

SEPTEMBER 2025

#ÚČTOVNÍCTVO

#DANE

#AUDIT

www.bpsgroup.sk

Novinky v oblasti daní a účtovníctva



1.

**Tretí konsolidačný
balíček a súvisiace
zmeny**

Dňa 24. septembra 2025 parlament schválil v zrýchlenom legislatívnom konaní už v poradí tretí konsolidačný balíček. Nižšie pre Vás sumarizujeme najdôležitejšie zmeny.

Novela zákona o dani z príjmov („ZDP“)

- **Zavedenie ďalších pásiem progresívneho zdanenia príjmov fyzických osôb**, a to vo výške 30 % a 35 %. Tieto vyššie sadzby dane sa budú vzťahovať na základ dane prevyšujúci približne 60 000 EUR (30 % sadzba dane), resp. 75 000 EUR (35 % sadzba dane).

Aktuálna 19 % sadzba dane sa bude uplatňovať do základu dane cca 44 000 EUR a 25 % sadzba dane na základ dane v intervale od cca 44 000 EUR do cca 60 000 EUR.

Nové sadzby daní sa uplatnia s účinnosťou od 1. januára 2026.

- V nadväznosti na zavedenie ďalších pásiem zdanenia príjmov fyzických osôb došlo k úprave ustanovenia týkajúceho sa vyklesávania **výšky nezdaniteľnej časti základu dane na daňovníka a na manželku (manžela) daňovníka** v závislosti od dosiahnutého základu dane. Uvedené zmeny pri vyčíslení nezdaniteľnej časti základu dane sa prvýkrát uplatnia za zdaňovacie obdobie roka 2026. To znamená, že pri ročnom zúčtovaní príjmov za rok 2025, resp. pri zdanení prostredníctvom daňového priznania za zdaňovacie obdobie 2025 sa uplatnia ustanovenia ZDP platné a účinné do 31. 12. 2025.
- Rovnako sa mení spôsob výpočtu **preddavkov na daň z príjmov zo závislej činnosti**. Spôsob výpočtu preddavkov na daň z príjmov zo závislej činnosti pri použití sadzieb dane vo výške od 19 % do 35 % sa prvýkrát použije pri výpočte preddavkov na daň zo závislej činnosti za mesiac január 2026.
- Zvyšuje sa **osobitná sadzba dane z príjmov zo závislej činnosti vybraných ústavných činiteľov** plynúcich týmto daňovníkom (napr. poslanci, prezident, členovia vlády, predseda a podpredseda NKÚ), a to z 5 % na 10 %.
- Zavádza sa **nový osobitný základ dane z výnosov (príjmov) z poplatkov za vykonanie platobnej operácie prostredníctvom platobnej karty v prospech hráčskeho účtu**, do ktorého sa zahrnie príjem (výnos) z poplatkov za vykonanie platobnej operácie prostredníctvom platobnej karty v prospech hráčskeho účtu. Ide o poplatky, ktoré banka alebo pobočka zahraničnej banky účtuje svojim klientom, t. j. daňovníkom je banka alebo pobočka zahraničnej banky. Zdanenie príjmov (výnosov) z poplatkov za vykonanie platobnej operácie prostredníctvom platobnej karty v prospech hráčskeho účtu prostredníctvom osobitného základu dane sa uplatní na poplatky účtované bankou alebo pobočkou zahraničnej banky po 31. 12. 2025. V súvislosti so zavedením nového osobitného základu dane sa zaviedla aj **nová sadzba dane z príjmov právnickej osoby** vo výške 54 %.
- S cieľom podpory uplatnenia **odpočtu výdavkov (nákladov) na investície** sa predlžuje investičné obdobie zo súčasných 6 rokov (2022 až 2027) na 9 rokov (2022 až 2030).

- Zavádza sa **nové pásmo minimálnej dane** v § 46b ZDP vo výške 11 520 EUR pre daňovníka – právnickú osobu, ktorého zdaniteľné príjmy (výnosy) za príslušné zdaňovacie obdobie prevýšia sumu 5 mil. EUR. Nové pásmo minimálnej dane sa prvýkrát použije za zdaňovacie obdobie, ktoré začína najskôr 1. 1. 2026, t. j. prvýkrát za zdaňovacie obdobie, ktorým je kalendárny rok 2026 a za hospodársky rok, ktorý začína v priebehu kalendárneho roka 2026.
- V nadväznosti na nové ustanovenie § 85n zákona o dani z pridanej hodnoty, o ktorom bližšie informujeme nižšie, sa v prechodnom ustanovení vymedzuje, že daň z pridanej hodnoty, na ktorú nemá daňovník nárok (napr. pri obstaraní osobného motorového vozidla), sa nebude považovať za daňový výdavok.

Novela zákona o dani z pridanej hodnoty („ZDPH“)

Cieľom novely zákona je zaviesť paušálne odpočítanie dane vo výške 50 % pri obstaraní osobných motorových vozidiel nepoužívaných platiteľom dane výlučne na podnikanie a pri tovaroch a službách obstaraných v súvislosti s používaním takýchto motorových vozidiel. O uvedenom zámere sme Vás už informovali v novinkách za marec 2025.

Paušálne odpočítanie dane vo výške 50 % sa zavádza pri kúpe a nájme osobných motorových vozidiel (s výnimkou krátkodobého nájmu), nadobudnutí z iného členského štátu Európskej únie alebo pri dovoze motorových vozidiel kategórie M1, L1e a L3e (ďalej len „osobné motorové vozidlo“) používaných aj na iné ako podnikateľské účely. Uvedené ustanovenie sa má vzťahovať na osobné motorové vozidlá obstarané v období od 1. 1. 2026 do 30. 6. 2028, resp. používané v tomto období na základe nájomnej zmluvy inej ako krátkodobej nájomnej zmluvy.

Paušálne odpočítanie dane vo výške 50 % sa bude vzťahovať nielen na vyššie špecifikované osobné motorové vozidlá, ale aj na tovar a služby, ktoré budú platiteľovi dodané v súvislosti s používaním osobných motorových vozidiel. Pôjde napríklad o náhradné diely, pohonné látky alebo služby autoservisu, pričom v súvislosti s navrhovaným paušálnym odpočítaním dane z takýchto tovarov alebo služieb je potrebné zdôrazniť, že sa uplatní, aj ak sú nadobudnuté, resp. prijaté v súvislosti s používaním osobných motorových vozidiel nadobudnutých pred sledovaným obdobím, resp. ktoré sa pred sledovaným obdobím začali používať.

Uvedené paušálne odpočítanie dane sa neuplatní v týchto zákonne stanovených prípadoch:

- krátkodobý nájom alebo iný ako krátkodobý nájom,
- doprava osôb a ich batožiny za protihodnotu vrátane taxislužby,
- prevádzkovanie autoškoly, ak osobné motorové vozidlo je výcvikovým vozidlom, alebo
- použitie vozidla ako predvážacieho alebo testovacieho osobného motorového vozidla alebo ako náhradného osobného motorového vozidla poskytnutého zákazníčkovi platiteľa na dobu opravy osobného motorového vozidla zákazníka alebo počas ktorej sú na osobnom motorovom vozidle zákazníka vykonávané iné služby.

Obdobne sa tieto pravidlá nebudú uplatňovať ani v prípade, že platiteľ nadobudnuté osobné motorové vozidlo nezaradí do investičného majetku, ale eviduje ho ako zásobu (napr. autopredajcovia).

Okrem uvedeného sa paušálne odpočítanie dane nebude vzťahovať na tie osobné motorové vozidlá, ktoré platiteľ nadobudol alebo začne používať **výlučne na podnikanie** v období od 1. 1. 2026 do 30. 6. 2028. V tomto prípade však platiteľ bude povinný **viest dostatočne podrobné záznamy v elektronickej podobe**, ktoré preukazujú rozsah použitia osobného motorového vozidla výlučne na podnikanie. Skutočnosť použitia osobného motorového vozidla výlučne na podnikanie je platiteľ zároveň povinný oznámiť daňovému úradu na osobitnom tlačive; v prípade, že pôjde o vozidlo, ktoré platiteľ používa na základe dlhodobej nájomnej zmluvy, napríklad operatívny leasing, odpočítanie dane z prijatej služby v rozsahu použitia výlučne na podnikanie bude povinný oznámiť daňovému úradu výlučne za prvé zdaňovacie obdobie, v ktorom v tomto rozsahu uplatnil odpočítanie dane.

Druhou zmenou ZDPH je úprava prílohy č. 7 v tom zmysle, že zo zoznamu tovarov, na ktoré sa uplatňuje znížená sadzba dane vo výške 19 % sa vypúšťajú vybrané konečné výrobky určené na ľudskú konzumáciu, ktoré sa vyznačujú vyšším obsahom soli alebo cukru. Dané tovary tak budú podliehať základnej sadzbe dane vo výške 23 % s výnimkou tých, ktoré sú alebo budú podľa osobitného predpisu zaradené do zoznamu kategorizovaných dietetických potravín.

Novela zákona č. 580/2004 Z. z. o zdravotnom poistení

Novelou zákona sa zvyšuje sadzba odvodu poistného na verejné zdravotné poistenie. Pre zamestnancov, SZČO, samoplatiteľov poistného a zamestnávateľov to od 1. januára 2026 znamená nasledovné:

- sadzba poistného odvodu zamestnanca sa zvyšuje na 5 % (nárast o 1%) a ak je zamestnanec osobou so zdravotným postihnutím, na 2,5 % (nárast o 0,5 %);
- z dočasného opatrenia, ktorým sa sadzba poistného odvodu SZČO a samoplatiteľa poistného zvýšila na 15 % (resp. 7,5 % pre osoby so zdravotným postihnutím), sa stáva trvalé opatrenie, pričom v období od 1. 1. 2026 do 31. 12. 2027 sa sadzba poistného zvyšuje na 16 % (nárast o 1%) a ak je poistenec osobou so zdravotným postihnutím, na 8 % (nárast o 0,5 %);
- dočasné opatrenie, ktorým sa sadzba poistného odvodu zamestnávateľa zvýšila na 11 %, zostáva v platnosti až do 31. 12. 2027, pričom od 1. 1. 2028 sa plánuje znížiť na pôvodnú úroveň vo výške 10 %.

Sadzby zdravotných odvodov platné v jednotlivých rokoch sú zobrazené v nasledujúcej tabuľke:

Platiteľ poistného	Sadzba do 31. 12. 2025		Sadzba od 1. 1. 2026 do 31. 12. 2027	
	bez zdr. postihnutia	so zdr. postihnutím	bez zdr. postihnutia	so zdr. postihnutím
zamestnanec	4 %	2 %	5 %	2,5 %
zamestnávateľ	11 %	5,5 %	11 %	5,5 %
SZČO/samoplatiteľ	15 %	7,5 %	16 %	8 %

Platiteľ poistného	Sadzba od 1. 1. 2028	
	bez zdr. postihnutia	so zdr. postihnutím
zamestnanec	5 %	2,5 %
zamestnávateľ	10 %	5 %
SZČO/samoplatiteľ	15 %	7,5 %

Novela zákona č. 461/2003 Z. z. o sociálnom poistení

Prijatá novela prináša od 1. januára 2026 viacero zmien, ktoré sa výrazne dotknú najmä SZČO:

- Povinné poistenie SZČO po novom vznikne od prvého dňa šiesteho kalendárneho mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom fyzická osoba získa oprávnenie na výkon alebo na prevádzkovanie zárobkovej činnosti. Ak teda SZČO získa oprávnenie na podnikanie napríklad v januári 2026, od 1. 7. 2026 bude platiť povinný odvod na sociálne poistenie z „osobitného“ vymeriavacieho základu, ktorým je 26 % priemernej mesačnej mzdy v hospodárstve Slovenskej republiky spred dvoch rokov (pre rok 2026 to bude predstavovať sumu 131,34 EUR mesačne).
- Rovnaký povinný odvod na sociálne poistenie vo výške 131,34 EUR bude povinná platiť aj existujúca SZČO, ktorej príjmy na základe podaného daňového priznania nepresiahnu zákonom určenú hranicu (t. j. 50 % všeobecného vymeriavacieho základu spred dvoch rokov, čo aktuálne predstavuje sumu 9 144 EUR).
- Zvyšuje sa minimálny mesačný vymeriavací základ na sociálne poistenie z 50 % na 60 % priemernej mesačnej mzdy v hospodárstve Slovenskej republiky spred dvoch rokov (minimálny vymeriavací základ pre výpočet odvodov bude v roku 2026 v sume 914,40 EUR, tzn. minimálny mesačný odvod SZČO na sociálne poistenie sa v roku 2026 zvýši na úroveň 303,11 EUR).

Novela zákona prináša od 1. januára 2026 zmeny aj pre zamestnancov, napríklad:

- Počas prvých troch mesiacov podporného obdobia sa uplatní rovnaká výška dávky v nezamestnanosti ako v súčasnosti, t. j. 50 % denného vymeriavacieho základu. Avšak ďalšie mesiace podporného obdobia sa dávka v nezamestnanosti bude postupne znižovať o 10 % až na úroveň 20 % denného vymeriavacieho základu v šiestom mesiaci podporného obdobia.
- Vznik nároku na nemocenské zamestnanca sa posúva na 15. deň dočasnej pracovnej neschopnosti – tzn., že zamestnávateľia budú povinní poskytovať zamestnancom náhradu príjmu počas ich práceneschopnosti 14 dní namiesto aktuálnych 10 dní.

Daňová amnestia / generálny daňový pardon

Nariadenie č. 243/2025 Z. z. o zániku daňového nedoplatku zodpovedajúceho nezaplatenej sankcii prislúchajúcej k zaplatenej dani a o upustení od uloženia pokuty a od vyrubenia úroku z omeškania, poskytuje daňovým subjektom možnosť úhrady daňových nedoplatkov na dani evidovaných k 30. 9. 2025 bez pokuty a úrokov z omeškania.

Táto možnosť je časovo podmienená a síce tak, že nedoplatky musia byť uhradené v období od 1. 1. 2026 do 30. 6. 2026. Ak bola daňovníkovi v súvislosti s nedoplatkom na dani uložená pokuta a úrok z omeškania, tieto po úhrade daňového nedoplatku na dani zaniknú k 30. septembru 2026.

Nariadenie zároveň stanovuje, že ak daňový subjekt podá v období od 1. 1. 2026 do 30. 6. 2026:

- daňové priznanie, ktorého lehota na podanie uplynula do 30. 9. 2025 a v rovnakom období aj sumu dane zaplatí, upustí sa od uloženia pokuty za nepodanie daňového priznania v ustanovenej lehote, ako aj úroku z omeškania;
- dodatočné daňové priznanie k daňovému priznaniu, ktorého lehota na podanie uplynula do 30. 9. 2025, a v rovnakom období sumu dane alebo rozdiel na dani z dodatočného daňového priznania zaplatí, upustí sa od uloženia pokuty.

Ostatné vybrané zmeny

- zvýšenie sadzby dane z poistenia z 8 % na 10 % – neživotné poistenie;
- zvýšenie sadzby osobitného odvodu pre oblasť kolektívneho investovania (investičné spoločnosti, správcovské spoločnosti, DSS a DDS) zo základnej sadzby 4,36 % na sadzbu 15 %;
- zvýšenie zdanenia hazardu formou zvýšeného odvodu pre online hry z 27 % na 30 %, zvýšeného efektívneho zdanenia kamenných prevádzok;
- zavedenie úhrady za vydobyté primárne suroviny (štrkopiesky, piesky a stavebný kameň) vo výške 1,35 Eur za tonu;
- zavedenie QR platieb;
- zodvodnenie príjmu počas súčasného vylúčenia povinnosti platiť poistné (PN, materské, ošetrovné);
- lepšie zacielenie kontrolnej činnosti počas poberania PN;
- zákonná reforma proti využívaniu vynútených živností;
- zachovanie 13. dôchodku v roku 2026 – 2028 na úrovni roka 2025;
- zrušenie dní pracovného pokoja (17. november už v roku 2025, v roku 2026 to bude navyše 8. máj a 15. september).

Ministerstvo financií SR zároveň zvažuje ďalšie opatrenia v týchto oblastiach: podiel bánk na konsolidácii, zdanenie veľkých obchodných reťazcov a zavedenie dane z digitálnych služieb.

2.

Novela zákona o dani z finančných transakcií

Národná rada SR na septembrovom rokovaní schválila novelu zákona č. 279/2024 Z. z. o dani z finančných transakcií (ďalej len „zákon o DFT“), ktorej najzásadnejšou zmenou je obmedzenie osoby daňovníka výlučne na právnické osoby. To znamená, že daň z finančných transakcií sa s účinnosťou od 1. 1. 2026 nebude vzťahovať na fyzické osoby – podnikateľov.

Ostatné zmeny obsiahnuté v novele zákona o DFT majú za cieľ najmä objasniť a vyriešiť viaceré aplikačné problémy vyplývajúce z nejasného znenia zákona o DFT, a to najmä vo vzťahu k zahraničným právnickým osobám. Nižšie uvádzame najvýznamnejšie z nich:

- Zavedenie osobitnej definície stálej prevádzkarne pre účely zákona o DFT, ktorá vychádza z definície stálej prevádzkarne vymedzenej v zákone o dani z príjmov, avšak okrem tzv. klasickej, stavebnej, službovej a agentskej stálej prevádzkarne explicitne uvádza, že stálou prevádzkarňou sa rozumejú aj elektronické obchody (e-shopy) alebo online trhoviská (marketplace platformy) umiestnené v tuzemsku, poisťné riziko umiestnené v tuzemsku a aj samotná organizačná zložka. Časový test stálosti pri tzv. klasickej a službovej stálej prevádzkarni je stanovený **na 15 dní počas zdaňovacieho obdobia**, čím by sa mala vylúčiť pochybnosť o výkone činnosti v SR pre účely aplikovateľnosti zákona o DFT na zahraničné osoby.
- Rozdelenie daňovníka na daňového rezidenta a daňového nerezidenta SR, pričom kritérium rezidencie je zadefinované ako sídlo daňovníka. Daňový nerezident sa považuje za daňovníka pre účely zákona o DFT, ak
 - je používateľom platobných služieb slovenského poskytovateľa, alebo
 - vykonáva v SR činnosť prostredníctvom stálej prevádzkarne (viď vyššie).

Z definície daňovníka, naopak, vypadli organizačné zložky zahraničných osôb. Z procesného hľadiska sa preto v tomto momente zdá byť nejasné, kto bude podávať Oznámenie (zriaďovateľ vs. organizačná zložka) a na aký osobný účet daňovníka bude potrebné daň zaplatiť. Uvedenú záležitosť aktuálne riešime so zodpovednými osobami Ministerstva financií SR / Finančnej správy a budeme vás v predstihu informovať.

- Zavedenie možnosti uložiť sankciu za realizáciu platobných operácií, ktoré sú predmetom dane, z osobitného účtu, na ktorom sa vykonávajú finančné transakcie, ktoré nie sú predmetom dane z finančných transakcií.

**V prípade dodatočných informácií alebo otázok
Vám budeme radi k dispozícii na mailovej adrese**

tax@bpsgroup.sk →

* Upozorňujeme, že vyššie uvedené **informácie majú len všeobecný a informatívny charakter a je potrebné ich aplikovať v širšom legislatívnom kontexte**. V prípade riešenia konkrétnych prípadov odporúčame vyžiadať si samostatné stanovisko. Za konanie na základe uvedených informácií nezodpovedáme.