona)**, a to **rovnomerne počas štyroch bezprostredne po sebe nasledujúcich zdaňovacích období**, pričom prvým zdaňovacím obdobím je zdaňovacie obdobie 2014; teda za zdaňovacie obdobie 2014 môže daňovník umoriť ¼ súčtu neuplatnených daňových strát vykazaných za roky 2010 až 2013, maximálne však do sumy vykazaného čiastkového základu dane z príjmov podľa § 6 ods. 1 a 2 zákona o dani z príjmov. Uvedené vyplýva z § 52a ods. 4 zákona o dani z príjmov;  
**Poznámka:** Do súčtu neuplatnených daňových strát môže daňovník zahrnúť aj neuplatnenú stratu z príjmov z prenájmu nehnuteľností vykazanú za zdaňovacie obdobie 2010 a 2011;
- **neuplatnenú daňovú stratu z roku 2009** vykazanú aj z príjmov z prenájmu nehnuteľností môže daňovník odpočítať poslednýkrát v zdaňovacom období 2014 **od úhrnu čiastkových základov dane z príjmov podľa § 6 až 8 zákona**; uvedené vyplýva z § 30 zákona o dani

z príjmov platného pre zdaňovacie obdobie 2009 v súvislosti s § 52h ods. 9 zákona o dani z príjmov;

**Poznámka:** Pri uplatnení straty vykázanéj za zdaňovacie obdobie 2009 je na rozhodnutí daňovníka, či si neuplatnenú daňovú stratu, resp. jej časť uplatní v zdaňovacom období 2014 iba z čiastkového základu dane z príjmov podľa § 6 ods. 1 a 2 zákona, alebo si ju uplatní iba z úhrnu čiastkových základov dane z príjmov podľa § 6 ods. 3 a 4, § 7 a § 8 zákona o dani z príjmov, alebo časť neuplatnenej straty z roku 2009 uplatní z ČZD z príjmov podľa § 6 ods. 1 a 2 a časť z ČZD z príjmov podľa § 6 ods. 3 a 4, § 7 a § 8 zákona o dani z príjmov.

### **Príklad č. 1 - Odpočítanie straty z roku 2011 a z roku 2013**

Daňovník vykázal v roku 2011 daňovú stratu z príjmov z podnikania vo výške 3 000 eur. V roku 2012 vykázal základ dane z príjmov podľa § 6 ods. 1 zákona o dani z príjmov vo výške 4000 eur a stratu z roku 2011 si umoril v sume 355,26 eura. V roku 2013 vykázal znovu stratu vo výške 1000 eur. Za rok 2014 vykázal základ dane z príjmov z podnikania podľa § 6 ods. 1 zákona o dani z príjmov 12 000 eur. Ktoré straty môže odpočítať v daňovom priznaní za zdaňovacie obdobie 2014 a v akej výške?

Za zdaňovacie obdobie 2014 si môže daňovník znížiť čiastkový základ dane z príjmov podľa § 6 ods. 1 a 2 zákona o dani z príjmov o  $\frac{1}{4}$  súčtu neuplatnených daňových strát vykázaných za roky 2010 až 2013, t.j. neuplatnená časť straty z roku 2011 je v sume 2 644,74 eura a neuplatnená strata z roku 2013 je 1 000 eur, spolu 3 644,74 eura. Z toho  $\frac{1}{4}$  predstavuje sumu 911,185 eura. V podanom daňovom priznaní za zdaňovacie obdobie 2014 si môže daňovník uplatniť stratu v sume 911,19 eura.

### **Príklad č. 2 – Odpočítanie straty z roku 2009**

Daňovník vykázal v roku 2009 daňovú stratu z príjmov z prenájmu nehnuteľností podľa § 6 ods. 3 zákona o dani z príjmov vo výške 15 000 eur. Túto stratu umoroval v rokoch 2010 až 2013, pričom neuplatnená ostala suma 3 000 eur. Za zdaňovacie obdobie 2014 vykázal čiastkový základ dane z príjmov z podnikania podľa § 6 ods. 1 zákona v sume 5 000 eur a čiastkový základ dane z príjmov z prenájmu nehnuteľností podľa § 6 ods. 3 zákona v sume 6 000 eur. Môže si daňovník uplatniť zvyšok straty z roku 2009 v daňovom priznaní za rok 2014 a z ktorého druhu príjmu?

Neuplatnenú stratu z roku 2009 môže daňovník odpočítať za zdaňovacie obdobie 2014 od úhrnu čiastkových základov dane z príjmov podľa § 6 až § 8 zákona, teda daňovník sa môže rozhodnúť, či si neuplatnenú stratu z roku 2009 uplatní v roku 2014 z čiastkového základu dane z príjmov podľa § 6 ods. 1 a 2 zákona o dani z príjmov, alebo z úhrnu čiastkových základov dane z príjmov podľa § 6 ods. 3 a 4, § 7 a § 8 zákona o dani z príjmov. To znamená, že neuplatnenú stratu z roku 2009 v sume 3 000 eur si daňovník môže odpočítať buď z ČZD z príjmov podľa § 6 ods. 1 a 2, t.j. zo sumy 5 000 eur, alebo z ČZD z úhrnu príjmov podľa § 6 ods. 3 a 4 a § 7 a § 8, t.j. zo sumy 6 000 eur. Daňovník sa môže rozhodnúť aj tak, že časť neuplatnenej straty z roku 2009 napr. v sume 1 000 eur si uplatní z ČZD z príjmov podľa § 6 ods. 1 a 2 a časť neuplatnenej straty v sume 2 000 eur si uplatní z ČZD z úhrnu príjmov podľa § 6 ods. 3 a 4 a § 7 a § 8.

Vypracovalo: Finančné riaditeľstvo SR  
Odbor podpory a služieb pre verejnosť  
január 2015