

umb

UNIVERZITA  
MATEJA BELA

V BANSKEJ BYSTRICI

Ján Huňady – Michal Ištók

# DAŇOVÝ SYSTEM

 BELIANUM

2020

# OBSAH

|   |           |
|---|-----------|
| Obsah .....   | 3         |
| Zoznam tabuliek.....                                    | 7         |
| Zoznam schém .....                                      | 8         |
| Predslov .....  | 9         |
| <b>1. ÚVOD DO DAŇOVEJ TEÓRIE A DAŇOVEJ POLITIKY..</b>   | <b>11</b> |
| 1.1 Definícia základných daňových pojmov .....          | 11        |
| 1.2 Klasifikácia daní.....                              | 16        |
| 1.3 Funkcie daní a daňové princípy .....                | 22        |
| 1.4 Daňová politika a daňové reformy.....               | 25        |
| 1.5 Správa daní.....                                    | 30        |
| <b>2. DAŇ Z PRIDANEJ HODNOTY (DPH).....</b>             | <b>34</b> |
| 2.1 Úvod do DPH.....                                    | 34        |
| 2.2 Všeobecné princípy DPH.....                         | 35        |
| 2.2.1 Predmet úpravy DPH .....                          | 35        |
| 2.2.2 Územná pôsobnosť Slovenskej republiky.....        | 36        |
| 2.2.3 Zdaniteľná osoba.....                             | 37        |
| 2.2.4 Registračná povinnosť .....                       | 38        |
| 2.2.5 Mechanizmus fungovania DPH v tuzemsku.....        | 40        |
| 2.2.6 Vznik daňovej povinnosti .....                    | 43        |
| 2.3 Uplatňovanie DPH - pravidlá EÚ pre uplatnenie DPH.. | 44        |
| 2.3.1 Miesto dodania (zdaniteľného obchodu) .....       | 44        |
| 2.3.2 Miesto zdaniteľného obchodu pri dodaní tovaru ... | 45        |
| 2.3.3 Miesto dodania tovaru pri zásielkovom predaji...  | 45        |
| 2.3.4 Miesto dodania služby .....                       | 46        |
| 2.3.5 Intrakomunitárne nadobudnutie a dodanie tovarov.. | 50        |
| 2.3.6 Miesto dodania pri dovoze a vývoze tovaru .....   | 52        |
| 2.3.7 Základ dane a sadzba dane.....                    | 53        |
| 2.3.8 Oslobodenie od dane.....                          | 55        |

|           |   |           |
|-----------|---|-----------|
| 2.3.9     | Odpočet dane a vrátenie dane .....  | 56        |
| 2.4       | Správa DPH.....   | 58        |
| 2.4.1     | Zdaňovacie obdobie .....  | 58        |
| 2.4.2     | Daňové priznanie .....  | 58        |
| 2.4.3     | Kontrolný výkaz.....  | 59        |
| 2.4.4     | Súhrnný výkaz .....   | 60        |
| 2.4.5     | Vedenie záznamov .....  | 61        |
| <b>3.</b> | <b>SPOTREBNÉ DANE .....</b>   | <b>63</b> |
| 3.1       | Harmonizácia spotrebných daní v EÚ<br>a definovanie spoločných pojmov .....   | 64        |
| 3.2       | Daňové priznanie, splatnosť dane a správa<br>spotrebných daní .....   | 69        |
| 3.3       | Spotrebná daň z alkoholických nápojov .....   | 71        |
| 3.3.1     | Spotrebná daň z liehu.....  | 73        |
| 3.3.2     | Spotrebná daň z vína.....   | 73        |
| 3.3.3     | Spotrebná daň z piva .....  | 74        |
| 3.4       | Spotrebná daň z tabakových výrobkov .....   | 76        |
| 3.5       | Spotrebná daň z minerálneho oleja .....   | 78        |
| 3.6       | Spotrebná daň z elektriny, uhlia a zo zemného plynu....   | 81        |
| <b>4.</b> | <b>DAŇ Z PRÍJMOV FYZICKEJ OSOBY.....</b>  | <b>84</b> |
| 4.1       | Subjekt dane z príjmov fyzickej osoby .....   | 85        |
| 4.2       | Predmet dane z príjmov fyzickej osoby .....   | 87        |
| 4.2.1     | Príjmy zo závislej činnosti .....   | 91        |
| 4.2.2     | Príjmy z podnikania, z inej samostatnej<br>zárobkovej činnosti, z prenájmu a z použitia<br>diela a umeleckého výkonu..... | 93        |
| 4.2.3     | Príjmy z kapitálového majetku .....   | 95        |
| 4.2.4     | Ostatné príjmy.....   | 96        |
| 4.3       | Čiastkové základy dane a spoločný základ dane<br>z príjmov fyzickej osoby .....   | 97        |
| 4.4       | Nezdaniteľné časti základu dane.....  | 102       |

|           |  |            |
|-----------|--|------------|
| 4.5       | Daňová sadzba, výpočet dane a daňový bonus .....   | 110        |
| 4.5.1     | Daňový bonus na vyživované dieťa.....  | 113        |
| 4.5.2     | Daňový bonus na zaplatené úroky<br>z hypotekárneho úveru .....   | 115        |
| 4.6       | Preddavky na daň, daňové priznanie, a daňová<br>asignácia.....   | 117        |
| <b>5.</b> | <b>DAŇ Z PRÍJMOV PRÁVNICKÝCH OSÔB .....</b>  | <b>119</b> |
| 5.1       | Všeobecné princípy DPPO.....   | 119        |
| 5.1.1     | Subjekt a predmet DPPO .....   | 119        |
| 5.1.2     | Základ dane a sadzba DPPO .....  | 123        |
| 5.1.3     | Daňové priznanie a zdaňovacie obdobie DPPO ..  | 128        |
| 5.1.4     | Sadzba DPPO.....   | 131        |
| 5.1.5     | Platenie preddavkov DPPO.....  | 132        |
| 5.1.6     | Daň vyberaná zrážkou.....  | 133        |
| 5.1.7     | Zamedzenie dvojitého zdanenia.....   | 134        |
| 5.1.8     | Umorovanie daňovej straty .....  | 135        |
| 5.2       | Vybrané daňové a nedaňové náklady .....  | 136        |
| 5.2.1     | Odpisovanie hmotného majetku .....   | 137        |
| 5.2.2     | Rezervy .....  | 139        |
| 5.2.3     | Opravné položky k pohľadávkam.....   | 140        |
| 5.2.4     | Náklady na pracovné a sociálne<br>podmienky a starostlivosť o zdravie zamestnanca<br>a cestovné náhrady..... | 142        |
| 5.2.5     | Členské príspevky, reklama a reprezentačné<br>náklady .....  | 143        |
| 5.2.6     | Manká a škody .....  | 144        |
| 5.2.7     | Motorové vozidlá a pohonné hmoty .....   | 145        |
| 5.2.8     | Vybrané dane.....  | 145        |
| 5.2.9     | Daňové náklady uznateľné po úhrade.....  | 146        |
| 5.2.10    | Typické príklady nedaňových nákladov .....   | 146        |

|  |            |
|--|------------|
| <b>6. MAJETKOVÉ DANE A MIESTNE DANE.....</b>   | <b>148</b> |
| 6.1 Daň z motorových vozidiel .....  | 150        |
| 6.2 Daň z nehnuteľností .....  | 156        |
| 6.3 Ostatné miestne dane.....  | 166        |
| 6.3.1 Daň za psa .....   | 167        |
| 6.3.2 Daň za ubytovanie.....   | 167        |
| 6.3.3 Daň za užívanie verejného priestranstva.....                                   | 168        |
| 6.3.4 Daň za predajné automaty .....   | 169        |
| 6.3.5 Daň za nevýherné hracie prístroje.....   | 170        |
| 6.3.6 Daň za vjazd a zotrvanie motorového<br>vozidla v historickej časti mesta ..... | 171        |
| 6.3.7 Daň za jadrové zariadenie .....  | 171        |
| <b>7. MEDZINÁRODNÉ ASPEKTY ZDANENIA PRÍJMOV ....</b>                                 | <b>173</b> |
| 7.1 Medzinárodné dvojité zdanenie .....  | 173        |
| 7.1.1 Zmluvy o zamedzení dvojitého zdanenia .....                                    | 175        |
| 7.1.2 Metódy zamedzenia dvojitého zdanenia.....                                      | 177        |
| 7.1.3 Vybrané smernice EÚ .....  | 179        |
| 7.1.4 Zdaňovanie aktívnych príjmov .....   | 181        |
| 7.1.5 Zdaňovanie pasívnych príjmov.....  | 182        |
| 7.2 Metódy a techniky medzinárodnej daňovej<br>optimalizácie .....                   | 185        |
| 7.2.1 Daňovo zvýhodnené lokality .....   | 186        |
| 7.2.2 Medzinárodná holdingová spoločnosť.....  | 187        |
| 7.2.3 Transferové oceňovanie .....   | 191        |
| 7.2.4 Pravidlá nízkej kapitalizácie .....  | 193        |
| Zoznam bibliografických odkazov.....   | 194        |

## ZOZNAM TABULIEK

|            |  |     |
|------------|--|-----|
| Tabuľka 1  | Zjednodušená štandardizovaná klasifikácia daní podľa OECD.....   | 21  |
| Tabuľka 2  | Fungovanie systému DPH z pohľadu platiteľa DPH.....  | 40  |
| Tabuľka 3  | Fungovanie systému DPH z pohľadu zdaniteľného plnenia (tovar, služby).....   | 41  |
| Tabuľka 4  | Minimálne sadzby vybraných spotrebných daní v rámci EÚ k 1.1.2020.....   | 65  |
| Tabuľka 5  | Sadzby spotrebnej dane stanovené pre jednotlivé druhy motorových olejov .....  | 80  |
| Tabuľka 6  | Porovnanie uplatnenie preukázateľných a paušálnych výdavkov na príklade.....   | 101 |
| Tabuľka 7  | Nezdaniteľné časti základu dane a ich kalkulácia.....  | 103 |
| Tabuľka 8  | Výpočet nezdaniteľnej časti základu dane na manželku, resp. manžela.....   | 106 |
| Tabuľka 9  | Výpočet zamestnaneckej prémie po splnení stanovených podmienok.....  | 109 |
| Tabuľka 10 | Prehľad daňových sadzieb dane z príjmov fyzických osôb.....  | 111 |
| Tabuľka 11 | Daňové sadzby z motorových vozidiel pre osobné motorové vozidlá .....  | 153 |
| Tabuľka 12 | Úprava ročnej sadzby podľa doby evidencie motorového vozidla.....  | 154 |
| Tabuľka 13 | Porovnanie sadzieb daní zo stavieb na bývanie, bytov a nebytových priestorov vo vybraných mestách platné pre rok 2020..... | 165 |
| Tabuľka 14 | Štruktúra ZZDZ podľa modelovej zmluvy OECD .....   | 175 |

## ZOZNAM SCHÉM

|          |   |     |
|----------|---|-----|
| Schéma 1 | Zjednodušená klasifikácia daní<br>v daňovej sústave SR.....                   | 17  |
| Schéma 2 | Príklad miesta dodania pri poskytovaní licencií ....                          | 48  |
| Schéma 3 | Trojstranný obchod pri intrakomunitárnom<br>nadobudnutí a dodaní tovaru ..... | 52  |
| Schéma 4 | Znázornenie výpočtu daňovej povinnosti<br>dane z príjmov FO .....             | 112 |
| Schéma 5 | Algoritmus výpočtu dane z príjmu<br>právnických osob.....                     | 126 |
| Schéma 6 | Výpočet výšky preddavku na daň .....  | 133 |
| Schéma 7 | Schéma klasickej medzinárodnej<br>holdingovej štruktúry .....                 | 188 |

## PREDSLOV

Predkladaný učebný text má za cieľ predovšetkým komplexne vysvetliť problematiku daní v kontexte fungovania daňového systému SR. Zámerom publikácie je umožniť najmä študentom ekonomických študijných programov získať ucelené poznatky z tejto oblasti. Predkladaná publikácia by mala hlavne slúžiť ako učebný text pre predmet „Daňový systém“. Zároveň však môže byť nápomocná aj študentom iných predmetov v rámci bakalárskeho aj inžinierskeho stupňa štúdia, ktoré sa čiastočne venujú problematike daní a daňovej politike či už z pohľadu verejných alebo z hľadiska podnikových a osobných financií.

Za daňovníkov môžeme považovať v podstate všetkých potenciálnych čitateľov, keďže každý z nás platí dane, či už tie nepriame pri nákupe tovarov alebo priame dane z príjmov a majetku. Problematika daní je aj z tohto dôvodu zaujímavá nielen pre študentov, ale aj pre odbornú verejnosť a laickú verejnosť. Preto veríme, že okrem študentov bude publikácia prospešná aj pre ostatnú verejnosť a nájde si tak svoje uplatnenie aj v daňovej praxi.

Učebný text obsahuje sedem kapitol, ktoré na seba plynule nadväzujú. Kým, prvá časť publikácie predstavuje úvod do daňovej teórie, daňovej politiky a správy daní, ostatné kapitoly sa následne podrobne venujú jednotlivým daniam v daňovej sústave SR. Pri výklade postupujeme od nepriamych daní (DPH a Spotrebné dane) po priame dane (Dane z príjmov, Majetkové a miestne dane). V poslednej kapitole je pozornosť zameraná výlučne na medzinárodné aspekty zdaňovania, ktoré v súčasnosti v dôsledku globalizácie a integrácie zohrávajú čoraz dôležitejšiu úlohu.

Vzhľadom na prioritné zameranie tejto publikácie sú v nej prezentované najmä základné informácie potrebné pre správne porozumenie fundamentálnych princípov použitých v daňovom systéme a ich následnú praktickú aplikáciu. Na túto publikáciu plánujeme ďalej nadviazať aj zbierkou príkladov, ktoré umožní študentom lepšie prakticky precvičiť získané poznatky.

Napriek tomu, že sme pri spracovaní tejto publikácie vynaložili maximálne úsilie pripraviť pokiaľ možno komplexný,



zrozumiteľný a zaujímavý učebný text, budeme vd'ační za všetky konštruktívne pripomienky a podnety čitateľov. Na tomto mieste by sme tiež chceli poďakovať recenzentom tejto publikácie za ich cenné rady, návrhy a pripomienky, ktoré pomohli zvýšiť kvalitu tejto publikácie.

V Banskej Bystrici 3. Apríla 2020

Autori