



## Finančné riaditeľstvo Slovenskej republiky

### Informácia k zdaňovaniu príjmu fyzickej osoby (nepodnikateľ'a) z postúpenia pohľadávky

Zdaniteľným príjmom fyzickej osoby je podľa § 2 písm. h) zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov (ďalej zákon o dani z príjmov) každý príjem, ktorý je predmetom dane z príjmov a nie je oslobodený od dane podľa tohto zákona ani medzinárodnej zmluvy. Príjmy vylúčené z predmetu dane z príjmov fyzickej osoby sú uvedené v § 3 ods. 2 zákona o dani z príjmov (napr. podiely na zisku obchodnej spoločnosti vykázanom od 1.1.2004, úvery a pôžičky) a príjmy oslobodené od dane z príjmov (napr. príjem z predaja nehnuteľnosti alebo hnutel'nej veci) sú taxatívne vymenované v § 9 zákona o dani z príjmov.

Podľa § 9 ods. 1 písm. c) zákona o dani z príjmov je oslobodený príjem fyzickej osoby z predaja hnutel'nej veci okrem príjmov z predaja hnutel'nej veci, ktorá bola zahrnutá do obchodného majetku, a to do piatich rokov od jej vyradenia z obchodného majetku. **Pohľadávku však nie je možné považovať za vec.** Občiansky zákonník v § 118 vymedzuje ako predmet občianskoprávných vzťahov veci, a pokiaľ to ich povaha pripúšťa – práva alebo iné majetkové hodnoty. Pohľadávka má v tomto kontexte povahu práva. Na základe uvedeného **príjem z postúpenia pohľadávky nie je možné považovať za príjem z predaja hnutel'nej veci**, a teda ho nie je možné považovať za príjem oslobodený od dane podľa § 9 ods. 1 písm. c) zákona o dani z príjmov.

**Nakoľko príjem z postúpenia pohľadávky u fyzickej osoby nepodnikateľ'a nie je vylúčený z predmetu dane z príjmov a nie je ani oslobodený od dane z príjmov, považuje sa za zdaniteľný príjem bez ohľadu na skutočnosť, z akého právneho vzťahu pohľadávka vznikla.** Teda dani z príjmov podlieha aj príjem z postúpenia pohľadávky na vyplatenie podielu na zisku obchodnej spoločnosti, príjem z postúpenia pohľadávky na vrátenie poskytnutej pôžičky, úroku z poskytnutej pôžičky, z postúpenia pohľadávky na zaplatenie kúpnej ceny za predaj majetku a pod.

**Príjem z postúpenia pohľadávky nezaradenej v obchodnom majetku daňovníka sa považuje za ostatný príjem podliehajúci dani z príjmov podľa § 8 ods. 1 zákona o dani z príjmov, ktorý daňovník zdaňuje prostredníctvom daňového priznania k dani z príjmov za príslušné zdaňovacie obdobie.**

V súlade s § 8 ods. 2 zákona o dani z príjmov do základu dane (čiastkového základu dane) sa zahŕňa zdaniteľný príjem znížený o výdavky preukázateľne vynaložené na jeho dosiahnutie. Ak sú výdavky spojené s jednotlivým druhom príjmu uvedeným v § 8 ods. 1 zákona o dani z príjmov vyššie ako príjem, na rozdiel sa neprihliada.

Vypracovalo: *Finančné riaditeľstvo SR  
Odbor podpory a služieb pre verejnosť  
Október 2016*