

INFO-BROŽÚRA K ZDAŇOVANIU PRÍJMOV Z FINANČNÝCH OPERÁCIÍ

OBSAH:

- ❖ Kedy podať daňové priznanie z môjho obchodovania?
- ❖ Fyzické osoby
- ❖ Právnické osoby
- ❖ Výhody PO vs. FO z daňového hľadiska
- ❖ Účtovné doklady (výpisy)



AKTUALIZÁCIA:

Táto brožúra bola aktualizovaná dňa 31.1.2014 na základe prijatého stanoviska k našim otázkam od Finančného riaditeľstva SR.

KEDY PODAŤ DAŇ. PRIZNANIE z môjho obchodovania?

Obchodník, fyzická osoba, je povinná zdaňiť svoje príjmy pochádzajúce z obchodov s derivátmi a cennými papiermi, či inými finančnými nástrojmi vtedy, ak za príslušné zdaňovacie obdobie táto fyzická osoba dosiahne:

- Príjem z derivátových operácií (zisk z derivátových operácií), alebo;
- Príjem (z predaja cenného papiera), alebo dosiahnutý zisk z obchodovania s cennými papiermi v zdaňovacom období.

Upozornenie: tu uvedené informácie sa vymedzujú len na situáciu, pri ktorej fyzická osoba dosiahne príjem z derivátových operácií alebo prevodu cenných papierov a teda neposudzuje iné okolnosti, ktoré by mohli viesť k vzniku povinnosti podať daňového priznania z príjmu fyzických osôb.

FYZICKÉ OSOBY

(Príjem z finančných operácií, ktorý nepochádza zo závislej činnosti)

	PREDMET DANE ¹	ZÁKLAD DANE PRE FO ²	INÉ VÝDAVKY ³
FOREX - CFD na meny alebo iné menové nástroje, pri ktorých prichádza k finančnému vysporiadaniu a nie k dodaniu podkladovej meny.	§ 8, ods. (1), písm. k) - Príjmy z derivátových operácií	Daňovník si spočíta na jednej strane príjmy z derivátových operácií (zisky) a na strane druhej výdavky (straty + iné výdavky) z derivátových operácií za príslušné zdaňovacie obdobie. Ich rozdielom dostávame základ dane pre príjmy z derivátových operácií.	Súvisiace komisie (podprahové, STP)
CFD, FUTURES, OPCIE na deriváty - deriváty na komodity, akcie, indexy, meny, ETF atď.	§ 8, ods. (1), písm. k) - Príjmy z derivátových operácií	Daňovník si spočíta na jednej strane príjmy z derivátových operácií (zisky) a na strane druhej výdavky (straty + iné výdavky) z derivátových operácií za príslušné zdaňovacie obdobie. Ich rozdielom dostávame základ dane pre príjmy z derivátových operácií.	Súvisiace komisie a poplatky, Úroky z financovania (CFD Finance charge)
AKCIE, ETF - cenné papiere, ktoré sa obchodujú na regulovanom trhu, burze.	§ 8, ods. (1), písm. e) - Príjmy z prevodu cenných papierov	V prípade predaja cenných papierov je základom dane (čiastkovým základom dane) úhrn príjmov z tohto predaja znížený o úhrn výdavkov, ktoré boli preukázateľne vynaložené na príjmy dosiahnuté z predaja cenných papierov, a to teda <u>v úhrne za zdaňovacie obdobie</u> . Ak úhrn takýchto výdavkov presiahne príjmy, na rozdiel sa neprihliada. Stratu pri tomto druhu príjmu teda nie je možné vykázať. ³	Komisie a poplatky súvisiace s obstaraním alebo prevodom cenného papiera (akcie, ETF)

Legenda a použité zdroje:

¹ Zákon o dani z príjmov č. 595/2003

² Stanovisko spoločnosti NETAX Slovakia, s.r.o. pre TRIM Broker, a.s.

³ Stanovisko Finančného Riaditeľstva SR na žiadosť TRIM Broker

NEZDANITEĽNÉ ČIASTKY – Fyzické osoby

Pri príjmoch podľa § 8 Zákona č.595/2003 Z.z. ak sa jedná o príjem z prevodu opcí a z prevodu cenných papierov je možné uplatniť aj nezdaniteľnú čiastku 500,- € - § 9, ods. (1), písm. i) citovaného Zákona. Túto čiastku však nie je možné uplatniť pri príjmoch z derivátových operácií. Taktiež nezdaniteľnú čiastku vo výške 500,- € nie je možné uplatniť ak sa už uplatňuje pri inom druhu príjmov, napríklad pri prenájme nehnuteľností. Ak sú výdavky spojené s jednotlivým druhom príjmu uvedeným v § 8 ods. (1) vyššie ako príjem, na rozdiel sa neprihliada. Z týchto príjmov sa okrem dane platí aj odvod do zdravotnej poisťovne vo výške 14%. Tento odvod je však možné od 1.1.2013 taktiež uplatňovať ako výdavok znižujúci príjem - § 8, ods. (12).

Autor: NETAX Slovakia, s.r.o.

PRÁVNICKÉ OSOBY

Zdaňovanie príjmov z derivátových operácií a cenných papierov v sústave podvojného účtovníctva uplatňuje nasledujúce princípy:

Zdaňovanie derivátov je riešené v § 19 ods. 2 písm. o) zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov, pri oceňovaní derivátov je potrebné vychádzať z § 24 a nasledujúcich zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve a delenie derivátov je v § 16 Opatrenia MF SR zo dňa 16. decembra 2002 č. 23054/2002-92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovnej osnove pre podnikateľov. Základným princípom pri zdaňovaní výnosov z derivátových obchodov je, že strata vznikajúca z obchodov s derivátmi nie je daňovo uznaná. Ak daňovník dosiahne príjmy (výnosy) z derivátov nižšie, ako boli jeho vynaložené výdavky (náklady), je povinný zvýšiť základ dane o sumu, o ktorú výdavky (náklady) prevyšujú príjmy (výnosy), pričom sa posudzuje úhrn výdavkov (nákladov) na deriváty a úhrn príjmov (výnosov) z derivátov za celé zdaňovacie obdobie. Z tohto základného pravidla majú výnimku daňovníci, ktorí vykonávajú činnosť podľa osobitného predpisu (obchodníci s cennými papiermi, poisťovne, zaistovne ...), u ktorých je strata daňovo uznaná. **T.j.** základ dane sa získava rozdielom úhrnu všetkých ziskov a strát za príslušné zdaňovacie obdobie, pričom prípadná strata z tohto úhrnu nie je uznaná ako náklad znižujúci základ dane z príjmu ostatných činností právnickej osoby. (rovnako ako u FO)

Zdaňovanie cenných papierov je riešené v § 19 ods. 2 písm. f) zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov. Pri právnických osobách sa realizuje zdaňovanie z úhrnného rozdielu medzi výnosmi a nákladmi **obchodov s akciami (ETF)** rovnako ako u fyzických osôb. Prípadná strata z tohto úhrnu je daňovo uznateľným nákladom ponížujúcim základ dane z príjmu ostatných činností právnickej osoby ak je splnená podmienka podľa § 19 ods. 2 písm. f) bodu 1. Zákona o dani z príjmov v znení „ak ich obstarávacia cena nie je vyššia a príjem z predaja nie je nižší ako odchýlka 10% od priemerného kurzu zverejňovaného burzou cenných papierov v deň ich nákupu a predaja alebo ak cenný papier nebol tento deň obchodovaný, posledný zverejnený priemerný kurz, pri ktorých sa uzná ako výdavok (náklad) obstarávacia cena akcií, alebo pri ostatných cenných papieroch obstarávacia cena upravená o rozdiel z ocenenia na reálnu hodnotu podľa osobitného predpisu (Zákon č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve) zahrnovaný do základu dane“.

Autor: NETAX Slovakia, s.r.o.

VÝHODY PO vs. FO z daňového hľadiska

STRATA AKO DAŇOVÝ ZÁKLAD – FO vs. PO

FYZICKÉ OSOBY

DERIVÁTY Úhrnná strata z derivátov nie je daňovým nákladom
CENNÉ PAPIERE Stratú pri tomto druhu príjmu nie je možné vykázať.

PRÁVNICKÉ OSOBY

Úhrnná strata z derivátov nie je daňovým nákladom
Úhrnná strata z cenných papierov je daňovým nákladom⁵

Legenda

⁵Len ak je splnená podmienka podľa § 19 ods. 2 písm. f) bodu 1. č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov

Autor porovnania

Martin Moravčík, TRIM Broker, a.s.

ÚČTOVNÉ DOKLADY

SAXO BANK

Vytlačte si Finančný výkaz. Prihláste sa cez obchodnú platformu Saxo Trader (WebTrader) k svojmu obchodnému účtu. V hlavnom menu vyberte položku ÚČET > FINANČNÉ VYHLÁSENIE. V zobrazenom Finančnom vyhlásení vyberte obdobie, za ktoré mienite vyhlásenie vystaviť a následne ho vytlačte. Finančný výkaz obsahuje: Zisky a straty z derivátov, Komisie a poplatky, Úroky, Operácie s cennými papiermi za príslušné obdobie.

Alternatívne možno použiť i nasledujúce výpisy:

- ZAÚČTOVANÉ OBCHODY (zobrazuje čas, otváraciu a zatváraciu cenu, príslušné náklady, realizovaná zisk/stratu)
- VÝPIS Z ÚČTU

META TRADER

Vytlačte si Výkaz (Statement). Prihláste sa na váš obchodný účet MetaTrader 4 a v okne TERMINAL > HISTÓRIA ÚČTU kliknutím pravého tlačidla myši vyberiete z menu „NASTAVITELNE OBDOBIE“. Po zobrazení obchodov za vybrané obdobie opäť aktivujete menu pravým tlačidlom myši a vyberiete „ULOŽIŤ AKO REPORT“.



FINANČNÉ RIADITEĽSTVO SLOVENSKEJ REPUBLIKY
Odbor podpory a služieb pre verejnosť
Lazovná 63, 974 01 Banská Bystrica



TRIM BROKER a.s.
Dunajská 15/A
811 08 Bratislava

Váš list číslo/zo dňa Naše číslo Vybavuje Banská Bystrica
1400401/1/88296-604363/2013 Ing. Hulinová 20.1.2014

Vec : Informácia k podaniu

K Vášmu podaniu, k posúdeniu problematiky zdanenia príjmov z predaja cenných papierov u fyzickej osoby nepodnikateľa, Finančné riaditeľstvo SR Banská Bystrica podáva nasledovnú informáciu:

Ak daňovník fyzická osoba (nepodnikateľ) dosiahne v zdaňovacom období príjmy z predaja cenných papierov, takto dosiahnuté príjmy sa zaraďujú medzi príjmy z prevodu cenných papierov podľa § 8 ods.1 písm.e) zákona č.595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o dani z príjmov“), pričom príjmy z derivátových operácií sa zaraďujú medzi príjmy podľa § 8 ods.1 písm.k). Daňová povinnosť sa vysporiada podaním daňového priznania k dani z príjmov fyzickej osoby.

Pri príjmoch dosiahnutých z predaja cenných papierov sa výdavky uplatnia podľa § 8 ods.5 zákona o dani z príjmov (napr. kúpna cena preukázateľne zaplatená za cenný papier, ďalej výdavky súvisiace s nadobudnutím a predajom cenných papierov a pod.).

V súlade s ustanovením § 8 ods. 2 zákona o dani z príjmov sa do základu dane (čiastkového základu dane) zahŕňa zdaniteľný príjem znížený o výdavky preukázateľne vynaložené na jeho dosiahnutie. Ak sú výdavky spojené s jednotlivým druhom príjmu uvedeným v odseku 1 cit. ustanovenia vyššie ako príjem, na rozdiel na neprihliada, pričom za jeden druh príjmu sa považuje napr. príjem z prevodu cenných papierov (takýto spôsob vyčíslenia je premietnutý aj v tlačive daňového priznania k dani z príjmov FO).

V prípade predaja cenných papierov je teda základom dane (čiastkovým základom dane) úhrn príjmov z tohto predaja znížený o úhrn výdavkov, ktoré boli preukázateľne vynaložené na príjmy dosiahnuté z predaja cenných papierov, a to teda v úhrne za zdaňovacie obdobie. Ak úhrn takýchto výdavkov presiahne príjmy, na rozdiel sa neprihliada. Stratu pri tomto druhu príjmu teda nie je možné vykázať.

Možno uviesť, že daňovník si spočíta na jednej strane príjmy dosiahnuté z predaja cenných papierov za zdaňovacie obdobie a na druhej strane výdavky (k takto dosiahnutým príjmom z predaja cenných papierov) a až následne si vypočíta základ dane – čiastkový základ dane.

Daňovník fyzická osoba nepodnikateľ v danom prípade pri vyčísl'ovaní základu dane z prevodu cenných papierov podľa § 8 ods.2 zákona o dani z príjmov spočítava „kompenzuje“ ziskové obchody so stratovými.

Súčasne sa týmto ospravedľňujeme za oneskorenú odpoveď.

Ing. Beáta Uhrinová
riaditeľka odboru podpory
a služieb pre verejnosť