

1/2025

XX. ročník

Práca, mzdy a odmeňovanie



Mesačník s bezkonkurenčným počtom aktualít a tipov z personálneho a mzdového poradenstva

ZMENY V PRACOVNOM PRÁVE, V ZDAŇOVANÍ PRÍJMOV, V SOCIÁLNO A ZDRAVOTNOM POISTENÍ PRE ZAMESTNÁVATEĽOV OD ROKU 2025

Práca mladistvých

Rekreačný príspevok

Príspevok na športovú činnosť dieťaťa

K DAŇOVÉMU BONUSU NA DIEŤA OD 1. 1. 2025

Krátenie nároku na daňový bonus

Vekové limity

ROČNÉ ZÚČTOVANIE PREDDAVKOV NA DAŇ Z PRÍJMOV ZO ZÁVISLEJ ČINNOSTI ZA ROK 2024



Viac MZDOVEJ POHOTOVOSTI pre predplatiteľov

Telefón:

každý pracovný deň

Chat:

priamo na portáli

Online rozhovor:

diskusia k aktuálnej téme

Videorozhovor:

interaktívne a naživo

Email:

odpoveď do 21 dní

Kalendár podnikateľa od 1. 2. 2025 do 28. 2. 2025

Vysvetlivky: **NP** = nemocenské poistenie, **DP** = dôchodkové poistenie (starobné poistenie a invalidné poistenie), **DPN** = dočasná pracovná neschopnosť, **RTVS** = Rozhlas a televízia Slovenska

Kalendár podnikateľa spracovala: Bibiána Špániková, ekonomicko-účtovná poradkyňa

Termín zákonnej povinnosti	Charakteristika zákonnej povinnosti	Povinná osoba a zákon v platnom znení
prvý pracovný deň	Bezprostredne nasledujúci po dni, v ktorom zamestnanec písomne oznámil zamestnávateľovi uplatnenie práva a ukončenie uplatňovania práva na odvodovú odpočítateľnú položku, oznámiť pobočke Sociálnej poisťovne uplatnenie a ukončenie uplatňovania práva zamestnancom.	Zamestnávateľ § 231 ods. 1 písm. d) zákona č. 461/2003 Z. z.
do 3 dní	Odo dňa oznámenia elektronickej PN oznámíť pobočke Sociálnej poisťovne: – číslo účtu zamestnanca v banke, na ktoré vypláca zamestnancovi mzdu, alebo informáciu, že mzda sa vypláca v hotovosti, – posledný deň výkonu práce zamestnanca pred vznikom dočasnej pracovnej neschopnosti, ak na základe dátumu predpokladaného skončenia dočasnej PN možno predpokladať, že zamestnancovi vznikne nárok na nemocenské.	Zamestnávateľ § 231 ods. 1 písm. q) bod 1 zákona č. 461/2003 Z. z.
	Odo dňa zániku nároku na náhradu príjmu pri dočasnej pracovnej neschopnosti zamestnanca oznámíť pobočke Sociálnej poisťovne dni, za ktoré zamestnancovi patrí táto náhrada, ak dočasná pracovná neschopnosť bola potvrdená z dôvodu pracovného úrazu alebo choroby z povolania.	Zamestnávateľ § 231 ods. 1 písm. q) bod 2 zákona č. 461/2003 Z. z.
do 8 dní	Predložiť pobočke Sociálnej poisťovne evidenciu na účely sociálneho poistenia: – od uplatnenia nároku na dávku zamestnanca, – odo dňa doručenia výzvy Sociálnej poisťovne na predloženie tejto evidencie. Povinnosťou zamestnávateľa je predkladať evidenčný list dôchodkového poistenia Sociálnej poisťovni elektronicky.	Zamestnávateľ § 231 ods. 1 písm. j) bod 2 zákona č. 461/2003 Z. z.
do konca kalendárneho mesiaca nasledujúceho po mesiaci	Nasledujúceho po kalendárnom mesiaci , v ktorom sa skončil právny vzťah zamestnanca k zamestnávateľovi, predložiť pobočke Sociálnej poisťovne evidenciu na účely sociálneho poistenia – evidenčný list dôchodkového poistenia. Povinnosťou zamestnávateľa je predkladať evidenčný list dôchodkového poistenia Sociálnej poisťovni elektronicky.	Zamestnávateľ § 231 zákona č. 461/2003 Z. z.
do 3 dní	Odo dňa, keď sa dozvedel o pracovnom úraze, oznámíť písomne pobočke Sociálnej poisťovne pracovný úraz, ktorý si vyžiadal lekárske ošetrenie alebo dočasnú pracovnú neschopnosť zamestnanca.	Zamestnávateľ § 231 ods. 1 písm. h) zákona č. 461/2003 Z. z.
do 10. 2. 2025 (namiesto soboty 8. 2. 2025)	Elektronicky vykázať príslušnej zdravotnej poisťovni celkovú výšku dividend a výšku preddavku na poistné, ak boli dividendy vyplatené v mesiaci január 2025 .	Platiteľ dividendy § 20 ods. 5 zákona č. 580/2004 Z. z.
	Uhradiť preddavok na poistné za poistenca, ktorý mal príjem z dividend za účtovné obdobie, ktoré začalo najskôr 1. 1. 2013 a skončilo 31. 12. 2016 a boli vyplatené v mesiaci január 2025 .	Platiteľ dividendy § 17 ods. 4 zákona č. 580/2004 Z. z.
	Odvod preddavku na verejné zdravotné poistenie za január 2025 : – za samostatne zárobkovo činné osoby uvedené v § 11 ods. 1 písm. b) zákona a – za osoby uvedené v § 11 ods. 2 zákona č. 580/2004 Z. z., ktoré nie sú zamestnancami, SZČO ani osobami, za ktoré platí poistné štát, s uvedením variabilného a špecifického symbolu platiteľa preddavku na verejné zdravotné poistenie v zmysle § 15 ods. 5 zákona.	Samostatne zárobkovo činná osoba a osoba uvedená v § 11 ods. 2 § 17 ods. 2 zákona č. 580/2004 Z. z.
	Odvod poistného na nemocenské a dôchodkové poistenie, poistného do rezervného fondu solidarity, ako aj poistného na poistenie v nezamestnanosti za január 2025 povinne poistenými a dobrovoľne poistenými fyzickými osobami s uvedením variabilného a špecifického symbolu podľa § 142 ods. 7 zákona.	Povinne poistená samostatne zárobkovo činná osoba a dobrovoľne poistená osoba § 143 ods. 1 zákona č. 461/2003 Z. z.
	Odvod poistného z vymeriavacieho základu zamestnanca uvedeného v § 4 ods. 2 písm. a) zákona a poistného z vymeriavacieho základu podľa § 139a a § 139b s uvedením variabilného a špecifického symbolu podľa § 142 ods. 7 zákona, ak boli príjmy vyplatené v mesiaci január 2025 .	Zamestnávateľ § 143 ods. 1 zákona č. 461/2003 Z. z.
do 10. 2. 2025	Vystaviť a doručiť zamestnancovi potvrdenie o zdaniteľných príjmoch FO zo závislej činnosti, ktorý žiada o vykonanie ročného zúčtovania za rok 2024 iného zamestnávateľa, ak zamestnanec požiada o vystavenie dokladu najneskôr do 5. februára 2025 .	Zamestnávateľ § 39 ods. 5 písm. b) zákona č. 595/2003 Z. z.
do 8 dní	Oznámíť príslušnej zdravotnej poisťovni zmenu svojho názvu, sídla, bydliska, identifikačného čísla, čísla bankového účtu a zmenu dňa, ktorý je určený na výplatu príjmov.	Platiteľ poistného – zamestnávateľ alebo samostatne zárobkovo činná osoba § 23 ods. 8 zákona č. 580/2004 Z. z.
	Oznámíť príslušnej zdravotnej poisťovni: – zmenu alebo vznik platiteľa poistného, – skutočnosti rozhodujúce pre vznik alebo zánik povinnosti štátu platiť za neho poistné, – zmenu mena, priezviska, rodného čísla a trvalého pobytu (táto povinnosť platí iba pre osoby bez trvalého pobytu v SR), – skutočnosti rozhodujúce pre zánik verejného zdravotného poistenia, – skutočnosti rozhodujúce pre zmenu sadzby poistného.	Poistenec (fyzická osoba) § 23 ods. 1 zákona č. 580/2004 Z. z.
	Oznámíť príslušnej zdravotnej poisťovni, že: – vykonáva činnosť zamestnanca v cudzine a je tam aj zdravotne poistený, – vykonáva samostatnú zárobkovú činnosť v cudzine a je tam aj zdravotne poistený, – sa dlhodobo zdržiava v cudzine (za dlhodobý pobyt v cudzine sa považuje nepretržitý pobyt dlhší ako 6 po sebe idúcich kalendárnych mesiacov).	Poistenec (fyzická osoba) § 23 ods. 4 zákona č. 580/2004 Z. z.
	Poistenec je povinný oznámiť zdravotnej poisťovni vznik skutočností uvedených v § 11 ods. 7 písm. g), j), k), l) a r) zákona o zdravotnom poistení (keď platiteľom poistného začína, resp. prestáva byť štát).	Poistenec (fyzická osoba) § 23 ods. 3 zákona č. 580/2004 Z. z.
	Oznámíť zamestnávateľovi: – Zmenu zdravotnej poisťovne. – Zánik nároku na výplatu predčasného starobného dôchodku. – Údaje rozhodujúce pre zmenu sadzby poistného na verejné zdravotné poistenie.	Zamestnanec § 23 ods. 6 zákona č. 580/2004 Z. z.
do 8 pracovných dní	Elektronicky oznámíť príslušnej zdravotnej poisťovni vznik alebo zmenu platiteľa poistného.	Platiteľ poistného podľa § 11 zákona č. 580/2004 Z. z. § 24 ods. 1 písm. c) a § 24 ods. 1 písm. k) zákona č. 580/2004 Z. z.
	Elektronicky oznámíť na tlačive určenom Úradom pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou vznik alebo zánik pracovného pomeru, štátnozamestnaneckého pomeru, služobného pomeru alebo obdobného pracovného vzťahu zamestnanca, ktorý má nárok na odpočítateľnú položku a ktorý sa pokladá za zamestnanca aj z iného dôvodu.	Zamestnávateľ § 24 ods. 1 písm. l) zákona č. 580/2004 Z. z.
	Elektronicky oznámíť na tlačive určenom Úradom pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou zmenu platiteľa poistného z dôvodu účasti zamestnanca na štrajku.	Zamestnávateľ § 24 ods. 1 písm. n) zákona č. 580/2004 Z. z.
do konca kalendárneho mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom došlo k zmene platiteľa poistného	Povinnosťou oznámiť príslušnej zdravotnej poisťovni skutočnosť, kedy platiteľom poistného začína, resp. prestáva byť štát.	Zamestnávateľ, samostatne zárobkovo činná osoba alebo platiteľ poistného podľa § 11 ods. 3 druhej vety a § 11 ods. 7 písm. c), m) a s) zákona č. 580/2004 Z. z. § 24 ods. 1 písm. c) zákona č. 580/2004 Z. z.
do 8 dní	Oznámíť pobočke Sociálnej poisťovne: – skutočnosti rozhodujúce na posúdenie vzniku a zániku povinného NP a povinného DP, – výšku príjmov a výdavkov zo zárobkovej činnosti, – zmenu mena, priezviska a bydliska, ak nemá trvalý pobyt alebo prechodný pobyt na území SR.	Samostatne zárobkovo činná osoba (tzv. zahraničná SZČO) § 228 ods. 1 zákona č. 461/2003 Z. z.
	Oznámíť pobočke Sociálnej poisťovne prerušenie NP a DP z dôvodu uvedeného v § 26 ods. 4 zákona: pri dočasnej pracovnej neschopnosti zaznamenatej v systéme elektronického zdravotníctva sa oznámenie prerušenia nemocenského poistenia a dôchodkového poistenia z dôvodu podľa § 26 ods. 4 písm. a) nevyžaduje.	Samostatne zárobkovo činná osoba § 228 ods. 2 zákona č. 461/2003 Z. z.
deň predchádzajúci dňu	V ktorom začne zamestnávať aspoň jedného zamestnanca – prihlásiť sa do registra zamestnávateľov vedeného Sociálnou poisťovňou.	Zamestnávateľ § 231 ods. 1 písm. a) zákona č. 461/2003 Z. z.
do 8 dní	Oznámíť prerušenie NP, DP a poistenia v nezamestnanosti zamestnanca, okrem prerušenia tohto poistenia z dôvodu podľa § 26 ods. 3 písm. a) pri dočasnej pracovnej neschopnosti zaznamenatej v systéme elektronického zdravotníctva.	Zamestnávateľ § 231 ods. 1 písm. c) zákona č. 461/2003 Z. z.
	Oznámíť pobočke Sociálnej poisťovne zmenu svojho názvu a sídla. Oznámíť Sociálnej poisťovni zmenu mena a priezviska zamestnanca, ktorý na území SR nemá trvalý alebo prechodný pobyt. Predkladať Sociálnej poisťovni záznam o pracovnom úraze a výsledky vyšetrovania pracovných úrazov a hlásenia o zistení chorôb z povolania.	Zamestnávateľ § 231 zákona č. 461/2003 Z. z.
	Oznámíť organizačnej zložke Sociálnej poisťovne, že jej zamestnanec je štatutárnym orgánom zamestnávateľa a má najmenej 50 % účasť na majetku zamestnávateľa alebo je členom štatutárneho orgánu zamestnávateľa a má najmenej 50 % účasť na majetku zamestnávateľa.	Zamestnávateľ § 231 ods. 1 písm. o) zákona č. 461/2003 Z. z.

Obsah čísla 1/2025 podľa rubrik

Pracovnoprávne vzťahy

Vybrané legislatívne zmeny v pracovnom práve, v zdaňovaní príjmov zo závislej činnosti, v sociálnom a zdravotnom poistení pre zamestnávateľov od roku 2025 2
Ing. Iveta Matlovičová

K daňovému bonusu na dieťa od 1. 1. 2025 15
Ing. Valéria Jarinkovičová

ZDP

Ročné zúčtovanie preddavkov na daň z príjmov zo závislej činnosti za rok 2024 23
Ing. Jana Repáčová

Prehľad súm potrebných pre výpočet daňovej povinnosti FO na rok 2024 47
Ing. Nadežda Cígerová

Časopis:
 mesačník PRÁCA, MZDY A ODMEŇOVANIE
 vydávaný v slovenskom jazyku, 20. ročník

Vydavateľ a redakcia:

PP® Poradca podnikateľa, spol. s r. o.
 Martina Rázusa 23A
 010 01 Žilina
 IČO: 31 592 503
 spoločnosť je súčasťou Vydavateľského a vzdelávacieho domu PP

Šéfredaktor:

Ing. Eva Rosinová, PhD.
 e-mail: rosinova@pp.sk
 telefón: 041/70 53 253

Grafická úprava:

Marián Kollár
 e-mail: kollar@pp.sk

Online:

www.mzdovecentrum.sk

Tlač:

Alfa print, s. r. o.
 Robotnícka 1/D,
 036 01 Martin

Sadzba dodaná do tlače:
 27. 1. 2025

Mzdová pohotovosť

Poradenstvo z oblasti Mzdy, personalistika a pracovné právo v pracovných dňoch od 9.00 – 12.00 hod. a od 13.00 – 15.00 hod.
 telefón: 041/7053 636
 041/7053 939
 e-mail: listaren@pp.sk

Predplatné na ročník 2025 je vo výške 138,10 € s DPH.

Objednávky a predaj produktov:

telefón: 041/7053 222
 e-mail: objednavky@pp.sk
 e-shop: www.zakon.sk

Služby zákazníkom a reklamácie:

telefón: 041/7053 600
 e-mail: sluzby@pp.sk

Inzercia:

Martina Rázusa 23A, 010 01 Žilina
 mobil: 0905 302 689
 e-mail: inzercia@pp.sk

Evidenčné číslo:

EV 3311/09, ISSN 1335 - 7115

Anotácie:

Začiatok kalendárneho roka sa považuje v mzdovej účtárni za jedno z najnáročnejších období. Predchádzajúce zdaňovacie obdobie je potrebné uzatvoriť a otvoriť nové obdobie so zohľadnením výstupov z predchádzajúceho kalendárneho roka. Pri uzatváraní kalendárneho roka v oblasti mzdového účtovníctva je zamestnávateľ povinný každoročne vykonať úkony smerujúce k príprave ročnej mzdovej uzávierky a k príprave ročného zúčtovania preddavkov na daň z príjmov zo závislej činnosti a pripraviť sa na legislatívne zmeny, ktoré sú platné od 1. 1. nasledujúceho zdaňovacieho obdobia.

POZNÁMKA

Pod pojmom mladistvý zamestnanec sa podľa Zákonníka práce (zákona č. 311/2001 Z. z.) rozumie zamestnanec mladší ako 18 rokov, t. j. fyzická osoba do dovŕšenia plnoletosti, ktorá v pracovnoprávných vzťahoch vykonáva pre zamestnávateľa závislú prácu.

Zákonník práce všeobecne ustanovuje, že práca mladistvých je zakázaná a tieto fyzické osoby môžu vykonávať len ľahké práce, ktorých výkon povoľuje na žiadosť zamestnávateľa príslušný inšpektorát práce po dohode s príslušným orgánom štátnej správy na úseku verejného zdravotníctva.

DÔLEŽITÉ

Dňa 23. 10. 2024 bola schválená novela zákona č. 553/2007 Z. z. o minimálnej mzde, ktorá nadobúda účinnosť od 15. 11. 2024. Novela mení – obnovuje pôvodne platný zákonný vzorec na výpočet minimálnej mzdy na úroveň 60 % z priemernej mesačnej mzdy. Tento postup určenia minimálnej mzdy sa použije prvýkrát na určenie minimálnej mzdy na rok 2026.

MZDOVÉ CENTRUM INFORMUJE

Pozrite si nové video školenia roku 2025

- Daň z príjmov
Autor: Ing. Zuzana Uríková
- Novinky v pracovnom práve od 1. 1. 2025
Autor: JUDr. Tatiana Mičudová, PhD.
- Pracovný úraz
Autor: JUDr. Tatiana Mičudová, PhD.

Vybrané legislatívne zmeny v pracovnom práve, v zdaňovaní príjmov zo závislej činnosti, v sociálnom a zdravotnom poistení pre zamestnávateľov od roku 2025

Od 30. 11. 2024 nadobúda účinnosť zákon č. 278/2024 Z. z., ktorým sa menia a dopĺňajú niektoré zákony v súvislosti s ďalším zlepšovaním stavu verejných financií. Nová právna úprava bola schválená v rámci skráteného legislatívneho konania a zmeny boli schválené aj v nasledovných zákonoch:

- novela zákona č. 461/2003 Z. z. o sociálnom poistení (čl. II) s účinnosťou od 1. 1. 2025
- novela zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov (čl. III) s účinnosťou od 1. 1. 2025
- novela zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení (čl. V) s účinnosťou od 1. 1. 2025

Novinkou oproti predošlému zdaňovaciemu obdobiu bude aj zmena pri uplatňovaní daňového bonusu na zaplatené úroky z úverov na bývanie. Pri posudzovaní podmienok a pri výpočte daňového bonusu na úroky sa bude rozlišovať, či je zmluva o úvere na bývanie uzatvorená do 31. 12. 2023 alebo či bola zmluva o úvere na bývanie uzatvorená od 1. 1. 2024. V oboch prípadoch bude daňovník povinný preukázať nárok na daňový bonus potvrdením z banky. O týchto a ďalších zmenách vás oboznámime v nasledovnom článku.

Zmeny v pracovnoprávnej oblasti

Výška minimálnej mzdy je pre rok 2025 vo výške 57 % z priemernej mesačnej mzdy zamestnanca v hospodárstve SR zverejnenej ŠÚ SR za kalendárny rok, ktorý dva roky predchádza kalendárnemu roku, na ktorý sa suma minimálnej mzdy určuje. Pri výpočte minimálnej mzdy sa tak použil zákonný mechanizmus a pre určenie výšky minimálnej mzdy pre rok 2025 sa použila priemerná mesačná mzda za rok 2023 (spred dvoch rokov), ktorá je vo výške 1 430 €, pretože sociálni partneri sa na výške minimálnej mzdy pre rok 2025 nedohodli, k zhode nedošlo ani na rokovaní Hospodárskej a sociálnej rady SR. Dňa 16. 10. 2024 bolo vydané Oznámenie MPSVR SR č. 263/2024 Z. z., z ktorého vyplýva, že minimálna mzda sa na rok 2025 zvyšuje nasledovne:

- zo sumy 750 € na sumu 816 € za mesiac pre zamestnanca odmeňovaného mesačnou mzdou,
- zo sumy 4,310 € na sumu 4,690 € za každú hodinu odpracovanú zamestnancom, ktorého ustanovený týždenný pracovný čas je 40 hodín.

Minimálna mzda	Rok 2024	Rok 2025
Mesačná mzda	750 €	816 €
Hodinová mzda (UPČ 40 hodín týždenne)	4,310 €	4,690 €

Práca mladistvých po novele Zákonníka práce

Od 1. 8. 2024 je účinná novela Zákonníka práce, ktorá spresnila pravidlá týkajúce sa zamestnávania mladistvých zamestnancov. Subjektivita fyzickej osoby byť zamestnancom je Zákonníkom práce viazaná na dovŕšenie veku 15 rokov. Mladistvý zamestnanec je osoba vo veku od 15 rokov do 18 rokov; ide o životné obdobie medzi dosiahnutím pracovnoprávnej spôsobilosti (v 15. roku veku) a dovŕšením plnoletosti (v 18. roku veku). Mladistvé (neplnoleté) osoby patria do osobitnej skupiny, ktorej Ústava SR poskytuje zvýšenú právnu ochranu.

Počnúc augustom 2024 tak môžu mladiství vykonávať prácu pre zamestnávateľa bez súhlasu inšpektorátu práce **už po skončení školského vyučovania** v poslednom ročníku povinnej školskej dochádzky (čo je spravidla po 30. 6. príslušného kalendárneho roka), nie až po skončení povinnej školskej dochádzky (čo je spravidla po 31. 8. príslušného kalendárneho roka); podľa pôvodnej právnej úpravy platil všeobecný zákaz začať pracovať skôr, **než uplynie povinná školská dochádzka**. Aby bolo umožnené žiakom, ktorí dovŕšia 15. rok veku, pracovať už počas letných prázdnin po skončení školského vyučovania, novela Zákonníka práce zmenila znenie § 11 ods. 2 Zákonníka práce tak, že zamestnávateľ nebude môcť dohodnúť ako deň nástupu do práce deň, **ktorý by predchádzal dňu ukončenia školského vyučovania**. To znamená, že ak skončí školské vyučovanie v poslednom ročníku povinnej školskej dochádzky dňa 30. 6. môže zamestnávateľ ako deň nástupu do práce dohodnúť so študentom už deň 1. 7. a „nemusí čakať“ na deň 31. 8., kedy de jure končí povinná školská dochádzka. Podľa pôvodnej právnej úpravy platilo, že zamestnávateľ nesmel dohodnúť ako deň nástupu do práce deň, ktorý by predchádzal dňu, keď fyzická osoba skončí povinnú školskú dochádzku; to znamená, že žiak (15 rokov), ktorý ukončil povinnú školskú dochádzku (absolvoval desať rokov vzdelávania), nemohol počas letných mesiacov (júl a august) pracovať a „musel“ čakať na dátum 31. 8., kedy nastalo oficiálne ukončenie školského roka.

RADA AUTORA

Povinná školská dochádzka je podľa školského zákona desaťročná a trvá najviac do konca školského roka, v ktorom žiak dovŕši 16. rok veku. Podľa § 22 školského zákona žiak skončil plnenie povinnej školskej dochádzky, ak od začiatku plnenia povinnej školskej dochádzky absolvoval desať rokov vzdelávania alebo dňom 31. augusta príslušného školského roka, v ktorom žiak dovŕšil 16. rok veku. Podľa § 150 ods. 1 školského zákona školský rok sa začína 1. septembra a končí sa 31. augusta nasledujúceho kalendárneho roka.

Rekreačný príspevok po novele Zákonníka práce

Rekreačný príspevok bol zavedený od 1. 1. 2019 novelou č. 347/2018 Z. z. Zákonníka práce. Od roku 2025 zamestnanec **môže „preniesť“ svoj nárok na rekreačný príspevok** alebo nárok na rekreačný poukaz na svojho rodiča.

Povinnosť poskytovať rekreačný príspevok má zamestnávateľ, ktorý zamestnával za predchádzajúci rok viac ako 49 zamestnancov. Rekreačný príspevok na rekreáciu poskytne zamestnávateľ v sume 55 % oprávnených výdavkov, najviac však v sume 275 € za kalendárny rok. Príspevok na rekreáciu môže (ale nie je povinný) za rovnakých zákonom ustanovených podmienok a v rovnakom rozsahu poskytnúť zamestnancovi aj ten zamestnávateľ, ktorý zamestnáva menej ako 50 zamestnancov.

Počet zamestnancov	Povinnosť poskytovať príspevok
viac ako 49 zamestnancov	áno
menej ako 50 zamestnancov	nie, ide o dobrovoľné rozhodnutie zamestnávateľa

Právny nárok na poskytnutie príspevku vzniká zamestnancovi, ktorý vykonáva u zamestnávateľa zárobkovú činnosť len na základe pracovného pomeru a pracovný pomer trvá nepretržite najmenej 24 mesiacov. Zamestnanec má nárok na rekreačný príspevok aj v prípade, ak by u jedného zamestnávateľa pracovné zmluvy na seba nadväzovali a nie je medzi nimi prestávka ani jeden deň. Príspevok na rekreáciu sa medzi zamestnávateľmi neprenáša – osobitnou situáciou je len prevod podniku zamestnávateľa (prechod práv a povinností z pracovnoprávných vzťahov), kedy sa pracovné pomery u preberajúceho a doterajšieho zamestnávateľa sčítavajú.

Príspevok na športovú činnosť dieťaťa

Počnúc rokom 2020 sa do Zákonníka práce zaviedol nový inštitút – dobrovoľný príspevok na športovú činnosť dieťaťa zamestnanca ako cieleň systémový nástroj na podporu športu u detí a mládeže.

Od 1. 1. 2025 sa príspevok na športovú činnosť dieťaťa zamestnanca považuje za povinný príspevok pre zamestnávateľa, ktorý zamestnáva viac ako 49 zamestnancov. Uvedené vyplýva z novely Zákonníka práce, ktorá bola schválená dňa 5. 11. 2024.

Počet zamestnancov	Povinnosť poskytovať príspevok
viac ako 49 zamestnancov	áno
menej ako 50 zamestnancov	nie, ide o dobrovoľné rozhodnutie zamestnávateľa

Príklad č. 1

Andrej sa narodil dňa 12. 5. 2009. Na základnú školu nastúpil (t. j. začal si plniť povinnú školskú dochádzku) dňa 1. 9. 2015 (vo veku 6 rokov). Vzdelávanie na základnej škole ukončil po deviatich rokoch dňa 30. 6. 2024 (medzičasom dovŕšil 15 rokov) a následne od 1. 9. 2024 pokračoval ďalej v štúdiu na strednej škole.

Dňa 12. 5. 2025 dovŕšil 16 rokov (v školskom roku, ktorý sa oficiálne končí 31. 8. 2025).

Podľa zákona žiak skončil plnenie povinnej školskej dochádzky, ak od začiatku plnenia povinnej školskej dochádzky absolvoval desať rokov vzdelávania alebo dňom 31. augusta príslušného školského roka, v ktorom žiak dovŕšil 16. rok veku (rozhodujúci je skorší dátum):

Dátum, kedy dovŕšil 16 rokov: **12. 5. 2025** (PŠD končí 31. 8. 2025)

Dátum, kedy absolvoval 10 rokov vzdelávania: **30. 6. 2025** (PŠD končí 30. 6. 2025)

V zmysle školského zákona sa Andrejovi povinná školská dochádzka končí skorším z uvedených dátumov (31. 8. 2025 alebo 30. 6. 2025), t. j. dňa **30. 6. 2025**. To znamená, že Andrej môže vykonávať ľahké práce bez povolenia inšpektorátu práce už od 1. 7. 2025.

POZNÁMKA

Uvedená legislatívna zmena vyplýva z ustanovenia § 152a ods. 4 ZP: „Oprávnenými výdavkami podľa odseku 1 sú aj preukázané výdavky zamestnanca alebo rodiča zamestnanca podľa odseku 4 na manžela zamestnanca alebo manžela rodiča zamestnanca, dieťa zamestnanca, dieťa zverené zamestnancovi do náhradnej starostlivosti na základe rozhodnutia

súdu alebo dieťa zverené zamestnancom do starostlivosti pred rozhodnutím súdu o osvojení a inú osobu žijúcu so zamestnancom v spoločnej domácnosti, ktorí sa so zamestnancom alebo rodičom zamestnanca zúčastňujú na rekreácii."

NEPREHLIADNITE

Splnenie podmienok na poskytnutie príspevku sa posudzuje vždy ku dňu začatia obdobia, na ktoré sa vzťahuje doklad o oprávnených výdavkoch na športovú činnosť dieťaťa. Doklad sa predkladá v lehote do 30 dní odo dňa jeho vydania zo strany športovej organizácie. Doklad musí obsahovať:

- meno a priezvisko dieťaťa, ktoré vykonáva športovú činnosť a
- obdobie, na ktoré sa tento doklad vzťahuje.

Príklad č. 2

Môže si zamestnanec uplatniť nárok na príspevok na športovú činnosť v priebehu roka aj viackrát, a to na základe viacerých dokladov na nižšie sumy? Áno, je to možné. Zamestnávateľ mu bude vyplácať príspevky postupne, maximálne však do limitu 275 €.

Príklad č. 3

Zamestnávateľ má týždenný pracovný čas 37,5 hodiny. Je maximálny príspevok na športovú činnosť dieťaťa aj pre týchto zamestnancov vo výške 275 € ročne?

Ak zamestnávateľ ustanovil vo svojej organizácii týždenný pracovný čas v rozsahu 37,5 hodiny (čo mu právna úprava Zákoníka práce umožňuje), ide v súlade s ust. § 85 ods. 8 ZP o ustanovený pracovný čas, a preto maximálny príspevok na športovú činnosť je v tomto prípade vo výške 275 € ročne.

NEPREHLIADNITE

Príspevok na športovú činnosť dieťaťa, ktoré počas kalendárneho roka dovŕši 18 rokov veku, možno poskytnúť za celý kalendárny rok, v ktorom zamestnanec žiada o príspevok, a to kedykoľvek až do konca kalendárneho roka, nielen do dňa dovŕšenia 18 rokov veku dieťaťa zamestnanca.

Počet zamestnávateľských zamestnancov je priemerný evidenčný počet zamestnancov za predchádzajúci kalendárny rok. Príspevok je povinný aj pre zamestnávateľov podľa zákona č. 73/1998 Z. z. o štátnej službe príslušníkov Policajného zboru, Slovenskej informačnej služby, Zboru väzenskej a justičnej stráže Slovenskej republiky a Železničnej polície v znení neskorších predpisov a podľa zákona č. 35/2019 Z. z. o finančnej správe v znení neskorších predpisov. Pri poskytovaní príspevku musia byť splnené nasledujúce podmienky:

1. medzi zamestnancom a zamestnávateľom musí existovať **pracovný pomer** (poznámka: dohodári nárok na príspevok na rekreáciu nemajú),
2. pracovný pomer zamestnanca u zamestnávateľa musí ku dňu začatia obdobia, na ktoré sa vzťahuje oprávnené výdavky na doklade, **trvať nepretržite najmenej 24 mesiacov**,
3. zamestnanec **je povinný požiadať o poskytnutie príspevku**, pričom v jednom kalendárnom roku môže zamestnanec požiadať o príspevok len u jedného zamestnávateľa.

Príspevok sa vzťahuje aj na zamestnancov pri výkone práce vo verejnom záujme podľa zákona č. 553/2003 Z. z., na zamestnancov, na ktorých sa vzťahuje zákon č. 55/2017 Z. z. o štátnej službe, zákon č. 73/1998 Z. z. o štátnej službe príslušníkov Policajného zboru, Slovenskej informačnej služby, Zboru väzenskej a justičnej stráže a Železničnej polície, zákon č. 315/2001 Z. z. o Hasičskom a záchrannom zbore, zákon č. 281/2015 Z. z. o štátnej službe profesionálnych vojakov.

Podľa § 152b ods. 5 Zákoníka práce sa splnenie podmienok na poskytnutie príspevku posudzuje na strane zamestnanca **vždy ku dňu začatia obdobia**, na ktoré sa vzťahuje doklad o oprávnených výdavkoch na športovú činnosť dieťaťa. Ak sa zamestnávateľ nedohodne so zamestnancom inak, tak v prípade splnenia podmienok zamestnávateľ zamestnancovi poskytne príspevok po predložení dokladu v najbližšom výplatnom termíne určenom u zamestnávateľa na výplatu mzdy.

Príspevok na športovú činnosť dieťaťa sa poskytuje v sume 55 % oprávnených výdavkov, avšak najviac v celkovej sume 275 € za kalendárny rok v úhrne na všetky deti zamestnanca. Príspevok sa zaokrúhľuje na najbližší eurocent nahor.

U zamestnanca, **ktorý má dohodnutý pracovný pomer na kratší pracovný čas**, sa najvyššia suma príspevku na športovú činnosť dieťaťa za kalendárny rok zníži v pomere zodpovedajúcom tomuto kratšiemu pracovnému času (podobne ako pri rekreačnom príspevku).

Ustanovený pracovný čas	Kratší pracovný čas			
	35 h	30 h	25 h	20 h
40 h/týždeň	240,63 €	206,25 €	171,88 €	137,50 €
37,5 h/týždeň	256,67 €	220,00 €	183,34 €	146,67 €

Oprávnenými výdavkami sú preukázané výdavky zamestnanca na športovú činnosť dieťaťa u oprávnenej osoby, ktorou je **výlučne športová organizácia zapísaná v registri právnických osôb v športe** podľa osobitného predpisu, ktorá zabezpečuje pre dieťa zamestnanca vykonávanie tejto športovej činnosti pod dohľadom odborne spôsobilého športového odborníka. Takýmito výdavkami sú napr. členský príspevok hradený športovej organizácii na výjazdy, turnaje, športové oblečenie a pod. Zákoník práce ustanovuje okruh osôb – detí, na ktoré je možné použiť (čerpať) príspevok. Ide o **dieťa, ktoré dovŕšilo najviac 18 rokov veku** v kalendárnom roku, za ktorý zamestnanec žiada o príspevok na športovú činnosť dieťaťa a ktoré je osobou s príslušnosťou k športovej organizácii podľa § 3 písm. k) zákona č. 440/2015 Z.z. o športe a o zmene a doplnení niektorých zákonov v z. n. p. najmenej počas šiestich mesiacov – môže ísť o:

- vlastné dieťaťa zamestnanca,
- dieťa zverené zamestnancovi do náhradnej starostlivosti na základe rozhodnutia súdu,
- dieťa zverené zamestnancovi do starostlivosti pred rozhodnutím súdu o osvojení alebo
- iné dieťa žijúce so zamestnancom v spoločnej domácnosti.

Dohoda o pracovnej činnosti na výkon sezónnej práce

Novela č. 248/2022 Z. z. Zákonníka práce zaviedla od 1. 1. 2023 nový typ dohody – dohoda o pracovnej činnosti na výkon sezónnej práce. Ide o osobitný druh dohody, ktorú môže zamestnávateľ uzatvoriť so zamestnancom **len na výkon sezónnej práce**. Rozhodujúci je teda **charakter vykonávaných prác**, čím sa odlišuje od ostatných dohôd. Pod pojmom sezónna práca sa rozumie výkon pracovnej činnosti, ktorá je závislá od striedania ročných období, každý rok sa opakuje a nepresahuje 8 mesiacov v kalendárnom roku.

Druhy sezónnej práce vykonávané v sektore poľnohospodárstva, v sektore cestovného ruchu, v potravinárstve a v lesnom hospodárstve, na základe ktorých bude môcť zamestnanec vykonávať zárobkovú činnosť na základe dohody o pracovnej činnosti na výkon sezónnej práce, sú taxatívne vymenované v prílohe č. 1b Zákonníka práce.

Pri výkone zárobkovej činnosti na základe dohody o pracovnej činnosti na výkon sezónnej práce sa automaticky pri platbe poistného uplatňuje odvodová odpočítateľná položka (zamestnanec nemá povinnosť žiadať zamestnávateľa o jej uplatnenie). **Odvodová odpočítateľná položka pre sezónne práce (OOP-SP)** predstavuje výnimku z platenia poistného na starobné poistenie a poistného na poistenie v nezamestnanosti; uplatňuje sa vo výške 50 % jednej dvanástiny všeobecného vymeriavacieho základu platného v kalendárnom roku, ktorý dva roky predchádza kalendárnemu roku, za ktorý sa platí poistné. Ak sa bude OOP-SP uplatňovať v roku 2025, tak sa uplatní najviac vo výške 715 € (1/2 z PMM za rok 2021 = 1/2 z 1 430 €).

Fondy sociálneho poistenia	Štandardná DPČ		DPČ na výkon sezónnej práce	
	Zamestnanec	Zamestnávateľ	Zamestnanec	Zamestnávateľ
Zdravotné poistenie	platí	platí	platí	platí
Nemocenské poistenie	platí	platí	platí	platí
Starobné poistenie	platí	platí	neplatí/event. znížené (OOP-SP)	
Invalidné poistenie	platí	platí	platí	platí
Poistenie v nezamestnanosti	platí	platí	neplatí/event. znížené (OOP-SP)	
Rezervný fond solidarity		platí		platí
Garančné poistenie		platí		platí
Úrazové poistenie		platí		platí

Dohoda o pracovnej činnosti na výkon sezónnej práce predstavuje osobitný druh dohody, ktorú bude môcť zamestnávateľ uzatvoriť so zamestnancom na výkon sezónnej práce. Základné charakteristiky tejto dohody sú nasledovné:

- **dohodnutá práca**, kedy môže ísť len o sezónne práce taxatívne vymenované v prílohe č. 1b Zákonníka práce;
- **dohodnutá odmena** za vykonanú prácu, pričom odmena za vykonanú prácu je podľa § 228a ods. 5 Zákonníka práce splatná a musí byť vyplatená najneskôr do konca kalendárneho mesiaca, ktorý nasleduje po mesiaci, v ktorom sa práca vykonala;
- **dohodnutý rozsah pracovného času**, kedy priemerný týždenný pracovný čas za dobu trvania dohody, najviac však za štyri mesiace, nesmie presiahnuť 40 hodín;
- **doba, na ktorú sa dohoda uzatvára**, možno ju uzatvoriť najviac na 8 mesiacov;
- **limit hodín**, ktoré možno na takýto druh dohody odpracovať, je stanovený na 520 hodín ročne; uvedené vyplýva z ust. § 228a ods. 1 Zákonníka práce, kde sa ustanovuje, že na základe DPČ možno vykonávať pracovnú činnosť v rozsahu najviac 10 hodín týždenne (kedy ide o „štandardnú“ dohodu o pracovnej činnosti) alebo **520 hodín v kalendárnom roku, ak ide o výkon sezónnej práce** podľa prílohy č. 1b Zákonníka práce (kedy ide o „DPČ na výkon sezónnej práce“);
- **výkon sezónnej práce v hodinách** pre toho istého zamestnávateľa sa bude spočítavať a nesmie presiahnuť zákonný limit 520 hodín;
- **názov dohody**, ak sa zamestnávateľ rozhodne zamestnať zamestnancov na sezónnu prácu (napríklad na zber úrody jahôd) a uzatvorí s nimi na výkon prác dohodu o pracovnej činnosti na výkon sezónnej práce podľa § 228a ods. 1 písm. b) ZP, **dohoda musí byť pod takýmto názvom aj označená.**

POZNÁMKA

Druhy sezónnej práce, ktorú môže zamestnanec vykonávať na základe dohody o pracovnej činnosti na výkon sezónnej práce, sú taxatívne vymenované v prílohe č. 1b Zákonníka práce. Od 1. 1. 2025 sa okruh sezónnych prác v cestovnom ruchu spresňuje a ruší sa podmienka priamej závislosti výkonu pracovnej činnosti od prevádzkovania činností uvedených v prvom bode až piatom bode prílohy. Uvedené vyplýva z novely Zákonníka práce, ktorá bola schválená dňa 5. 11. 2024.

Z LEGISLATÍVY

Z prílohy č. 1b Zákonníka práce pracovné činnosti v poľnohospodárstve pri pestovaní, zbere, triedení a skladovaní:

1. vybraných druhov ovocia, najmä jahôd, liesky obyčajnej, bazy čiernej, egrešov, malín, ríbezlí, ruže jablčkovej, broskýň, čerešní, marhúl, nektáriniek, ringlôt, sliviek, jablák, hrušiek a višní,
2. viniča,
3. vybraných druhov zeleniny, najmä šalátu, špenátu, cibule, cesnaku, póru, kapusty, kelu, karfiolu, kalerábu, ružičkového kelu, cvikly, mrkvy, redkvi a redkovky, petržlenu, špargle, baklažánu, cukety, dyne, kukurice cukrovej, melónu, papriky, tekvice okrem tekvice určenej pre produkciu semien na konzum a lisovanie, uhorky nakladačky, uhorky šalátovej a rajčiakov,
4. zemiakov,
5. chmeľu,
6. osivovej kukurice určenej na kastráciu,
7. rastlinného množiteľského materiálu uvedeného v prvom až šiestom bode,

v cestovnom ruchu pri:

1. preprave osôb po riekach, kanáloch, jazerách alebo iných vnútrozemských vodných cestách vrátane vodných ciest vo vnútri prístavov alebo lodení,
2. prenájme a lízingu rekreačných potrieb alebo športových potrieb,
3. prevádzkovaní táborov,
4. prevádzke umelých vodných plôch,
5. prevádzke lanoviek, pozemných lanoviek, lyžiarskych vlekov,
6. prevádzke reštaurácií a pohostinstiev,
7. prevádzke ubytovacích zariadení,

v potravinárstve pri spracovaní poľnohospodárskych produktov uvedených v písm. a)

v lesnom hospodárstve:

1. pri produkcii lesného reprodukčného materiálu,
2. pri zakladaní, obnove a výchove lesa s cieľom zabezpečiť trvalé plnenie funkcií lesa.

POZNÁMKA

****** na úverové zmluvy uzatvorené po-
čnúc 1. 1. 2024 je daňový bonus na
úroky najviac 1 200 € ročne

POZNÁMKA

Daňovník si môže uplatniť nezdaniteľnú časť základu dane vo výške preukázateľne zaplatených príspevkov na doplnkové dôchodkové sporenie za príslušné zdaňovacie obdobie len vtedy, ak účastnícka zmluva, na základe ktorej zaplatil príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie, bola uzatvorená po 31. 12. 2013 alebo bola zmenená a súčasťou zmien bolo zrušenie dávkového plánu. Druhou podmienkou je, že daňovník nemá uzatvorenú inú účastnícku zmluvu, ktorá nespĺňa podmienky stanovené zákonom o doplnkovom dôchodkovom sporení.

Počas rokov 2023 a 2024 sa dočasne upravila veková hranica detí (zvýšila sa z 15 rokov na 18 rokov) a upravila sa aj suma daňového bonusu podľa veku, t. j. daňový bonus na vyživované dieťa sa uplatňuje podľa § 52zzp ods. 4 ZDP účinného od 1. 1. 2023, a to vo výške 50 € mesačne, ak ide o vyživované dieťa nad 18 do 25 rokov veku a 140 € mesačne, ak ide o vyživované dieťa do 18 rokov veku.

Počnúc rokom 2025 sa upravila veková hranica detí a nárok na daňový bonus je vo výške 50 € mesačne, ak ide o vyživované dieťa nad 15 do 18 rokov veku alebo 100 € mesačne, ak ide o vyživované dieťa do 15 rokov veku.

NEPREHLIADNITE

Od roku 2023 je suma daňového bonusu určená v zákone o dani z príjmov pevnou sumou podľa veku dieťaťa, keďže zákon č. 232/2022 Z. z. o financovaní voľného času dieťaťa valorizáciu daňového bonusu v nadväznosti na zmenu sumy životného minima zrušil.

POZNÁMKA

Daňový bonus na dieťa za rok 2024 (§ 33 ods. 1, § 52zzp ods. 5 a 6): Daňovník, ktorý v zdaňovacom období dosiahol zdaniteľné príjmy podľa § 5 ZDP alebo § 6 ods. 1 a 2 ZDP, si môže uplatniť daňový bonus:

- 50 € mesačne, ak vyživované dieťa dovŕšilo 18 rokov veku a najviac do 25 rokov veku, a to poslednýkrát za

Zmeny v zdaňovaní príjmov zo závislej činnosti

Suma životného minima, ktorá ovplyvňuje výšku súm potrebných pre výpočet daňovej povinnosti fyzických osôb na rok 2024, bola ustanovená na základe Opatrenia MPSVR č. 220/2023 Z. z. o úprave súm životného minima, na základe ktorého sa s účinnosťou od 1. júla 2023 zvýšila suma životného minima na jednu plnoletú fyzickú osobu na 268,88 €.

Suma životného minima, ktorá ovplyvňuje výšku súm potrebných pre výpočet daňovej povinnosti fyzických osôb na rok 2025, bola ustanovená na základe Opatrenia MPSVR č. 149/2024 Z. z. o úprave súm životného minima, na základe ktorého sa s účinnosťou od 1. júla 2023 zvýšila suma životného minima na jednu plnoletú fyzickú osobu na 273,99 €.

VŠEOBECNÉ PARAMETRE		
Parameter	Rok 2024	Rok 2025
Životné minimum k 1.1. zdaňovacieho obdobia	268,88	273,99
Mesačné nezdaniteľné minimum na daňovníka	470,54	479,48
NČZD na daňovníka	5 646,48	5 753,79
NČZD na manželského partnera	5 162,50	5 260,61
NČZD na príspevky dôchodkové sporenie	180,00	180,00
Daňový bonus na zaplatené úroky z úverov na bývanie	400,00 / 1200,00*	
Daňový bonus	na dieťa I.	140,00
	na dieťa II.	50,00
Mesačná hranica zdaniteľnej mzdy pri progresívnom zdanení	3 961,50	4 036,79
Ročná hranica zdaniteľnej mzdy pri progresívnom zdanení	47 537,98	48 441,43
Limit príjmu pre podanie daňového priznania	2 823,24	2 876,90

NÁSOBKY ŽIVOTNÉHO MINIMA		
Parameter	ROK 2024	ROK 2024
19,2-násobok	5 162,50	5 260,61
21-násobok	5 646,48	5 753,79
44,2-násobok	11 884,50	12 110,36
63,4-násobok	17 046,99	17 370,97
92,8-násobok	24 952,06	25 426,27
176,8-násobok	47 537,98	48 441,43

Daňový bonus na dieťa

Od roku 2015 sa suma daňového bonusu na dieťa vždy zvyšovala k 1. januáru príslušného zdaňovacieho obdobia, a to rovnakým koeficientom, ako sa zvyšovala suma životného minima k 1. júlu predchádzajúceho zdaňovacieho obdobia.

SUMA DAŇOVÉHO BONUSU NA DIEŤA	
do 31. 12. 2022	v závislosti od sumy životného minima platného k 1.1. príslušného roka
od 1. 1. 2023	zákonem pevne určená suma, ktorá sa po zmene životného minima neupravuje

Výšku daňového bonusu na dieťa určujú dve veličiny, a to v prvom rade vek dieťaťa a následne v druhom rade výška základu dane, resp. čiastkového základu dane (ďalej len „základ dane“) vynásobená príslušným percentom. Výšku tohto percenta stanovuje § 33 ods. 6 zákona o dani z príjmov a je naviazaná na počet vyživovaných detí.

Daňový bonus na dieťa od roku 2025 (§ 33 ods. 1, § 52zzb ods. 6): Daňovník, ktorý v zdaňovacom období dosiahol zdaniteľné príjmy podľa § 5 ZDP alebo § 6 ods. 1 a 2 ZDP, si môže uplatniť daňový bonus na dieťa:

- 50 € mesačne, ak vyživované dieťa dovŕšilo 15 rokov veku a najviac do 18 rokov veku; a to poslednýkrát za kalendárny mesiac, v ktorom dieťa dovŕši 18 rokov veku,
- 100 € mesačne, ak vyživované dieťa nedovŕšilo 15 rokov veku, a to poslednýkrát za kalendárny mesiac, v ktorom dieťa dovŕši 15 rokov veku.

Podľa prechodného ustanovenia sa daňový bonus na dieťa vypočíta podľa právnej úpravy účinnej od 1. 1. 2025 prvýkrát za kalendárny mesiac január 2025.

Daňový bonus v roku 2024	
dieťa do 18 rokov vrátane	dieťa nad 18 do 25 rokov vrátane
max. 140 €	max. 50 €

Daňový bonus v roku 2025		
dieťa do 15 rokov vrátane	dieťa nad 15 do 18 rokov vrátane	dieťa nad 18 do 25 rokov vrátane
max. 100 €	max. 50 €	nárok nevzniká

Obmedzenie daňového bonusu v závislosti od výšky základu dane

Pri výpočte daňového bonusu sa uplatňuje **obmedzenie (limit) daňového bonusu** v závislosti od výšky dosiahnutého základu dane daňovníka. Daňový bonus možno priznať najviac do výšky ustanoveného %-ta základu dane (výška percentuálnej sadzby závisí od počtu vyživovaných detí daňovníka, na ktoré sú splnené podmienky na priznanie daňového bonusu). Pri výpočte sa uplatňuje postupné matematické zaokrúhľovanie na dve desatinné miesta.

OBMEDZENIE SUMY DAŇOVÉHO BONUSU NA DIEŤA		
Počet vyživovaných detí*	Percentuálny limit z čiastkového základu dane	
	rok 2024	rok 2025
1	20 %	29 %
2	27 %	36 %
3	34 %	43 %
4	41 %	50 %
5	48 %	57 %
6 a viac	55 %	64 %

Ohraničenie daňového bonusu na dieťa zhora

Počnúc rokom 2025 je daňový bonus na dieťa ohraničený aj zhora. Adresnosť daňového bonusu na dieťa sa zvyšuje pomocou znižovania nároku pri čiastkovom základe dane prevyšujúcom 1,5-násobok priemernej mzdy v hospodárstve spred dvoch rokov. Čím vyšší základ dane zamestnanec dosiahne, tým bude mať nárok na nižšiu (až nulovú) sumu daňového bonusu.

Pri výpočte limitu daňového bonusu na dieťa za rok 2025 je parameter vo výške 1,5-násobku priemernej mesačnej mzdy spred dvoch rokov 2 145 €, pretože priemerná mesačná mzda v hospodárstve za rok 2023 je vo výške 1 430 €. To znamená, že ak zamestnanec dosiahne počas roka 2025 mesačný základ dane vyšší ako 2 145 € (čomu zodpovedá hrubý príjem vo výške 2 477 €), nárok na daňový bonus začne postupne klesať a nárok na daňový bonus zanikne:

- pri mesačnom príjme nad 3 632 € nebude, ak ide o dieťa do 15 rokov,
- pri mesačnom príjme nad 3 054 €, ak ide o dieťa nad 15 rokov.

Limit (ohraničenie) DBD = DBD podľa veku – 1/10 (ZD – 1,5 x PMM spred dvoch rokov)

Limit (ohraničenie) DBD na rok 2025 = DBD – 1/10 (ZD – 2 145 €)

Limit DBD (dieťa do 15 rokov) = 100 € – 1/10 (ZD – 2 145 €) => hrubý príjem 2 477 € -> 3 632 €

Limit DBD (dieťa nad 15 rokov) = 50 € – 1/10 (ZD – 2 145 €) => hrubý príjem 2 477 € -> 3 054 €

Príklad č. 4

Zamestnanec podpísal u zamestnávateľa vyhlásenie na zdanenie príjmov podľa § 36 ods. 6 ZDP, keďže sa rozhodol uplatňovať si daňový bonus mesačne na 2 deti (12 rokov a 16 rokov). Daňovník dosiahol za mesiac júl zdaniteľný príjem 2 700 €, čomu zodpovedá čiastkový základ dane vo výške 2 338,20 €. V akej výške mzdová účtáreň prizná zamestnancovi daňový bonus na deti?

Parameter	Výpočet/mesiac júl 2024	Výpočet/mesiac júl 2025
Počet vyživovaných detí	2 deti	2 deti
Hrubý zdaniteľný príjem		2 700,00
Povinné poistné		361,80
ČZD (hrubý príjem – poistné)		2 338,20
Daňový bonus (vek detí)	2 deti x 140 € = 280,00 €	(1 dieťa x 100 €) + (1 dieťa x 50 €) = 150 €
Daňový bonus (základ dane)	27% z 2 338,20 = 631,31 €	2 338,20 > 2 145 ZD daňovníka > 1,5 x PMM2023 DB1 = 100 – 1/10 (2 338,20 – 2 145) = 80,68 € DB2 = 50 – 1/10 (2 338,20 – 2 145) = 30,68 €
Nárok na daňový bonus	280,00 €	111,36 €

kalendárny mesiac, v ktorom dieťa dovŕši 25 rokov veku, alebo

- 140 € mesačne, ak vyživované dieťa nedovŕšilo 18 rokov veku, a to poslednýkrát za kalendárny mesiac, v ktorom dieťa dovŕši 18 rokov veku.

POZNÁMKA

- * počet vyživovaných detí, na ktoré vzniká nárok na daňový bonus

POZNÁMKA

Krátenie daňového bonusu sa vypočíta podľa zákonom predpísaného vzorca ako rozdiel sumy daňového bonusu podľa veku 100 € (deti do 15 rokov) alebo sumy 50 € (deti nad 15 do 18 rokov) a sumy vo výške 1/10 rozdielu medzi dosiahnutým čiastkovým základom dane daňovníka a parametra vo výške 1,5-násobku priemernej mesačnej mzdy v hospodárstve spred 2 rokov.

Z JUDIKATÚRY

§ 33 ods. 11 ZDP

Ak je základ dane (čiastkový základ dane) z príjmov podľa § 5 alebo základ dane (čiastkový základ dane) z príjmov podľa § 6 ods. 1 a 2 alebo ich úhrn vyšší ako 1,5-násobok 12-násobku priemernej mesačnej mzdy zamestnanca v hospodárstve Slovenskej republiky zistenej Štatistickým úradom Slovenskej republiky za kalendárny rok, ktorý dva roky predchádza kalendárnemu roku, v ktorom si uplatňuje nárok na daňový bonus podľa odsekov 1 a 6, nárok na **daňový bonus na každé jedno vyživované dieťa** sa znižuje o 1/10 rozdielu medzi základom dane (čiastkovým základom dane) z príjmov podľa § 5 alebo základom dane (čiastkový základ dane) z príjmov podľa § 6 ods. 1 a 2 alebo ich úhrnom a 1,5-násobkom 12-násobku priemernej mesačnej mzdy zamestnanca v hospodárstve Slovenskej republiky zistenej Štatistickým úradom Slovenskej republiky za kalendárny rok, ktorý dva roky predchádza kalendárnemu roku, v ktorom si uplatňuje nárok na daňový bonus podľa odsekov 1 a 6.

PRÍKLAD Z PRAXE

Odborná prax žiaka

Spoločnosť má podľa § 51 Občianskeho zákonníka uzatvorenú Zmluvu o zabezpečení realizácie odbornej praxe žiaka.

Je na základe danej zmluvy povinnosť žiaka registrovať na zdravotnú a Sociálnu poisťovňu? Považuje sa to v tomto prípade za nelegálne zamestnávanie? Predmetom zmluvy je príprava, zabezpečenie a vykonanie súvislej bezplatnej odbornej práce žiaka 3. ročníka.

V súlade s § 4 ods. 1 písm. c) zákona č. 461/2003 Z. z. sa za zamestnanca nepovažuje žiak strednej školy v právnom vzťahu, na základe ktorého vykonáva praktické vyučovanie podľa osobitného predpisu, a študent vysokej školy v právnom vzťahu, na základe ktorého vykonáva praktickú výučbu alebo odbornú prax podľa zákona o odbornom vzdelávaní a príprave.

Zdravotné poistenie: § 11 ods. 3 = Zamestnancom je na účely tohto zákona fyzická osoba, ktorá vykonáva zárobkovú činnosť uvedenú v § 10b ods. 1 písm. a) a ods. 2 a 3.

V uvedenom paragrafe nájdeme práve príjme zo závislej činnosti odvolávku na § 5 ods. 1 písm. a) až h), k) a m) a ods. 2 a 3 zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov.

Príjem žiaka odbornej praxe spadá pod § 5 ods. 1 písm. l) zákona o dani z príjmov. Z uvedeného teda vyplýva, že žiak nemá status zamestnanca – bez ohľadu na to, či má právo na príjem alebo nemá = nevzniká registrácia SP/ZP.

NEPREHLIADNITE

Daňovník si môže uplatniť nárok na daňový bonus na zaplatené úroky u zamestnávateľa prostredníctvom ročného zúčtovania preddavkov na daň z príjmov zo závislej činnosti alebo sám podaním daňového priznania k dani z príjmov fyzickej osoby.

Nárok na daňový bonus na úroky vzniká daňovníkovi počas piatich bezprostredne po sebe nasledujúcich rokoch počnúc mesiacom, v ktorom sa začalo úročenie úveru na bývanie. Daňový bonus na zaplatené úroky je suma vo výške 50% zo zaplatených úrokov v príslušnom zdaňovacom období, najviac však vo výške 400 €/1200 € ročne, v závislosti od toho, kedy bola úverová zmluva uzatvorená.

Výpočet daňového bonusu v roku 2025:

Nárok na daňový bonus podľa veku je na prvé dieťa (12 rokov) „do vekovej hranice 15 rokov“ vo výške 100 € mesačne a na druhé dieťa (16 rokov) „vo vekovej hranici nad 15 rokov“ vo výške 50 € mesačne. Daňový bonus podľa veku je tak na obe deti spolu vo výške 150 € mesačne. Nárok na daňový bonus podľa základu dane: Keďže základ dane zamestnanca prevyšuje zákonný strop, ktorý je určený vo výške 1,5 PMM spred dvoch rokov ($2\,338,20 > 2\,145$), nárok na daňový bonus sa na každé jedno vyživované dieťa zníži (kráti o $1/10$ rozdielu medzi základom dane daňovníka a zákonným parametrom 2 145 € ($1,5$ -násobok PMM spred dvoch rokov) a výpočet je nasledovný:

- DB na prvé dieťa (12 rokov): $100\text{ €} - 1/10 \text{ z } (2\,338,20 - 2\,145) = 80,68\text{ €}$
- DB na druhé dieťa (16 rokov): $50\text{ €} - 1/10 \text{ z } (2\,338,20 - 2\,145) = 30,68\text{ €}$, spolu je nárok na daňový bonus najviac na obe deti vo výške 111,36 €.

Záver: Keďže výška daňového bonusu podľa veku detí (150 €) prekročila zákonom stanovené obmedzenie, ktoré je určené v závislosti od dosiahnutého ČZD zamestnanca, daňový bonus sa prizná zamestnancovi vo výške 111,36 €.

Daňový bonus na zaplatené úroky z úverov na bývanie

Po skončení kalendárneho roka si daňovník môže znížiť ročnú daň o sumu daňového bonusu na zaplatené úroky z úveru na bývanie. Nárok možno uplatniť len na tie úroky, ktoré boli zaplatené v príslušnom zdaňovacom období a ktoré boli vypočítané z výšky poskytnutého úveru na bývanie podľa § 1 ods. 6 a 7 zákona č. 90/2016 Z. z.

Pri posudzovaní podmienok a pri výpočte daňového bonusu na úroky sa bude rozlišovať, či je zmluva o úvere na bývanie uzatvorená do 31. 12. 2023 („staré“ podmienky) alebo či bola zmluva o úvere na bývanie uzatvorená od 1. 1. 2024 („nové“ podmienky). Na preukázanie nároku je banka (veriteľ) povinná raz ročne na požiadanie klienta, ktorému bol úver na bývanie poskytnutý, vydať a doručiť Potvrdenie na priznanie sumy daňového bonusu na zaplatené úroky pri úveroch na bývanie, kedy ide o:

- predpísaný vzor tlačiva uvedený v prílohe č. 4 zákona o úveroch na bývanie platného do 31. 12. 2023, ktorý sa použije pri úveroch na bývanie uzatvorených do 31. 12. 2023,
- predpísaný vzor tlačiva uvedený v prílohe č. 4 zákona o úveroch na bývanie účinného od 31. 12. 2024, ktorý sa použije pri úveroch na bývanie uzatvorených po 31. 12. 2023.

Podmienky pre daňový bonus na úroky (v znení účinnom do 31. 12. 2023)

Daňový bonus na zaplatené úroky je vo výške 50 % zo zaplatených úrokov v príslušnom zdaňovacom období roku 2024, v maximálnej výške 400 € za rok. Daňovník musí splniť zákonné podmienky, ku ktorým patrí aj zákonom stanovený vek a maximálna výška zdaniteľného príjmu. Podmienka veku a podmienka výšky dosiahnutého príjmu sa posudzuje len raz:

- dosiahnutý vek sa posudzuje ku dňu podania žiadosti o úver na bývanie,
- výška dosiahnutého príjmu za kalendárny rok predchádzajúci roku, v ktorom bola uzatvorená zmluva o úvere na bývanie, sa posudzuje ku dňu uzavretia úverovej zmluvy.

Počas ďalších rokov, kedy trvá úročenie úveru na bývanie, sa tieto podmienky u spotrebiteľa už nevyhodnocujú. Nižšie uvedené podmienky sa vzťahujú na zmluvy o úvere na bývanie uzatvorené v období od 1. 1. 2018 do 31. 12. 2023 a sú nasledovné:

- vek žiadateľa o úver na bývanie, ktorý je ku dňu podania žiadosti o úver na bývanie najmenej 18 rokov a najviac 35 rokov;
- priemerný mesačný zdaniteľný príjem za kalendárny rok predchádzajúci kalendárnemu roku, v ktorom bola uzavretá zmluva o úvere, je ku dňu

uzavretia úverovej zmluvy najviac vo výške 1,3-násobku priemernej mesačnej mzdy zamestnanca v hospodárstve SR (priemerný mesačný zdaniteľný príjem sa určí zo zdaniteľných príjmov podľa § 5, § 6 a § 8 ZDP a osobitný základ dane z príjmov podľa § 7 a § 51e ZDP); ak bola zmluva o úvere uzatvorená v roku 2023, priemerný mesačný príjem daňovníka dosiahnutý za kalendárny rok 2022 nesmie presiahnuť 1 695,20 €;

- daňový bonus na zaplatené úroky sa vypočíta z výšky poskytnutého úveru na bývanie na základe jednej zmluvy o úvere na bývanie, najviac zo sumy 50 000 € na jednu tuzemskú nehnuteľnosť určenú na bývanie, ktorou je byt alebo rodinný dom;
- ak bol daňovníkovi poskytnutý hypotekárny úver na základe zmluvy o hypotekárnom úvere uzatvorenej pred 1. 1. 2018, na ktorý sa uplatňuje štátny príspevok alebo štátny príspevok pre mladých podľa osobitného predpisu, nárok na daňový bonus na zaplatené úroky prvýkrát vznikne daňovníkovi až v kalendárnom mesiaci nasledujúcom po kalendárnom mesiaci, za ktorý poslednýkrát vznikol daňovníkovi nárok na štátny príspevok alebo štátny príspevok pre mladých;
- v roku začatia úročenia úveru na bývanie má daňovník nárok na pomernú časť daňového bonusu pripadajúcu na počet kalendárnych mesiacov od mesiaca, v ktorom začalo úročenie úveru;
- nárok na uplatnenie daňového bonusu na zaplatené úroky je daňovník povinný preukázať potvrdením vystaveným veriteľom.

Nové podmienky na priznanie daňového bonusu sa vzťahujú na zmluvy o úvere na bývanie uzatvorené po 31. 12. 2023. Daňový bonus na zaplatené úroky je vo výške 50 % zo zaplatených úrokov v príslušnom zdaňovacom období roku 2024, v maximálnej výške 1 200 € za rok (podľa zákona platného do 31. 12. 2023 bol maximálny daňový bonus vo výške 400 €).

Podiely na zisku a zníženie sadzby dane

Počnúc rokom 2025 sa sadzby dane z príjmov fyzických osôb z podielov zo zisku, podielov na likvidačnom zostatku a vyrovnacích podielov vrátia na úroveň, ktorá platila v rokoch 2017 až 2023. V rámci konsolidačného balíčka je daň z dividend opäť stanovená na 7 %, pričom v roku 2024 (len v tomto roku) bola sadzba zvýšená na 10 %. Keďže znížená sadzba 7 % sa začne uplatňovať až od roku 2025, prvýkrát ju bude možné použiť pri výplate podielov zo ziskov za rok 2025, a to najskôr v roku 2026. Pri zdaňovaní podielov zo zisku, podielov na likvidačnom zostatku a vyrovnacích podielov sa teda uplatnia nasledovné sadzby dane z príjmov:

- **7 % sa uplatní na podiely zo ziskov** vykázaných za zdaňovacie obdobie rokov 2017 až 2023 a opäť na podiely zo ziskov vykázaných za zdaňovacie obdobia začínajúce od 1. 1. 2025. Rovnaká sadzba platí aj na podiely na likvidačnom zostatku obchodnej spoločnosti alebo družstva, ak vstúpili do likvidácie v rokoch 2017 až 2023 a opäť od 1. 1. 2025. Sadzba 7 % sa vzťahuje aj na vyrovnacie podiely, ktorých výška sa určí na základe riadnej individuálnej účtovnej závierky za účtovné obdobia 2017 až 2023 a opäť od 1. 1. 2025;
- **10 % sa uplatní na podiely zo ziskov** vykázaných za zdaňovacie obdobie začínajúce od 1. 1. 2024 alebo na podiely na likvidačnom zostatku obchodnej spoločnosti alebo družstva, ak obchodná spoločnosť alebo družstvo vstúpilo do likvidácie najskôr 1. 1. 2024, alebo na vyrovnací podiel, ktorého výška sa určila na základe riadnej individuálnej účtovnej závierky za účtovné obdobie začínajúce najskôr 1. 1. 2024 (a najneskôr 31. 12. 2024);
- **35 % sa uplatní na podiely zo ziskov** plynúce zo zdrojov v zahraničí od daňovníka z nespolutracujúceho štátu (napr. Seychely, Britské Panenské ostrovy).

Zmeny v sociálnom poistení

Výpočet a vykazovanie poistného na sociálne poistenie upravuje zákon č. 461/2003 Z. z. (zákon o sociálnom poistení alebo ZSP). Minimálny vymeriavací základ na sociálne poistenie bol pre zamestnanca zrušený od 1. 1. 2010, avšak zamestnávateľ má naďalej povinnosť podľa pracovnoprávných predpisov

NEPREHLIADNITE

Na uplatnenie daňového bonusu na zaplatené úroky z poskytnutého úveru na bývanie musia byť splnené tieto podmienky:

- *Nárok na daňový bonus na zaplatené úroky vzniká **len dlžníkovi** (žiadateľovi o úver na bývanie), ktorého vek je ku dňu podania žiadosti o úver na bývanie najmenej 18 rokov a najviac 35 rokov.*
 - *(Limit) **priemerný mesačný zdaniteľný príjem dlžníka** za kalendárny rok predchádzajúci kalendárnemu roku, v ktorom bola uzavretá zmluva o úvere na bývanie, bol ku dňu uzavretia úverovej zmluvy najviac vo výške **1,6-násobku** priemernej mesačnej mzdy zamestnanca v hospodárstve SR; priemerný mesačný zdaniteľný príjem sa určí zo zdaniteľných príjmov podľa § 5, § 6 a § 8 zákona o dani z príjmov a osobitný základ dane z príjmov podľa § 7 a § 51e zákona o dani z príjmov.*
- Podmienka veku a podmienka výšky dosiahnutého príjmu sa posudzuje len raz, a to tak, že dosiahnutý vek sa posudzuje ku dňu podania žiadosti o úver na bývanie a výška dosiahnutého príjmu za kalendárny rok predchádzajúci roku, v ktorom bola uzatvorená zmluva o úvere na bývanie, sa posudzuje ku dňu uzavretia úverovej zmluvy. Počas ďalších rokov, kedy trvá úročenie úveru na bývanie, sa tieto podmienky u spotrebiteľa už nevyhodnocujú.*
- *Úver na bývanie je poskytnutý na základe **jednej a tej istej zmluvy o úvere** na bývanie, pričom výška úrokov na účely určenia daňového bonusu je vypočítaná z celej sumy poskytnutého úveru na bývanie (výška poskytnutého úveru tak nemá určené obmedzenie, ako to platilo podľa zákona o dani z príjmov platného do 31. 12. 2023, kedy výška úrokov mohla byť vypočítaná z poskytnutého úveru najviac zo sumy 50 000 €).*
 - *Úver na bývanie je zabezpečený záložným právom **k tuzemskej nehnuteľnosti**, ktorá musí byť **určená výlučne k vlastnému trvalému bývaniu** alebo k vlastnému trvalému bývaniu spolu s blízkymi osobami a nesmie sa prenajímať.*
 - *Ak bol daňovníkovi poskytnutý hypotekárny úver na základe zmluvy o hypotekárnom úvere uzatvorenej pred 1. 1. 2018, na ktorý sa uplatňuje štátny príspevok alebo štátny príspevok pre mladých podľa osobitného*

predpisu, nárok na daňový bonus na zaplatené úroky prvýkrát vznikne daňovníkovi až v kalendárnom mesiaci nasledujúcom po kalendárnom mesiaci, za ktorý poslednýkrát vznikol daňovníkovi nárok na štátny príspevok alebo štátny príspevok pre mladých.

- Nárok na daňový bonus na zaplatené úroky vzniká **len jednému žiadateľovi** (dlžníkovi), a to aj v prípade, ak by o úver žiadal spolu s iným spoludlžníkom; spoludlžníkovi nárok na DBÚ nevzniká, ale podmienku veku a dosiahnutia maximálneho príjmu musí rovnako spĺňať rovnako ako dlžník, ktorý si nárok na daňový bonus na zaplatené úroky uplatňuje.
- V roku začatia úročenia úveru na bývanie má daňovník nárok na pomernú časť daňového bonusu pripadajúcu na počet kalendárnych mesiacov od mesiaca, v ktorom začalo úročenie úveru.
- Nárok na uplatnenie daňového bonusu na zaplatené úroky je daňovník povinný preukázať potvrdením vystaveným veriteľom.

NEPREHLIADNITE

V roku 2025 sa tak: **maximálny mesačný vymeriavací základ zvyšuje** zo sumy 9 128 € na **15 730 €**.

Ak nemocenské poistenie, dôchodkové poistenie a poistenie v nezamestnanosti trvalo **len časť kalendárneho mesiaca** (napr. z dôvodu vzniku alebo skončenia právneho vzťahu v priebehu mesiaca) alebo sú v kalendárnom mesiaci obdobia, kedy je vylúčená doba platenia poistného (napríklad doba, kedy je zamestnanec uznaný PN, poberá ošetrovné), sa maximálny mesačný vymeriavací základ upraví – „kráti“ podľa počtu dní, za ktoré sa platí poistné (s výnimkou úrazového poistenia). Vymeriavací základ pripadajúci na jeden deň sa zaokrúhľuje na najbližší eurocent nadol.

POZNÁMKA

- * v roku 2024 má mesiac február 29 kalendárnych dní

POZNÁMKA

- * V roku 2024 sa sadzba na výpočet povinného príspevku na starobné dôchodkové sporenie (II. dôchodkový pilier) nemení a zostáva tak ako v roku 2023 na úrovni 5,50 % z VZ na starobné poistenie (zákon č. 352/2022 Z. z.).

odmeňovať podľa zákona o minimálnej mzde. V roku 2025 je maximálny mesačný vymeriavací základ na účely platenia poistného na nemocenské poistenie, dôchodkové poistenie, poistenie v nezamestnanosti, garančné poistenie, rezervný fond solidarity (s výnimkou úrazového poistenia) **vo výške 11-násobku jednej dvanástiny** všeobecného vymeriavacieho základu za kalendárny rok, ktorý dva roky predchádza kalendárnemu roku, v ktorom sa platí poistné na povinné sociálne poistenie (podľa pôvodnej právnej úpravy bol vo výške 7-násobku).

MAXIMÁLNE DENNÉ VYMERIAVACIE ZÁKLADY		
Parameter	Rok 2024	Rok 2025
Maximálny mesačný vymeriavací základ	9 128 €	15 730 €
Maximálny DVZ → mesiac s 28 kalendárnymi dňami	314,75 €*	561,78 €*
Maximálny DVZ → mesiac s 30 kalendárnymi dňami	304,26 €	524,33 €
Maximálny DVZ → mesiac s 31 kalendárnymi dňami	294,45 €	507,41 €

Príklad č. 5

Zamestnanec skončil pracovný pomer ku dňu 6. 8. 2025. Od 24. 7. 2025 do 2. 8. 2025 bol práceneschopný. Pri spracovaní výplaty za mesiac marec bol zamestnancovi vyplatený zdaniteľný príjem zo závislej činnosti vo výške 2 500 €. Z akej výšky vymeriavacieho základu sa vypočíta poistné na sociálne a na zdravotné poistenie?

Maximálny mesačný vymeriavací základ na sociálne poistenie sa bude krátiť (s výnimkou úrazového poistenia), pretože povinné poistenie zamestnanca netrvalo celý mesiac [povinné poistenie trvalo len 4 dni, a to z dôvodu existencie vylúčenej doby platiť poistné (trvanie DPN) a z dôvodu skončenia pracovného pomeru].

- maximálny VZ (s výnimkou ÚP) je pre celý mesiac marec (31 KD) vo výške: 15 730 €,
- maximálny VZ (s výnimkou ÚP) je pre 4 KD vo výške: $[(15\,730 : 31) \times 4 = 507,41 \times 4] = 2\,029,64$ €,
- zamestnávateľ vypočíta a odvedie poistné na NP, DP, PvN, GP, RfS najviac z 2 029,64 €,
- zamestnávateľ vypočíta a odvedie poistné na ÚP z 2 500 €, pretože pri platbe poistného na úrazové poistenie sa vymeriavací základ nekráti.

Preddavky na zdravotné poistenie zamestnávateľ vypočíta a odvedie z VZ vo výške 2 500 €, lebo princíp krátenia vymeriavacieho základu sa v zdravotnom poistení neuplatňuje.

SADZBY POISTNÉHO NA SOCIÁLNE POISTENIE V ROKU 2024			
Poistné fondy	Sadzba/ZC	Sadzba/ZL	Maximálny VZ
Nemocenské poistenie	1,4 %	1,4 %	15 730 €
Dôchodkové poistenie starobné	4,00 %	14,00 %	
- z toho sadzba na SDS (II. pilier)	x	5,50 %*	
Dôchodkové poistenie invalidné	3,00 %	3,00 %	
Poistenie v nezamestnanosti	1,00 %	1,00 %	
Garančné poistenie	x	0,25 %	
Rezervný fond solidarity	x	4,75 %	
Úrazové poistenie	x	0,8 %	neobmedzený

V zákone o sociálnom poistení rozlišujeme **dve sadzby poistného na poistenie v nezamestnanosti**, a to pre zamestnávateľa, ktorý:

- platí poistné na financovanie podpory, je sadzba na PvN 0,5 % z vymeriavacieho základu,
- neplatí poistné na financovanie podpory, je sadzba na PvN 1 % z vymeriavacieho základu.

Povinnosť odvádzať poistné na financovanie podpory v čase skrátenej práce (FP) sa vzťahuje na zamestnávateľa za zamestnanca s nárokom na pravidelný príjem, ktorý vykonáva zárobkovú činnosť v pracovnom pomere alebo za osobu, ktorá vykonáva zárobkovú činnosť na základe zmluvy o profesionálnom vykonávaní športu.

Prehľad – Tabuľka platenia poistného, ak zamestnávateľ platí poistné na financovanie podpory

POISTNÉ NA SP	NP	SP	IP	PN	FP	RF	GP	ÚP	%
Zamestnanec	1,4 %	4 %	3 %	1 %	x	x	x	x	9,4 %
Zamestnávateľ	1,4 %	14 %	3 %	0,5 %	0,5 %	4,75 %	0,25 %	0,8 %	25,2 %

Prehľad – Tabuľka platenia poistného, ak zamestnávateľ neplatí poistné na financovanie podpory

POISTNÉ NA SP	NP	SP	IP	PN	FP	RF	GP	ÚP	%
Zamestnanec	1,4 %	4 %	3 %	1 %	x	x	x	x	9,4 %
Zamestnávateľ	1,4 %	14 %	3 %	1 %	x	4,75 %	0,25 %	0,8 %	25,2 %

Na výpočet povinného príspevku na starobné dôchodkové sporenie (II. pilier na SDS) je určená sadzba ustanovená v zákone č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení. V roku 2024 sa sadzba znížila z 5,50 % na **4 % a v tejto výške sa má uplatniť až do roku 2027** (novela č. 352/2022 Z. z. zákona o starobnom dôchodkovom sporení). Sadzba na výpočet povinného príspevku na SDS mala podľa pôvodnej právnej úpravy postupne stúpať až do roku 2024 a v roku 2024 sa mal odvod na poistné na starobné poistenie rozdeliť na 12 % (I. pilier) a 6 % (II. pilier) z hrubého príjmu zamestnanca (§ 131 ods. 2 zákona o starobnom dôchodkovom sporení).

Sadzba poistného na starobné poistenie a na starobné dôchodkové sporenie		
Rok 2016	SP - 10 % (zamestnávateľ) + 4 % (zamestnanec)	DSS - 4 %
Rok 2017	SP - 9,75 % (zamestnávateľ) + 4 % (zamestnanec)	DSS - 4,25 %
Rok 2018	SP - 9,50 % (zamestnávateľ) + 4 % (zamestnanec)	DSS - 4,50 %
Rok 2019	SP - 9,25 % (zamestnávateľ) + 4 % (zamestnanec)	DSS - 4,75 %
Rok 2020	SP - 9,00 % (zamestnávateľ) + 4 % (zamestnanec)	DSS - 5,00 %
Rok 2021	SP - 8,75 % (zamestnávateľ) + 4 % (zamestnanec)	DSS - 5,25 %
Rok 2022	SP - 8,50 % (zamestnávateľ) + 4 % (zamestnanec)	DSS - 5,50 %
Rok 2023	SP - 8,50 % (zamestnávateľ) + 4 % (zamestnanec)	DSS - 5,50 %
Rok 2024 - 2027	SP - 10 % (zamestnávateľ) + 4 % (zamestnanec)	DSS - 4 %

Sadzba poistného na SP je pre zamestnanca 4 % z vymeriavacieho základu (určeného z hrubého mesačného zárobku zamestnanca) a pre zamestnávateľa 14 % z vymeriavacieho základu, t. j. spolu 18 %; odvod poistného na starobné poistenie za zamestnávateľa sa vypočíta sadzbou 14 %, takto vypočítaná suma poistného sa odvedie aj do Sociálnej poisťovne. Ak je zamestnanec sporiteľom v II. pilieri starobného dôchodkového sporenia, Sociálna poisťovňa v roku 2025 časť 14 % odvodu na starobné poistenie postúpi sporiteľovej DSS na účet, a to tak, že:

- časť príspevku na SP za zamestnávateľa zostáva v Sociálnej poisťovni (10 % z VZ),
- časť príspevku na SP za zamestnávateľa je postúpená do DSS (4 % z VZ); o akú sumu príspevku na SDS ide, sa zamestnanec dozvie z výplatnej pásky, pretože ide o jej povinnú náležitosť, ktorá má pre zamestnanca informatívny charakter.

Príklad č. 6

Zamestnanec (sporiteľ v II. pilieri dôchodkového sporenia) dosiahol príjem (kedy ide o vymeriavací základ pre starobné poistenie) vo výške 1 250 €. Poistné na starobné poistenie za zamestnanca predstavuje 50 € (4 % z 1 250) a za zamestnávateľa 175 € (14 % z 1 250). Aká výška povinného príspevku na starobné dôchodkové sporenie (SDS) sa uvedie na výplatnej páske?

Poistné na starobné poistenie	Starobné poistenie a príspevok na SDS na výplatnej páske	
4 %	ZC = 50 € (4 % z príjmu)	SP za zamestnanca = 50 €
14 %	ZL = 175 € (14 % z príjmu)	SP pre Sociálnu poisťovňu = 10 % z 1250 = 125 € SP pre DSS = 4 % z 1250 = 50 €

Zamestnávateľ odvedie do Sociálnej poisťovne poistné na starobné poistenie za zamestnanca vo výške 50 € (4 % z 1 250 €) a za zamestnávateľa vo výške 175 € (14 % z 1 250 €). Následne Sociálna poisťovňa odvedie príslušnej dôchodkovej správcovskej spoločnosti, po odpočítaní poplatku, povinný príspevok na starobné dôchodkové poistenie (50 € – poplatky), ktorý je zamestnávateľ

POZNÁMKA

V prípade iných zamestnancov (na ktorých sa podpora v čase skrátenej práce nevzťahuje), napr. dohodári, konatelia, poslanci OZ s nárokom na pravidelnú mesačnú odmenu a pod., zamestnávateľ platí za týchto zamestnancov poistné na poistenie v nezamestnanosti v sadzbe 1 % z vymeriavacieho základu.

LEGENDA

SP – Sociálna poisťovňa,

DSS – dôchodková správcovská spoločnosť

PRÍKLAD Z PRAXE**Vyslanie nad 183 dní v kalendárnom roku**

Zamestnávateľ vysielal zamestnanca do Talianska na obdobie presahujúce 183 dní v kalendárnom roku. Je potrebné v danom prípade zdaňovať príjem zamestnanca podľa talianskej legislatívy?

Na zdaňovanie zamestnancov pracujúcich v Taliansku sa aplikuje Zmluva o zamedzení dvojitého zdanenia. Všeobecné pravidlo pre zdanenie príjmov zo závislej činnosti uvedené v príslušnej zmluve o zamedzení dvojitého zdanenia dáva právo na zdanenie príjmov z tejto činnosti štátu, v ktorom zamestnanec fyzicky vykonáva túto činnosť (štátu zdroja), teda tam, kde zamestnanec fyzicky vykonáva závislú činnosť. Z tohto pravidla však existuje výnimka, podľa ktorej sú príjmy zo závislej činnosti, ktorú vykonáva rezident jedného zmluvného štátu v druhom zmluvnom štáte, zdaniteľné len v štáte rezidencie tohto daňovníka za predpokladu, ak:

- zamestnanec sa zdržiava v druhom zmluvnom štáte (v štáte výkonu závislej činnosti) menej ako 183 dní v akomkoľvek dvanásťmesačnom období začínajúcom alebo končiacom v danom roku, resp. menej ako 183 dní počas príslušného kalendárneho roka a
- odmeny sú vyplácané zamestnávateľom alebo za zamestnávateľa, ktorý nie je rezidentom štátu, v ktorom sa činnosť vykonáva, a
- odmeny nejdú na ťarchu stálej prevádzkarne, ktorú má zamestnávateľ v štáte výkonu činnosti.

V prípade, ak nie je splnená niektorá z vyššie uvedených podmienok (napr. ak v danom prípade doba vyslania zamestnanca prekročí dobu 183 dní), príjem rezidenta SR zo závislej činnosti vykonávanej na území Talianska predstavuje príjem zdaniteľný v Taliansku.

NEPREHLIADNITE

Zamestnávateľ bude mať povinnosť za všetkých svojich zamestnancov (aj za tých za, ktorých zamestnanie trvá aj po 31. decembri 2025) jednorazovo predložiť evidenciu na účely dôchodkového poistenia za obdobie pred 1. januárom 2026 v zákonom určenej lehote a na formulároch, na ktorých ich predkladal pred týmto dátumom.

Za rok 2025 bude maximálny vymeriavací základ na nemocenské poistenie vo výške 15 730 €. V prípade práceneschopnosti sa však zamestnancovi vypláti náhrada príjmu z denného základu, ktorý sa určí z brutto mesačného zárobku (z vymeriavacieho základu) najviac vo výške 2 860 €, t. j. ako keby zamestnanec zarábala „v hrubom“ mzdu 2 860 € mesačne.

Podľa § 12a ods. 1 zákona č. 576/2004 Z. z. (ďalej len „zákon o zdravotnej starostlivosti“) dočasnú pracovnú neschopnosť osoby posudzuje a rozhoduje o nej príslušný ošetrojúci lekár, ktorým je:

- všeobecný lekár**, s ktorým má osoba uzatvorenú dohodu o poskytovaní zdravotnej starostlivosti, ak ide o posudzovanie a rozhodovanie o DPN osoby pri poskytovaní všeobecnej ambulantnej starostlivosti,
- lekár zdravotníckeho zariadenia ústavnej starostlivosti** určený poskytovateľom, ak ide o posudzovanie a rozhodovanie o DPN osoby pri poskytovaní ústavnej starostlivosti,
- od 1. 1. 2024 aj lekár so špecializáciou v inom špecializačnom odbore** ako všeobecné lekárstvo alebo zubný lekár, ak ide o posudzovanie a rozhodovanie o DPN osoby pri poskytovaní špecializovanej ambulantnej starostlivosti.

NEPREHLIADNITE

Na zozname, ktorý zverejňuje Sociálna poisťovňa, boli zamestnávateľia vedení ako neplatiči aj v tom prípade, ak si zamestnávateľ nesplnil povinnosť podľa § 231 ods. 1 písm. f) ZSP, t. j. nepodal v zákone určenom termíne výkaz/opravný poistného; nesplnenie tejto povinnosti sa podľa § 171 ods. 1 ZSP považuje za evidovaný nedoplatok na poistnom na sociálne poistenie a zamestnávateľ sa stáva neplatičom poistného.

NEPREHLIADNITE

Podľa tohto prechodného ustanovenia je zamestnávateľ povinný predložiť

povinný uviesť aj na výplatnej páske zamestnanca. Zamestnávateľ uvedie na výplatnej páske výšku príspevku na SDS vo výške 50 € (4 % z 1 250).

Dočasná pracovná neschopnosť zamestnanca

Denný vymeriavací základ pre výpočet náhrady príjmu pri DPN (ďalej len „DVZ“) podľa § 8 ods. 7 zákona č. 462/2003 Z. z. nesmie byť vyšší ako DVZ určený z dvojnásobku všeobecného vymeriavacieho základu platného v kalendárnom roku, ktorý dva roky predchádza kalendárnemu roku, v ktorom vznikol dôvod na poskytnutie náhrady príjmu, resp. v ktorom vznikol dôvod na poskytnutie nemocenskej dávky. Keďže priemerná mesačná mzda v hospodárstve SR je za rok 2023 vo výške 1 430 €, v roku 2025 sa použije na výpočet náhrady príjmu pri dočasnej pracovnej neschopnosti DVZ najviac vo výške: $(2 \times 17\,160) : 365 = 94,0273 \text{ €}$.

MAXIMÁLNY DENNÝ VYMERIAVACÍ ZÁKLAD		
Parameter	Rok 2024	Rok 2025
Maximálny denný VZ pre výpočet náhrady príjmu (zaokrúhlenie na 4 d.m. nadol)	85,7424 €	94,0273 €
Maximálny denný VZ pre výpočet nemocenskej dávky (zaokrúhlenie na 4 d.m. nahor)	85,7425 €	94,0274 €

Zmeny v oznamovacích povinnostiach zamestnávateľa

Od 1. 1. 2026 sa ruší povinnosť zamestnávateľa podľa § 231 ods. 1 písm. j), t. j. viesť a predkladať evidenciu na predpísanom tlačive Evidenčný list dôchodkového poistenia (ELDP). Povinnosť viesť o svojich zamestnancoch evidenciu na účely sociálneho poistenia a predložiť túto evidenciu Sociálnej poisťovni má zamestnávateľ: do 1. do konca kalendárneho mesiaca nasledujúceho po kalendárnom mesiaci, v ktorom sa skončil právny vzťah zamestnanca k zamestnávateľovi, 2. do 8 dní od uplatnenia nároku na dávku zamestnanca alebo 3. do 8 dní odo dňa doručenia výzvy Sociálnej poisťovne na predloženie tejto evidencie.

So zrušením tejto povinnosti súvisí aj zavedenie jednorazovej oznamovacej povinnosti zamestnávateľa, ktorá je upravená v prechodnom ustanovení § 293gl novely zákona účinného od 1. 1. 2026.

Od 1. 1. 2025 sa ruší povinnosť zamestnávateľa podľa § 231 ods. 1 písm. r), t. j. oznámiť zamestnancovi písomne alebo prostredníctvom elektronickej pošty, alebo prostredníctvom krátkej textovej správy (SMS), že zamestnávateľ bol zverejnený v zozname neplatičov poistného, lebo nepodal v zákone určenom termíne výkaz/opravný poistného (§ 171 ods. 1 druhej vety). Oznamovaciu povinnosť bol povinný splniť najneskôr do 14 dní od zverejnenia v zozname neplatičov. Táto oznamovacia povinnosť bola zavedená od 1. 1. 2023.

Zmeny v zdravotnom poistení

Výška preddavkov na poistné na zdravotné poistenie sa z vymeriavacieho základu vypočíta sadzbou, ktorá sa líši pre zamestnanca a zamestnávateľa. Znížená sadzba poistného platí pre osoby so zdravotným postihnutím, uplatní sa v kalendárnom mesiaci, v ktorom bola osoba považovaná za osobu so zdravotným postihnutím aspoň jeden deň. Za osobu so zdravotným postihnutím sa na účely zdravotného poistenia považuje fyzická osoba:

- uznaná za invalidnú podľa § 70 až § 73 zákona č. 461/2003 Z. z. alebo podľa § 42 zákona č. 328/2022 Z. z., kedy poistenec je invalidný, ak pre dlhodobu nepriaznivý zdravotný stav má pokles schopnosti vykonávať zárobkovú činnosť o viac ako 40 % v porovnaní so zdravou fyzickou osobou alebo ak ide policajta alebo profesionálneho vojaka, ktorého schopnosť vykonávať primerané civilné zamestnanie je znížená najmenej o 20 %; pre účely uplatnenia zníženej sadzby poistného je rozhodujúce predloženie príslušného dokladu, napr. rozhodnutie Sociálnej poisťovne,
- s ťažkým zdravotným postihnutím, ktorej miera funkčnej poruchy je najmenej 50 %; pre účely uplatnenia zníženej sadzby poistného je

rozhodujúce predloženie preukazu fyzickej osoby s ťažkým zdravotným postihnutím, nie predloženie lekárskeho posudku alebo rozhodnutia úradu práce, sociálnych vecí a rodiny.

Sadzby odvodov na zdravotné poistenie osobitne pre zamestnanca „s“ a „bez“ zdravotného postihnutia sa uplatnia nasledovne:

Platiteľ poistného	Sadzby v roku 2023	Sadzby v roku 2024 – 2027
Zamestnanec	4 %	4 %
Zamestnávateľ	10 %	11 %
Zamestnanec so ZP	2 %	2 %
Zamestnávateľ za zamestnanca so ZP	5 %	5,5 %

Vymeriavací základ zamestnanca a zamestnávateľa

Pri platení poistného a preddavkov na poistné uplatňuje inštitút tzv. **minimálny preddavok** na poistné (tento inštitút sa uplatňuje od roku 2023). Podstata spočíva v tom, že zamestnávateľovi vzniká povinnosť zraziť zamestnancovi zo mzdy preddavok v zákonom stanovenej minimálnej výške, a to na úrovni odvodu zo sumy životného minima pre jednu plnoletú osobu platného k prvému dňu príslušného kalendárneho roka. Keďže suma životného minima je podľa Opatrenia MPSVR SR č. 149/2024 Z. z. k 1. 1. 2025 vo výške 273,99 € mesačne, minimálny preddavok na poistné je pre rok 2025 v sume 41,08 € (v roku 2024 platil vo výške 40,32 €).

Minimálny preddavok na ZP v roku 2024 = 10,95 € + 30,13 € = 41,08 € (Príklad č. 7)

Ak je za zamestnanca **platiteľom poistného štát** alebo je súčasne samostatne zárobkovo činnou osobou, minimálne poistné sa neuplatní, resp. sa uplatní v nižšej výške. Minimálny preddavok zamestnanca sa znižuje o pomernú časť prislúchajúcu k počtu kalendárnych dní, počas ktorých bol zamestnanec:

- samostatne zárobkovo činnou osobou,
- poistencom štátu (napr. osobou poberajúcou nemocenské, materské, dôchodkovú dávku),
- osobou so zdravotným postihnutím (poznámka: podľa usmernenia MZ SR, ak sa zamestnanec považuje za osobu so zdravotným postihnutím čo len jeden deň v kalendárnom mesiaci, minimálny preddavok sa neuplatní za celý kalendárny mesiac),
- vyhlásený za nezvestnú osobu,
- sa nepovažoval za zamestnanca (napr. mal neplatené voľno, čerpal rodičovskú dovolenku).

Zamestnanec, ktorý má v kalendárnom mesiaci **súčasne viacerých zamestnávateľov**, sa môže aj v roku 2025 rozhodnúť, že doplatok do minimálneho preddavku nezaplatí prostredníctvom zamestnávateľa pri každomesačnom spracovaní výplat (podľa § 16a ods. 5 ZZZP); v takomto prípade vypočíta doplatok do minimálneho preddavku zdravotná poisťovňa v ročnom zúčtovaní poistného podľa § 19 ZZZP.

OZNÁMENIE ZAMESTNANCA

podľa § 16a ods. 5 zákona č. 580/2004 Z. z. o zdravotnom poistení a o zmene a doplnení zákona č. 95/2002 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon“)

o neuplatňovaní si doplatku na poistné do sumy minimálneho preddavku (ďalej len „oznámenie“)

Oznámenie podáva zamestnanec zamestnávateľovi, ak sa zamestnanec rozhodol postupovať podľa § 16a ods. 5 zákona. Zamestnanec oznámenie podáva do 8 dní odo dňa vzniku pracovného pomeru, štátnozamestnaneckého pomeru alebo obdobného pracovného vzťahu alebo do 8 dní odo dňa vzniku, zmeny a zániku skutočností, na základe ktorých sa zamestnanec rozhodol neuplatňovať si doplatok do sumy minimálneho preddavku na poistné.

ÚDAJE O ZAMESTNANCOVI

Priezvisko	Meno	Rodné číslo (cudzí štátny príslušník uvedie dátum narodenia)
Titul (pred menom)	Titul (za menom)	
Adresa trvalého pobytu		
Ulica	Číslo	PSČ
Obec	Štát	
Zamestnávateľ (uvedie sa adresa zamestnávateľa, ktorému zamestnanec oznámenie podpisuje)		

UPLATŇUJEM SI NÁROK NA POSTUP podľa § 16a ods. 5 zákona (neuplatňovanie doplatku do sumy minimálneho preddavku)

Nárok si uplatňujem odo dňa (dátum)

Zamestnanec oznámi zamestnávateľovi svoje rozhodnutie na tlačive predpísanom Ministerstvom zdravotníctva SR, ktoré je povinný predložiť zamestnávateľovi do

Sociálnej poisťovni evidenciu o svojich zamestnancoch vedenú na účely nároku na dávku dôchodkového poistenia podľa § 231 ods. 1 písm. j) v znení účinnom do 31. decembra 2025 za obdobie pred 1. januárom 2026 prostredníctvom elektronického formulára určeného Sociálnou poisťovňou (eELDP) do:

- **31. januára 2026** za zamestnancov, ktorí ukončili právny vzťah so zamestnávateľom pred 1. januárom 2026, ak povinnosť predložiť túto evidenciu nesplnil pred 1. januárom 2026,
- **30. júna 2026** za zamestnancov, ktorým právny vzťah k zamestnávateľovi trvá a zamestnávateľ má k 31. decembru 2025 menej ako 51 zamestnancov,
- **30. septembra 2026** za zamestnancov, ktorým právny vzťah k zamestnávateľovi trvá a zamestnávateľ má k 31. decembru 2025 viac ako 50 zamestnancov a menej ako 501 zamestnancov,
- **31. decembra 2026** za zamestnancov, ktorým právny vzťah k zamestnávateľovi trvá a zamestnávateľ má k 31. decembru 2025 viac ako 500 zamestnancov.

NEPREHLIADNITE

Podľa zákona č. 530/2023 Z.z. účinného od 1. 1. 2024 zamestnávateľ platí odvod na zdravotné poistenie vypočítaný sadzbou 11 %, a ak zamestnávateľ zamestná osoby so zdravotným postihnutím, zvýšenie sadzbou 5,5 % vymeriavacieho základu. Toto zvýšenie bolo schválené pre prechodné obdobie rokov 2024 – 2027.

POZNÁMKA

MP v roku 2025 = preddavok zamestnanca VZ = ŽM + preddavok zamestnávateľa VZ = ŽM

Príklad č. 7

V mesiaci marec 2025 (má 31 kalendárnych dní) sa zamestnanec zamestnal na skrátený pracovný úväzok. Dohodnutý plat bol vo výške 270 €. Za mesiac marec zamestnanec odpracoval celý svoj pracovný fond a dosiahol mzdu vo výške 270 €. Pri výpočte odvodov na ZP postupujeme nasledovne:

- **skutočný preddavok za zamestnanca:**
4 % z 270 € = 10,80 €
- **skutočný preddavok za zamestnávateľa:** 11 % z 270 = 29,70 €

– celkový skutočný preddavok: 40,50 €
Minimálny zákonom určený preddavok je 41,08 €, celkový skutočný preddavok je 40,50 €; chýbajúci rozdiel do zákonom určeného minimálneho preddavku je vo výške 0,58 € a uhradí ho zamestnanec. Celkový preddavok na poistné na ZP za zamestnanca bude vo výške 11,38 € (10,80 + 0,58).

POZNÁMKA

Na tomto tlačíve zamestnanec zároveň oznamuje zamestnávateľovi aj skutočnosť, či je **zaňho platiteľom poistného štát** alebo je súčasne samostatne zárobkovo činnou osobou, kedy sa minimálne poistné neuplatní, resp. sa uplatní v nižšej výške.

NEPREHLIADNITE

Sadzba zrážkovej dane z dividend opäť klesá z 10 % na 7 % a v tejto zníženej sadzbe sa uplatní pri podieloch na zisku vykázaných z výsledku hospodárenia vyčísleného za zdaňovacie obdobie, ktoré začína najskôr 1. januára 2025.

V prípade podielov na likvidačnom zostatku uvedeného zníženie nastáva, ak vstúpi spoločnosť alebo družstvo do likvidácie najskôr 1. 1. 2025. Obdobne sa postupuje aj pri vyrovnacích podieloch.

PRÍKLAD Z PRAXE

Poskytnutie dotácie chorému dieťaťu

➤ **Môže obec poskytnúť zo svojho rozpočtu finančné prostriedky pre obyvateľov obce? Ide o rodičov chorého dieťaťa, ktoré potrebuje finančne náročnú operáciu v zahraničí a obec by chcela rodine pomôcť. Rodičia majú zriadený transparentný účet. Ak je možné prostriedky poskytnúť, tak akou formou?**

Zákon č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy neobsahuje explicitnú úpravu poskytovania finančných príspevkov z rozpočtu obce fyzickým osobám.

Úhrada výdavkov z rozpočtu obce v prospech obyvateľov žijúcich na jej území sa ale môže realizovať v súlade s § 7 ods. 1 zákona č. 583/2004 Z. z. v rámci vymedzenej štruktúry výdavkov, ak má takáto úhrada podľa § 5 ods. 3 (o použití vlastných príjmov obec rozhoduje samostatne) v spojitosti s § 4 ods. 3 zákona č. 583/2004 Z. z. (rozpočet obce vyjadruje aj vzťahy k obyvateľom obce) oporu vo VZN.

8 dní odo dňa vzniku pracovnoprávného vzťahu/súbehu pracovnoprávných vzťahov/event. do 8 dní odo dňa vzniku zmeny; predpísané tlačívo je zverejnené na webovom sídle Ministerstva zdravotníctva SR.

Podiely zo zisku a odvody poistného

Maximálny vymeriavací základ bol pri platení preddavkov na poistné za zamestnanca a za zamestnávateľa zrušený. Počnúc rokom 2017 sa maximálny vymeriavací základ uplatňuje len pri výpočte odvodov z dividend. Ide o príjem plynúci z dividend vyplatených zo zisku dosiahnutého **za účtovné obdobie rokov 2011 až 2016**. Maximálny vymeriavací základ je pre odvod poistného z dividend určený vo výške najviac 60-násobku priemernej mesačnej mzdy zamestnanca v hospodárstve SR zistenej ŠÚ SR za kalendárny rok, ktorý dva roky predchádza rozhodujúcemu obdobiu (táto suma sa alikvotne upraví o obdobie poistenia v cudzine). To znamená, že ak dividendy z účtovného obdobia rokov 2011 až 2016 budú vyplatené napr. v roku 2025, maximálny vymeriavací základ pre odvod poistného z dividend sa uplatní **najviac vo výške 85 800 €** (60 x 1 430 €).

Dividendy vyplatené zo zisku za účtovné obdobia od 1. 1. 2011 do 31. 12. 2016 sa nezdaňujú a podliehajú odvodom na zdravotné poistenie, a to v dvojakom režime:

- pre dividendy, ktoré vznikli v účtovnom období od 1. 1. 2011 do 31. 12. 2012, sa v záujme kontinuity s predošlým stavom zachováva sadzba pre odvod poistného na zdravotné poistenie vo výške 10 % (resp. 5 % pre osoby so zdravotným postihnutím) a maximálny VZ (platný v čase vyplatenia dividend) najviac vo výške 60-násobku priemernej mesačnej mzdy spred dvoch rokov;
- pre dividendy, ktoré vznikli v účtovnom období od 1. 1. 2013 do 31. 12. 2016 a budú vyplatené kedykoľvek v budúcnosti, sa zachováva jednotná sadzba 14 % (platná aj pre osoby so zdravotným postihnutím) a maximálny VZ (platný v čase vyplatenia dividend) najviac vo výške 60-násobku priemernej mesačnej mzdy spred dvoch rokov.

DIVIDENDY VYPLATENÉ V ROKU 2024/ PMM za rok 2022 vo výške 1 304 €									
Dividendy zo zisku dosiahnutého v účtovnom období od 1.1.2011 do 31.12.2012				Dividendy zo zisku dosiahnutého v účtovnom období od 1. 1. 2013 do 31. 12. 2016					
				vyplatené právnickou osobou so sídlom na území SR			vyplatené právnickou osobou so sídlom mimo územia SR		
Odvod	Sadzba	VZmin	VZmax	Odvod	Sadzba	VZmax	Odvod	Sadzba	VZmax
Ročné zúčtovanie	5%/10%	652 €	78 240 €	Mesačne	14 %	78 240 €	Ročné zúčtovanie	14 %	78 240 €

DIVIDENDY VYPLATENÉ V ROKU 2025/ PMM za rok 2023 vo výške 1 430 €									
Dividendy zo zisku dosiahnutého v účtovnom období od 1.1.2011 do 31.12.2012				Dividendy zo zisku dosiahnutého v účtovnom období od 1. 1. 2013 DO 31. 12. 2016					
				vyplatené právnickou osobou so sídlom na území SR			vyplatené právnickou osobou so sídlom mimo územia SR		
Odvod	Sadzba	VZmin	VZmax	Odvod	Sadzba	VZmax	Odvod	Sadzba	VZmax
Ročné zúčtovanie	5%/10%	715 €	85 800 €	Mesačne	14 %	85 800 €	Ročné zúčtovanie	14 %	85 800 €

Počnúc rokom 2024 zákon č. 530/2023 Z. z. zvýšil sadzbu zrážkovej dane z dividend zo 7% na 10 % z podielov na zisku vyplatených zo zdrojov v SR daňovníkovi s neobmedzenou daňovou povinnosťou zo **zisku dosiahnutého za zdaňovacie obdobie začínajúce najskôr 1. 1. 2024**. V prípade podielu na likvidačnom zostatku spoločnosti alebo družstva sa 10 % sadzba dane použije, ak obchodná spoločnosť alebo družstvo vstúpi do likvidácie najskôr 1. 1. 2024 alebo ak súd rozhodol o zrušení spoločnosti najskôr 1. 1. 2024. Pri vyrovnacom podiele sa nové ustanovenie použije, ak sa jeho výška určila na základe riadnej individuálnej účtovnej závierky za účtovné obdobie začínajúce najskôr 1. 1. 2024.

Počnúc rokom 2025 zákon č. 278/2024 Z. z. opäť znížil sadzbu dane z 10 % na 7 % z podielov na zisku vyplatených zo zdrojov v SR daňovníkovi s neobmedzenou daňovou povinnosťou zo **zisku dosiahnutého za zdaňovacie obdobie začínajúce najskôr 1. 1. 2025**. Táto legislatívna zmena vyplýva zo zákona č. 278/2024 Z. z. v súvislosti s ďalším zlepšovaním stavu verejných financií, ktorý je účinný od 1. 1. 2025.

Ing. Iveta Matlovičová

K daňovému bonusu na dieťa od 1. 1. 2025

1. Úvod – vstup do problematiky

Svoju pozornosť sústredíme v tomto príspevku na všetky zmeny týkajúce sa daňového bonusu na vyživované dieťa (ďalej aj „daňový bonus na dieťa“, resp. „DB na dieťa“, prípadne len „DB“), nielen na zmeny vyplývajúce zo zákona č. 278/2024 Z. z., ktorým sa menia a dopĺňajú niektoré zákony v súvislosti s ďalším zlepšovaním stavu verejných financií, schváleného Národnou radou SR 3. októbra 2024 (kvôli prehľadnosti si ho nazvime aj „konsolidačný zákon“). Novela zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov tvorí článok III uvedeného konsolidačného zákona. V zmysle čl. XV tento konsolidačný zákon nadobúda účinnosť 30. novembra 2024 okrem presne vymenovaných článkov a bodov – konkrétne novela ZDP nadobúda účinnosť 1. januára 2025.

K viacerým zmenám v rámci konsolidácie verejných financií došlo už na základe zákona č. 530/2023 Z. z., ktorým sa menia a dopĺňajú niektoré zákony v súvislosti so zlepšením stavu verejných financií s účinnosťou od 1. januára 2024. Téma potreby ozdravenia verejných financií však bola veľmi aktuálna už aj v predchádzajúcom období, pri nástupe úradníckej vlády; v septembri a októbri 2023 dosluhujúca dočasná úradnícka vláda predstavila verejnosti návrh (takmer stovky) opatrení, ktoré by mohli prispieť ku konsolidácii nezdravých verejných financií – v daňovej oblasti o. i. išlo aj o zavedenie istej adresnosti pri uplatňovaní daňového bonusu na vyživované dieťa (klesanie nároku s rastom príjmov).

2. K zmenám týkajúcim sa daňového bonusu na dieťa od 1. 1. 2025

Zmeny od 1. januára 2025 nevyplývajú len z tohto konsolidačného zákona č. 278/2024 Z. z., ale aj z predchádzajúcich noviel ZDP, najmä zo zákona č. 496/2022 Z. z. Týmto zákonom sa na obdobie dvoch rokov v prechodných ustanoveniach § 52zpp ZDP určila suma DB 140 € v prípade detí, ktoré nedovršili 18 rokov veku (poslednýkrát za kalendárny mesiac, v ktorom dieťa dovърší 18 rokov veku); suma DB 50 € vzťahujúca sa na deti až od 18 rokov veku. Na základe tohto zákona č. 496/2022 Z. z. sa teda suma daňového bonusu na vyživované dieťa zvýšila, ale len na prechodné obdobie dvoch rokov (2023 a 2024).

Od 1. 1. 2025 sa začínajú uplatňovať sumy uvedené v § 33 ods. 1 ZDP, schválené ešte zákonom č. 496/2022 Z. z. V súlade s § 52zpp ods. 6 ZDP nárok na DB na vyživované dieťa podľa § 33 ods. 1 (v znení účinnom od 1. januára 2023) sa uplatní prvýkrát za kalendárny mesiac január 2025; ide o sumy:

- 50 eur mesačne, ak dieťa dovърšílo 15 rokov veku alebo
- 100 eur mesačne, ak dieťa nedovърšílo 15 rokov veku.

Dá sa skonštatovať, že najväčšia zmena, vyplývajúca ešte priamo z predchádzajúcich noviel ZDP, sa vzťahuje na deti, ktoré dovърšíli 15 rokov a nedovърšíli 18 rokov veku – kým do konca decembra 2024 možno na takéto vyživované dieťa uplatniť DB vo výške 140 €, od januára 2025 to bude len 50 € (rozdiel predstavuje 90 € mesačne).

Na porovnanie: napr. v prípade 10-ročného dieťaťa dôjde k zníženiu (len) o sumu 40 € mesačne (zo 140 € na 100 €).

Obmedzenie nároku na daňový bonus len na vyživované dieťa do 18 rokov veku (poslednýkrát za kalendárny mesiac, v ktorom dieťa dovърší 18 rokov veku), pričom do konca roku 2024 sa nárok vzťahuje aj na vyživované dieťa nad 18 do 25 rokov veku, ak sa (zjednodušene vyjadrené) sústavne pripravuje na povolanie dennou formou štúdia.

Anotácia:

Témou tohto príspevku je problematika daňového bonusu na vyživované dieťa od 1. 1. 2025 podľa zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení n. p. (ďalej aj „ZDP“), a to so zameraním najmä na praktické príklady – iste, v texte je potrebné aj určité porovnanie s právnym stavom do konca roku 2024.

POZNÁMKA

V tejto súvislosti je potrebné dodať, že kvôli jednoznačnosti by bolo vhodné aj v § 33 ods. 2 ZDP spresniť vymedzenie pojmu „vyživované dieťa“ z (tohto) aspektu veku. V zmysle tohto ustanovenia za vyživované dieťa sa totiž považuje nezaopatrené dieťa podľa zákona č. 600/2003 Z. z., zjednodušene vyjadrené, aj dieťa nad 18 do 25 rokov veku, ak sa sústavne pripravuje na povolanie dennou formou štúdia. Podľa môjho názoru by mala byť kvôli jednoznačnosti za prvú vetu tohto ustanovenia § 33 ods. 2 ZDP vložená čiarka a slová „ale len ak nedovърšílo 18 rokov veku, a to poslednýkrát za kalendárny mesiac, v ktorom dieťa dovърší 18 rokov veku“. Čo sa týka druhej vety tohto ustanovenia § 33 ods. 2 ZDP, v zmysle ktorej ide aj o dieťa, ktoré bolo daňovníkovi zverené do starostlivosti nahradzujúcej starostlivosť rodičov a ten sa o toto dieťa naďalej stará aj po dosiahnutí jeho plnoletosti, ak sa toto dieťa sústavne pripravuje na povolanie dennou formou štúdia [§ 2 ods. 1 písm. d) tretí bod zákona č. 600/2003 Z. z. v znení n. p.] – ani takéto dieťa nemôže byť výnimkou a nárok na DB naň vzniká len do 18 rokov jeho veku: bolo by možno vhodné aj túto vetu analogicky doplniť (úplne ju vypustiť by nebolo správnym riešením, keďže v zmysle § 8 ods. 2 Občianskeho zákonníka možno plnoletosť nadobudnúť aj pred dovърšením osemnásteho roku veku, a to uzavretím manželstva, čo sa – aj keď výnimočne – stáva). Ešte dodajme, že už aj v minulosti existovali snahy zrušiť poskytovanie DB po dovърšení 18. roku veku dieťaťa, takže v rámci návrhov noviel ZDP nie je to žiadna novinka.

Príklad č. 1

V decembri 2024 nezaopatrené vyživované dieťa daňovníka (so ZD napr. 1 000 € mesačne, aby nevznikol dôvod na krátenie nároku na daňový bonus na základe dosiahnutého ZD):

- dovърšílo 15 rokov: za december 2024 predstavuje nárok na daňový bonus 140 €, za január 2025 je to 50 €,

- došlo 18 rokov: za december 2024 predstavuje nárok na daňový bonus 50 €, za január 2025 nevzniká nárok na DB na toto dieťa.

POZNÁMKA

V ZDP síce nie je presne upravený časový aspekt sledovania tejto štruktúry príjmov, ale v prípade príjmov podľa § 6 ods. 1 a 2 sa aj tak DB uplatňuje až po skončení ZO a táto podmienka sa skúma na celoročnej báze; v prípade príjmov zo ZČ podľa § 5 ZDP sa nárok uplatňuje (môže uplatniť) už v priebehu ZO, ale aj v prípade neoprávneného vyplatenia DB počas roka by sa to dalo riešiť – už totiž neplatí, že daňový bonus vyplatený v priebehu ZO daňovník po výpočte celoročného nároku (ak bola vyplatená vyššia suma) nemusí vrátiť, keďže pôvodné znenie § 33 ods. 11 ZDP je vypustené (presnejšie: nahradené formuláciou týkajúcou sa adresnosti), takže existuje istá „poistka“ na vrátenie sumy, ak by sa dodatočne zistilo, že táto podmienka nebola v priebehu roka splnená. Legislatívne to môže byť kvôli jednoznačnosti spresnené napr. doplnením o. i. znenia § 36 ods. 6 ZDP.

NEPREHLIADNITE

Namiesto vety „Uplatňujem si daňový bonus na dieťa (deti) žijúce so mnou v domácnosti podľa § 33 zákona“ v doterajšom tlačive je nové znenie spresnené: „Som daňovníkom s neobmedzenou daňovou povinnosťou (rezidentom), ktorému zdaniteľné príjmy v príslušnom zdaňovacom období plynú len zo zdrojov na území Slovenskej republiky²⁾ a uplatňujem si daňový bonus na dieťa (deti) žijúce so mnou v domácnosti podľa § 33 zákona.“, pričom k odkazu 2 je v dolnej časti tlačiva uvedený text: „Daňovník s obmedzenou daňovou povinnosťou si daňový bonus podľa § 33 zákona uplatní až po skončení zdaňovacieho obdobia, t. j. kedy vie preukázať výšku dosiahnutých zdaniteľných príjmov za celé zdaňovacie obdobie“.

MZDOVÉ CENTRUM INFORMUJE

Písomné poradenstvo sa naďalej teší vašej obľube. Vaše otázky formulujte jednoznačne, presne a zrozumiteľne a len z oblasti daní, účtovníctva a miezd. Odpoveď zasielame do 21 dní na vašu e-mailovú adresu. Vaše otázky môžete napísať na email: listaren@pp.sk

Tabuľka č. 1: Vek dieťaťa a max. suma nároku na DB mesačne v obdobiach

	1.7. – 31.12. 2022	Rok 2023	Rok 2024	Rok 2025
Do 15 rokov	70 €	140 €	140 €	100 €
Nad 15 do 18	40 €	140 €	140 €	50 €
Nad 18 do 25	40 €	50 €	50 €	0 €

Tabuľka č. 2: Výška daňového bonusu na vyživované nezaopatrené dieťa podľa ZDP (Ak sú splnené všetky podmienky a daňovník dosiahol také aktívne príjmy, resp. ZD, že nevzniká dôvod na žiadnu úpravu nároku)

Obdobie	Veková kategória detí	Suma DB za mesiac
1. 1. 2024 – 31. 12. 2024	ak nedovršilo 18 rokov veku	140,00 €
1. 1. 2024 – 31. 12. 2024	ak došlo 18 rokov veku	50,00 €
1. 1. 2025 – 31. 12. 2025	ak nedovršilo 15 rokov veku	100,00 €
1. 1. 2025 – 31. 12. 2025	ak došlo 15 rokov do 18 rokov veku	50,00 €

Rozšírenie možností uplatniť si plnú sumu nároku na DB zvýšením percentuálneho limitu základu dane (na tento cieľ presne vyšpecifikovaného v § 33 ods. 6) v závislosti od počtu detí, čo predstavuje v porovnaní s doterajšou právnou úpravou významnú pomoc pre rodičov s nižšími príjmami, pričom to ocenia najmä neúplné rodiny (resp. môžeme použiť výraz jednorodičovské domácnosti), keďže osamelý rodič (napr. vdova) nemôže aplikovať ustanovenie § 33 ods. 8 ZDP upravujúce prihládanie aj na základ dane (čiastkový základ dane) z príjmov podľa § 5 alebo základ dane (čiastkový základ dane) z príjmov podľa § 6 ods. 1 a 2 alebo ich úhrn (ďalej aj „ZD definovaný v § 33 ods. 8“, resp. „príslušný základ dane“, resp. „príslušný ZD“) druhej oprávnenej osoby žijúcej v domácnosti s dieťaťom (keďže jednoducho takejto osoby niet); podobne to pomôže aj tým rodinám s vyživovanými deťmi, v ktorých jeden z manželov (resp. všeobecne druhá oprávnená osoba) nemá aktívne zdaniteľné príjmy a ZD (napr. sa stará o blízku osobu ťažko zdravotne postihnutú a poberá peňažný príspevok na opatrovanie – príjem od dane oslobodený) – túto problematiku ešte rozvineme neskôr podrobnejšie.

Zavedenie adresnosti, a to postupným klesaním sumy daňového bonusu na dieťa až po úplný zánik nároku v prípade vysokopríjmovej skupiny rodičov.

Zmena (preformulovanie) podmienky týkajúcej sa príjmov zo zdrojov v zahraničí, inými slovami, **obmedzenie možnosti uplatnenia nároku na daňový bonus len v prípade, ak 90 % svojich celosvetových zdaniteľných príjmov dosahuje daňovník zo zdrojov na území SR, a to bez ohľadu na skutočnosť, či ide o daňovníka s obmedzenou daňovou povinnosťou (nerezidenta SR) alebo s neobmedzenou daňovou povinnosťou (rezidenta SR).**

Informácia o určení vzorov tlačív používaných v súvislosti s príjmami zo závislej činnosti

Už v týchto dňoch je k dispozícii na webovom sídle FR SR „Informácia o určení vzorov tlačív používaných v súvislosti s príjmami zo závislej činnosti podľa zákona č. 595/2003 Z. z. platných od 1. 1. 2025“, č. 33/DZPaU/2024/I z novembra 2024. **V novom tlačive vyhlásenia podľa § 36 ods. 6 ZDP** došlo v tomto zmysle k rozšíreniu III. časti: „ÚDAJE NA UPLATNENIE DAŇOVÉHO BONUSU PODĽA § 33 ZÁKONA“.

V časti týkajúcej sa zmien na str. 2 tlačiva je tiež uvedené v poznámke k odkazu 4: „Zmenou podmienok rozhodujúcich na priznanie daňového bonusu podľa § 33 zákona je u zamestnanca, ktorý je daňovníkom s neobmedzenou daňovou povinnosťou, aj začatie poberania zdaniteľných príjmov zo zdrojov v zahraničí, na základe čoho zamestnávateľ prestane zamestnancovi priznávať daňový bonus podľa § 33 zákona v priebehu roka“. Zároveň je v úvodnej časti informácie uvedená k tomuto tlačivu veta: „Finančné riaditeľstvo SR bude po 31. 12. 2024 akceptovať aj vyhlásenie VYH36v20, ktoré určilo v prílohe č. 1 informácie č. 21/DZPaU/2019/I zo dňa 21. 11. 2019, ak tento vzor vyplnil a podpísal zamestnanec, ktorý si neuplatňuje nárok na daňový bonus na vyživované dieťa podľa § 33 ZDP.“

Je to, myslím si, dobre pripravené, aby k neoprávnenému vyplateniu DB v priebehu roka (a následnému vráteniu) nedošlo; v princípe by teda nemali vzniknúť problémy ani v priebehu ZO. Pri tejto zmene jednoznačne však prevažuje (aspoň podľa môjho osobného názoru) pozitívna stránka zmeny, a to aj z aspektu daňovej spravodlivosti,

aj z aspektu obmedzenia daňových únikov (opatrenie v rámci konsolidácie), ale aj z praktického aspektu – totiž, že správca dane relatívne jednoducho skontroluje po prevzatí daňového priznania (ďalej aj „DP“) predmetnú štruktúru príjmov podľa ich zdroja a nemusí sa v časovej tiesni (vzhľadom na lehotu na vrátenie daňových preplatkov upravenú v § 79 daňového poriadku) zaoberať otázkou, či naozaj ide o daňového rezidenta SR a v problematických prípadoch zároveň ani daňovník nemusí v neistote čakať, aký bude napr. výsledok daňovej kontroly. Že dochádzalo z tohto dôvodu k daňovým únikom, k neoprávnenému uplatňovaniu DB, to iste netreba ani rozoberať. **Iste, na druhej strane o nárok na DB prídu tí, ktorí síce naďalej sú rezidentmi SR** (spĺňajú určené kritériá aj podľa ZDP, aj podľa ZZDZ, najmä majú na Slovensku stredisko svojich životných záujmov), **ale závislú činnosť vykonávajú (len) v zahraničí**, napr. bývajú v pohraničných oblastiach a **dochádzajú za prácou do susedných štátov**, napr. Česka, Rakúska – **tých sa táto zmena dotkne negatívne** [ale na druhej strane: ak sa im prizná analogické zvýhodnenie v zahraničí, v SR ide o príjem od dane oslobodený v súlade s § 9 ods. 2 písm. n) ZDP – a k duplicitným výhodám v praxi dochádzalo].

V súlade s § 52zzz ods. 6 nárok na daňový bonus podľa § 33 ods. 1, 6, 9 a 11, § 35 ods. 5 a § 40 ods. 2 v znení účinnom od 1. januára 2025 sa uplatní prvýkrát za kalendárny mesiac január 2025.

2.1. Ku kráteniu nároku na DB na základe aplikácie § 33 ods. 6 ZDP (aj) od 1. 1. 2025

Na ciele uplatnenia nároku na DB sa v ZDP, a to najmä v rámci znenia § 33 ods. 1 a ods. 6 vyžaduje dosahovanie aktívnych zdaniteľných príjmov (v určitej výške). Je potrebné zdôrazniť, že predmetný princíp má svoje opodstatnenie – DB nie je štátna sociálna dávka (na rozdiel od prídavku na dieťa), ani sociálna dávka či dávka v hmotnej núdzi, resp. iné podobné plnenie; ide v princípe o formu daňového zvýhodnenia tých rodičov nezaopatrených detí, ktorí dosahujú aktívne zdaniteľné príjmy; už od zavedenia tohto inštitútu (k 1. 1. 2004, keď nadobudol účinnosť tento ZDP, bola nezdaniteľná časť ZD na dieťa nahradená daňovým bonusom na dieťa) sa vyžadovalo, aby daňovník dosiahol zdaniteľné príjmy podľa § 5 alebo zdaniteľné príjmy podľa § 6 ods. 1 a 2 (a vykázal základ dane, nie stratu) aspoň vo výške 6-násobku minimálnej mzdy.

K 1. júlu 2022 bolo predmetné kritérium zo ZDP vypustené a nepriamo nahradené percentuálnym limitom základu dane (čiastkového základu dane) z príjmov podľa § 5 alebo základu dane (čiastkového základu dane) z príjmov podľa § 6 ods. 1 a 2 alebo ich úhrnu. Namiesto konkrétnej hranice zdaniteľných príjmov bol teda zavedený princíp možného krátenia nároku na DB z dôvodu vykázania nízkeho príslušného ZD. Na ktoré skupiny daňovníkov táto zmena nemala negatívny vplyv? Na daňovníkov s vysokými príjmami – sumy DB sa opakovane zvýšili a týmto daňovníkom nárok nebol nijako krátený. Na druhej strane počítali určitú krivdu tí rodičia, ktorí z objektívnych príčin (nie preto, že sa nesnažili) dosahovali **nižšie príjmy** – napr. pracovali v odvetviach s nižšími zárobkami, na slabšie platených pozíciách a pod. Významne týmto rodičom pomohol už zákon č. 496/2022 Z. z. Ani ustanovenie § 33 ods. 8 však nepomohlo napr. osamelým rodičom, resp. jednorodičovským domácnostiam.

Tabuľka č. 3: Percentuálny limit základu dane (čiastkového základu dane) podľa počtu vyživovaných detí (§ 33 ods. 6 ZDP) a minimálna suma základu dane (ČZD), od ktorej vzniká nárok na plnú sumu DB, ak ide o deti, ktoré nedovърšili 18 rokov (v roku 2024), resp. deti, ktoré nedovърšili 15 rokov veku (v roku 2025)

Počet vyživovaných detí	Percentuálny limit základu dane (ČZD) – v roku 2024	Percentuálny limit základu dane (ČZD) – od 1. 1. 2025	Od akého ZD (ČZD) mesačne vzniká nárok na plnú sumu DB	
			– v roku 2024	– od 1. 1. 2025
1	20 %	29 %	700 €, DB 140 €	1 345 €, DB 100 €
2	27 %	36 %	1 036 €, DB 280 €	555 €, DB 200 €
3	34 %	43 %	1 235 €, DB 420 €	697 €, DB 300 €
4	41 %	50 %	1 365 €, DB 560 €	800 €, DB 400 €
5	48 %	57 %	1 458 €, DB 700 €	877 €, DB 500 €
6 a viac	55 %	64 %	1 527 €, DB 840 €	937 €, DB 600 €

NEPREHLIADNITE

Zvýšenie tohto limitu (čiže zníženie krátenia nároku na DB, a teda vznik nároku na plnú sumu DB už pri nižších príjmoch daňovníka) v znení ustanovenia § 33 ods. 6 ZDP od 1. 1. 2025 možno považovať, ako už bolo uvedené, za ďalšiu podporu nízkopríjmových rodín (ktorým ani v prípade aplikácie § 33 ods. 8 ZDP nevzniká nárok na plnú sumu DB), **najmä však za pomoc pre neúplné rodiny: osamelé matky a osamelí otcovia** (napr. vdovy, vdovci, slobodné matky, rozvedené osoby, ktorým je dieťa zverené do výlučnej osobnej starostlivosti) **nemôžu aplikovať § 33 ods. 8 ZDP** (stručne vyjadrené: **prihladenie na ZD druhej oprávnenej osoby žijúcej v domácnosti s dieťaťom**). **Analogicky sa to týka** – ako už bolo uvedené – **aj rodín, v ktorých jeden z manželov (resp. všeobecne druhá oprávnená osoba) nedosahuje z rôznych dôvodov aktívne zdaniteľné príjmy a ZD** (napr. poberá invalidný dôchodok). **Možno skonštatovať, že týmto riešením sa zvyšuje disponibilný príjem uvedených okruhov domácností s vyživovanými deťmi.**

Príklad č. 1

Pani Vážna pred štyrmi rokmi ovdovela a sama sa stará o 13-ročnú dcéru a 11-ročného syna. DB na takéto deti mesačne predstavuje spolu v roku 2024 sumu 280 € (140 € x 2) a v roku 2025 sumu 200 € (100 € x 2), ale max. do výšky percentuálneho limitu určeného v § 33 ods. 6 ZDP.

Daňovníčka pracuje v istej s. r. o. Jej ZD z príjmov zo ZČ za mesiac december 2024 predstavoval 670 €; z tejto sumy 27 % je 180,90 € – len túto sumu DB jej zamestnávateľ mohol priznať. Ak by za január 2025 mala taký istý ZD, 36 % by predstavovalo 241,20 € (viac než plná suma nároku 200 €), takže v zmysle § 33 ods. 1 ZDP by jej zamestnávateľ priznal 200 €. Zároveň je to v tomto prípade vyššia suma DB, než jej bola poskytnutá za december 2024. Dodajme, že aj keď sa v roku 2025 prihlíada aj na znenie ustanovenia § 33 ods. 11 ZDP, v tomto prípade (keďže nejde o nadštandardný príjem) nevzniká dôvod na jeho aplikáciu a krátenie nároku.

Príklad č. 2

ČZD z príjmov podľa § 5 pána Vysokého, ktorého manželka poberá invalidný dôchodok (príjem od dane oslobodený), za február 2024 bol (a za február 2025 bude) vo výške 800 €. Plynú mu aj príjmy z prenájmu nehnuteľnosti (§ 6 ods. 3 ZDP), ale na pasívne príjmy sa pri posudzovaní nároku na DB

neprihliada. Manželia majú tri vyživované deti vo veku do 15 rokov. Na plný nárok na DB za február 2024 vo výške 420 € ($140 \text{ €} \times 3$) by daňovník musel mať ČZD z § 5 aspoň vo výške 1 235 €. Zo sumy ČZD 800 € predstavuje max. suma nároku 272 € ($34 \% \text{ z } 800 \text{ €}$). V roku 2025 (za mesiac február) tento ČZD stačí na plný nárok na DB na deti ($43 \% \text{ z } 800 \text{ €}$ je 344 €), a to v súlade s § 33 ods. 1 ZDP vo výške 300 € (100×3).

Príklad č. 3

Pani Milá je už tri roky rozvedená. Má 6-ročného syna, ktorý jej bol zverený do výlučnej osobnej starostlivosti (ani do spoločnej, ani do striedavej, ale do výlučnej osobnej starostlivosti, takže jej bývalý manžel by si ani nemohol na syna uplatniť DB).

Daňovníčka podniká v malom rozsahu ako živnostníčka. Za rok 2024 vykázala ZD vo výške 5 880 €, limit 20 % z tejto sumy predstavuje 1 176 €, za rok 2024 si môže uplatniť DB (max.) v tejto výške (nie v plnej sume nároku v zmysle § 33 ods. 1 ZDP 1 680 €). Ak za rok 2025 vykáže ZD v tej istej výške 5 880 €, 29 % z tohto ZD predstavuje 1 705,20 € (viac než 1 200 €), takže bude si môcť uplatniť DB v plnej sume nároku 1 200 €.

Príklad č. 4

Pani Tichá je od roku 2022 vdovou a sama sa stará o tri deti vo veku 10, 8 a 5 rokov. DB na takéto dieťa predstavuje v roku 2025 sumu 100 € (v roku 2024 sumu 140 €) za jeden mesiac, takže na tieto tri deti môže byť vyplatený najviac v sume 3 600 € za rok 2025 (resp. 5 040 € za rok 2024), ale max. do výšky určeného percentuálneho limitu.

Daňovníčka pracuje na skrátenej úvazok (kvôli starostlivosti o deti) a občas s nimi musí ostať doma (na „OČR“) a poskytuje sa jej dávka nemocenského poistenia „ošetrovné“, príjem od dane oslobodený (nie zdaniteľný).

Za rok 2024 vykázala ZD len vo výške 5 100 €. Limit 34 % z tejto sumy činí 1 734 €. Keďže postup podľa § 33 ods. 8 ZDP neprichádza do úvahy, je to max. možná suma nároku na DB. Ak za rok 2025 vykáže ZD v tej istej výške, limit 43 % bude predstavovať 2 193 €, takže uplatní si DB v podstatne vyššej sume.

– Pokiaľ by za rok 2024 vykázala ZD vo výške 6 350 €, limit 34 % z tejto sumy činí 2 159 € (max. možný nárok na DB). Ak za rok 2025 vykáže ZD v tej istej výške, limit 43 % bude predstavovať 2 730,50 € (vznikne jej o 571,50 € vyšší nárok na DB).

Na porovnanie s priemernou nominálnou mzdou zamestnanca v hospodárstve SR v roku 2023, napr. v prípade 3 vyživovaných detí: podľa ŠÚ SR bola v roku 2023 priemerná mesačná nominálna mzda zamestnanca hospodárstva SR vo výške 1 430 €. Z tejto sumy ZD činil 1 238,38 € a 34 % z neho 421,0492 €, t. j. 421,05 €. Plná suma DB na 3 deti do 15 rokov veku predstavovala 420 € – priem. mzda „tesne stačila“ na plný nárok na DB; údaj o priemernej mesačnej nominálnej mzde za ďalší rok 2024 ešte, pochopiteľne, **nemáme**. V prípade sumy minimálnej mzdy („MM“) je isté, že nárok na plnú sumu DB na 3 deti (do 18 rokov veku) za roky 2023 a 2024 nevzniká:

- **2023: 700 eur** za mesiac pre zamestnanca odmeňovaného mesačnou mzdou, ČZD z nej je 606,20 €, **34 % činí 206,11 € – nie plný nárok** na DB na 3 deti,
- **2024: 750 eur**, ČZD 649,50 €, **34 % činí 220,83 €** – síce viac, ale **nie plný nárok (420 €)** – ten vzniká až pri ČZD 1 235 € (suma 419,90, po zaokrúhlení 420 €, ako vyplýva aj z predchádzajúcej tabuľky),
- **2025: 816 eur**, ČZD z nej 706,66 €, **43 % z ČZD je 303,86 €**; vzhľadom na mesačnú sumu nároku 100 € na 1 dieťa do 15 rokov (**300 € na 3 deti**) vzniká (aj) pri MM plná suma nároku (čo vyplýva aj z predchádzajúcej tabuľky).

Príklad č. 6

Manželia Štedrý majú tri deti vo veku 13, 9 a 4 roky. Pán Štedrý podniká ako súkromný veterinárny lekár. Jeho manželka sa celodenne stará (aj) o matku pána Štedrého (svoju svokru), ťažko zdravotne postihnutú, s mierou funkčnej poruchy 85 % a poberá peňažný príspevok na opatrovanie (príjem od dane oslobodený).

Za rok 2024 daňovník z podnikania dosiahol zdaniteľný príjem 50 280 € a vykázal základ dane 9 250 € (mal vyššie výdavky, keďže o. i. si obstaral viacero nových prístrojov a pod.). Daňový bonus v roku 2024 v súlade s § 52zpp ods. 4 ZDP predstavuje na tieto deti 5 040 € ($140 \text{ €} \times 3 \text{ deti} \times 12 \text{ mesiacov}$), ale uplatniť ho môže max. do výšky limitu 34 % zo ZD, t. j. 3 145 €.

Ak by vykázal základ dane za rok 2025 v tej istej výške, limit 43 % by predstavoval 3 977,50 €. Je to viac než plná suma nároku za rok 2025, takže by si uplatnil plnú sumu 3 600 € ($100 \text{ €} \times 3 \times 12$).

Dodajme, že pri výpočte dane si uplatní nezdaniteľnú časť základu dane na daňovníka; NČZD na manželku nie, keďže do jej vlastného príjmu sa na tento cieľ zahrnie peňažný príspevok na opatrovanie (aj keď je od dane oslobodený), ktorý za rok 2024 v úhrne presahuje sumu 5 162,50 € a za rok 2025 sumu 5 260,61 €. Na zdanenie daňovník oprávnené použije sadzbu dane 15 %.

S prihladením na štátny rozpočet možno ešte vo všeobecnosti poznamenať, že samotné nahradenie (od 1. 7. 2022) podmienky (pre vznik nároku na DB) dosiahnutia zdaniteľných aktívnych príjmov za rok aspoň vo výške 6-násobku minimálnej mzdy (bez vykázania straty) podmienkou odvíjajúcou sa od výšky ZD (limit podľa počtu nezaopatrených detí) nemôže úplne eliminovať snahy o zneužívanie tohto zvýhodnenia.

Príklady k § 33 a následnému zvyšovaniu nároku za rok 2024, resp. aj 2025

Príklad č. 7

Manželia Pokojný majú dve deti vo veku 12 a 6 rokov. Mladšie dieťa má zdravotné problémy a je potrebné venovať starostlivosti oň pomerne veľa času. Pani Pokojná pracuje ako pomocná sila v istej reštaurácii na čiastočný úväzok. U zamestnávateľa si uplatňuje nárok na DB na vyživované deti. Predpokladajme, že celkový jej ČZD za rok 2025 bude predstavovať 5 220 €. Dosiahla tiež príjem z predaja záhrady zdedenej pred dvomi rokmi po sestre (nie v priamom rade), ale na pasívny príjem podľa § 8 sa na tento cieľ neprihliada. Pán Pokojný bol (od októbra roka 2024) prvú časť roka 2025 nezamestnaný a poberal dávku v nezamestnanosti, príjem od dane oslobodený. Za zvyšnú časť roka 2025 jeho ČZD zo ZČ bude vo výške 4 600 €.

Nárok na DB za rok 2025 predstavuje na dve deti v tomto veku max. 2 400 € (200 € x 12). Z ČZD daňovníčky 36 % predstavuje len 1 879,20 €, bola by to max. suma DB za rok. Prostredníctvom podaného DP je možné aplikovať § 33 ods. 8 ZDP – z navýšeného príslušného ZD 9 820 € 36 % predstavuje 3 535,20 €. DB bude mať tak doplatený do sumy plného nároku 2 400 €.

Príklad č. 8

Pani Malá, matka dvoch maloletých nezaopatrených detí vo veku 11 a 7 rokov, sa v apríli 2025 rozvedie. S bývalým manželom majú tieto ich vlastné deti spoločnú domácnosť do polovice apríla. K 1. 5. už podmienka žitia v spoločnej domácnosti detí a otca (jej bývalého manžela) splnená nie je (deti zverené do osobnej starostlivosti len matke, nie do striedavej, ani do osobnej starostlivosti obidvoch rodičov a otec len platí súdom určené výživné). Pani Malá má spoločnú domácnosť so svojimi nezaopatrenými vlastnými deťmi po celý rok a uplatňuje si u zamestnávateľa nárok na DB – vzhľadom na občasné „OČR“ má zdaniteľné príjmy nižšie, takže DB jej nie je počas roka vyplácaný v plnej výške nároku (100 x 2 = 200 € mesačne). Za rok je to max. suma 2 400 €. Jej ZD za rok 2025 z príjmov podľa § 5 je vo výške 4 800 €. Limit 36 % činí 1 728 € za celý rok. Okrem zdaniteľných príjmov zo závislej činnosti má síce aj zdaniteľné príjmy z prenájmu záhradnej chatky, ktorú jej daroval otec, ale na pasívne príjmy sa pri posudzovaní nároku na DB neprihliada. Nárok na DB si môže zvýšiť len navýšením ZD v súlade s § 33 ods. 8 ZDP. U bývalého manžela, samostatne hospodáriaceho roľníka, je splnená podmienka spoločnej domácnosti s deťmi za 4 mesiace (1 tretinu roka). Jeho základ dane z § 6 ods. 1 a 2 ZDP za rok 2025 činí 9 600 €. Daňovníčka v DP za rok 2025 sumu ZD 4 800 € navýši o 3 200 € (o jednu tretinu ZD bývalého manžela).

Navýšený ZD predstavuje 8 000 € a limit 36 % z tejto sumy činí 2 880 €. Uplatní si max. možnú sumu DB na 2 deti v súlade s § 33 ods. 1 ZDP 2 400 € (rozdiel jej správca dane doplatí).

2.2. Krátenie nároku na DB na dieťa podľa § 33 ods. 11 ZDP

Podľa ŠÚ SR bola za rok 2023 priemerná mesačná nominálna mzda zamestnanca v hospodárstve SR (ďalej aj „PMM“) vo výške **1 430 €**. Ak je príslušný ZD [základ dane (čiastkový základ dane) z príjmov podľa § 5, t. j. príjem mínus povinné poistné na zdravotné poistenie (ďalej aj „ZP“) a sociálne poistenie (ďalej aj „SP“) alebo základ dane (čiastkový základ dane) z príjmov podľa § 6 ods. 1 a 2 (t. j. príjem mínus výdavky vrátane povinného poistného) alebo ich úhrn] v roku (za rok) 2025 vyšší ako 1,5-násobok 12-násobku PMM za kalendárny rok 2023, začína klesanie nároku na DB. Výpočet:

$1\,430\text{ €} \times 1,5 = 2\,145\text{ €}$ (za mesiac),

12-násobok: $2\,145\text{ €} \times 12 = 25\,740\text{ €}$, resp. **presnejšie** s rovnakým výsledkom:

$1\,430\text{ €} \times 12 = 17\,160\text{ €}$,

$17\,160\text{ €} \times 1,5 = 25\,740\text{ €}$ (za rok).

Ak je ZD (ČZD) z príjmov podľa § 5 alebo ZD (ČZD) z príjmov podľa § 6 ods. 1 a 2 alebo ich úhrn v roku (za rok) 2025 vyšší ako **25 740 €**, začína pokles nároku na DB – **mesačne** (v princípe v prípade príjmov zo ZČ) ide o sumu **2 145 €**. Ak chceme zistiť, pri akej **mzde brutto** začína „vyklesávanie“, inými slovami: ak chceme získať **porovnateľný údaj hrubej (brutto) mzdy** k tejto sume základu dane (čiastkového základu dane) 2 145 €, tak suma brutto mzdy (ZD pred znížením o povinné poistné na ZP a SP 13,4 %) predstavuje pri sume ČZD 1 430 € (86,6 %) sumu **1 651,27 €** (100 %) a jej **1,5-násobok** činí 2 476,905 €, po zaokrúhlení **2 477 €**, čiže „vyklesávanie“ mesačne začína:

- od ČZD z príjmov podľa § 5 vo výške **2 145 €**, resp. (na praktické porovnanie),
- od hrubej (brutto) mzdy **2 477 €**.

Pripomeňme si konkrétny výpočet (čiastkového) základu dane z príjmov podľa § 5, z hrubej (brutto) mzdy: **2 477 €**, ale na porovnanie aj zo sumy 815 € a 816 €. (Poznámka: Minimálna mzda sa od januára 2025 zvýši na 816 eur mesačne pre prvý stupeň náročnosti práce.).

- Pokiaľ by za rok 2024 vykázala ZD vo výške 8 220 €, limit 34 % z tejto sumy predstavuje 2 794,80 € (taký DB by jej zamestnávateľ vyplatil). Ak by za rok 2025 mala ZD v tej istej výške, nárok na DB by predstavoval 3 534,60 € (o 739,80 € viac než za rok 2024 a len o 65,40 € menej než plná suma nároku 3 600 € za rok 2025).

Príklad č. 5

Pán Milý má spolu s manželkou Ninou v spoločnej domácnosti štyri nezaopatrené deti vo veku 14, 11, 8 a 2 roky. Pánovi Milému plynú príjmy zo závislej činnosti (+ pasívne príjmy z použitia diela podľa § 6 ods. 4, ale na tie sa na cieľ nároku na DB neprihliada), pani Nina nemá zdaniteľné príjmy, doma sa stará o najmladšie dieťa a po skončení poberania materského dostáva rodičovský príspevok (príjmy od dane oslobodené).

Daňový bonus na deti si uplatňuje pán Milý u svojho zamestnávateľa na základe vyhlásenia podľa § 36 ods. 6 ZDP. V roku 2024 predstavuje plná výška nároku na DB 560 € (140 € x 4) za mesiac. Konkrétne za október daňovník zarobil 1 150 €, po odpočítaní povinného poistného 154,10 € mal ČZD 995,90 € – z tejto sumy 41 % činí 408,319 €, t. j. po zaokrúhlení 408,32 € – zamestnávateľ mu vyplatil DB len v tejto sume, nie v plnej sume nároku podľa § 33 ods. 1 ZDP 560 €.

Pri takom istom ČZD za január 2025: nárok na DB by predstavoval najviac 50 % zo sumy 995,90 €, t. j. 497,95 €, keďže ide o sumu presahujúcu plnú sumu nároku, poskytne sa mu plná suma nároku 400 € (100 € x 4).

- Ak by za október 2024 mal (nižšiu) mzdu brutto 1 050 €, po odpočítaní poistného 140,70 € by ČZD predstavoval 909,30 €; z toho 0,41 % je vo výške 372,81 €, takže za október by mal DB poskytnutý v tejto výške 372,81 €, nie v max. sume nároku na DB 560 € a zároveň by to bolo menej než pri vyššom zárobku 1 150 €. Ak rovnakú sumu zarobí za január 2025: ČZD 909,30 € x 0,5 = 454,65 €, je to viac než plná suma nároku 400 € – zamestnávateľ mu vyplatil DB na deti vo výške 400 €.
- Jeho ČZD z príjmov podľa § 5 za rok 2024 činí 11 024 € a limit 41 % v súlade s § 33 ods. 6 ZDP predstavuje 4 519,84 €. Plný nárok na DB v zmysle § 33 ods. 1 ZDP by bol 6 720 € (560 € x 12), ale môže mať poskytnutých len 4 519,84 €; v roku 2024 ešte platí, že ak daňovníkovi bola v priebehu ZO vyplatená v súlade so ZDP spolu vyššia suma, nemusí rozdiel oproti

- celoročnému nároku vrátiť – § 33 ods. 11 v znení účinnom do konca roku a § 52zzb ods. 6 ZDP.
- Za rok 2025 by DB bol: 50 % z tejto sumy 11 024 € je 5 512 €. V zmysle § 33 ods. 1 nárok na DB za rok predstavuje 4 800 € (100 € x 4 x 12), menej než 5 512 €. Môže (mohol by) teda mať celkovo vyplatenú plnú sumu nároku 4 800 €. Ak by v priebehu roku mu zamestnávateľ priznal viac, rozdiel by musel vrátiť (ako sme to už rozoberali).

Príklad č. 9

Pani Hlavatá pracuje v istej a. s. a u zamestnávateľa si uplatňuje na základe vyhlásenia podľa § 36 ods. 6 ZDP nárok na DB na 3 deti vo veku do 15 rokov (nárok na DB na každé z nich je 100 € mesačne, 1 200 € ročne). Predpokladajme, že jej ZD zo zdaniteľných príjmov podľa § 5 za mesiac január 2025 bude predstavovať 2 600 €.

Pri 3 deťoch sa najprv skúma percentuálny limit podľa § 33 ods. 6 ZDP: 43 % základu dane (čiastkového základu dane); ak je ČZD z § 5 za mesiac vo výške 2 600 €, 43 % z tejto sumy predstavuje 1 118 € – je to podstatne viac než 300 € – vzniká nárok na DB v zmysle § 33 ods. 1 a 6 ZDP v sume 300 €.

ČZD z § 5 v sume 2 600 € za mesiac je však zároveň vyšší než 2 145 €, takže vzniká dôvod na krátenie nároku v súlade s § 33 ods. 11 ZDP: rozdiel predstavuje 455 €, 1/10 rozdiel je 45,50 €, čiže nárok na DB za mesiac je 54,50 € (100 € – 45,50 €) na jedno dieťa, na všetky tri spolu 163,50 €.

Ak by (teoreticky) ČZD aj za ďalšie mesiace roka 2025 boli v tej istej výške, za rok by predstavoval rozdiel 5 460 € (31 200 € – 25 740 €), desatina je 546 €; na každé dieťa by bol nárok na DB o 546 € nižší, čiže nie 1 200 € za rok, ale 654 €; nárok na DB za rok 2025 na všetky tri deti spolu by predstavoval 1 962 € (zároveň: 163,50 € x 12 = 1 962 €).

Príklad č. 10

Daňovník pán Veselý sa stará v spoločnej domácnosti o svoje 2 vyživované deti vo veku 17 a 11 rokov – celkový nárok na DB predstavuje na tieto deti v zmysle § 33 ods. 1 ZDP 150 € (50 + 100) za mesiac. Okrem zdaniteľných príjmov zo závislej činnosti mu plynú aj pasívne zdaniteľné príjmy z prenájmu garáže, ale na tie sa pri posudzovaní nároku na DB neprihliada.

Za február 2025 dosiahol ČZD z príjmov zo závislej činnosti 2 345 €; presahuje sumu 2 145 €, a to o 200 €. Jedna desatina rozdielu je 20 €. O túto sumu sa zníži

Tabuľka č. 4: Poistné a ČZD z hrubej (brutto) mzdy zamestnanca (v eurách)

Hrubá mzda zamestnanca		2 477	815	816
Zdravotné poistenie (preddavky)	4 %	99,08	32,60	32,64
Sociálne poistenie, z toho:	9,4 %	232,83	76,61	76,70
- nemocenské poistenie	1,4 %	34,67	11,41	11,42
- invalidné poistenie	3 %	74,31	24,45	24,48
- starobné poistenie	4 %	99,08	32,60	32,64
- poistenie v nezamestnanosti	1 %	24,77	8,15	8,16
poistné na finan. podpory v čase skrátenej práce	x		x	
úrazové poistenie	x		x	
garančné poistenie	x		x	
rezervný fond solidarity	x		x	
Povinné poistné (odvody) na ZP a SP spolu	13,4 %	331,91	109,21	109,34
ČZD			705,79	706,66

- 2 477 € – 331,91 € = 2 145,09 €, po zaokrúhlení na eurá 2 145 €.
- V prípade prekročenia „hranice“ ČZD z príjmov podľa § 5 vo výške 2 145 € mesačne, resp. príslušného ZD 25 740 € za rok 2025 začína pokles nároku na DB.
- V prípade prekročenia týchto súm sa nárok na daňový bonus na každé jedno vyživované dieťa znižuje o 1/10 rozdielu:
- medzi vyšším čiastkovým základom dane z príjmov podľa § 5 a sumou 2 145 € mesačne, resp.
 - medzi príslušným základom dane za rok 2025 a sumou 25 740 €.

Príklad č. 11

Manželia Múdry majú 1 dieťa vo veku 10 rokov (nárok na DB v roku 2025 vo výške 100 € mesačne, za celý rok 2025 vo výške 1 200 €). Zdaniteľné aktívne príjmy dosahuje len pán Múdry (jeho manželka mala pred pár rokmi úraz a poberá invalidný dôchodok).

Jeho mesačný ZD z § 5 za január 2025 predstavuje 2 200 €. Najskôr v zmysle § 33 ods. 6 ZDP je 29 % zo ZD 638 €, viac než 100 €, z tohto dôvodu sa nárok nekráti.

Je to však druhá „krajná poloha“ – „prí vysoký“ príjem a ZD.

ČZD z § 5 predstavuje 2 200 € (viac než 2 145), dochádza ku kráteniu nároku na DB: rozdiel predstavuje 55 € za mesiac, 1/10 je 5,50 € na toto dieťa, čiže nárok na DB predstavuje 94,50 € (100 € – 5,50 €).

Príklad č. 12

Pani Tichá je od roku 2021 vdovou a sama sa stará o dve deti (dvojčatá) vo veku 17 rokov, ktoré študujú dennou formou na gymnáziu. Je notárkou, má príjmy z podnikania podľa osobitných predpisov patriace do § 6 ods. 1 písm. c) ZDP. Za rok 2024 vykázala základ dane 18 200 €. V zmysle § 33 ods. 6 ZDP je tento ZD dostatočne vysoký a nárok na DB sa nebude krátiť (27 % z 18 200 € predstavuje 4 914 €). Uplatní si DB v plnej výške nároku 3 360 € (140 € x 12 x 2).

Od 1. 1. 2025 predstavuje nárok na DB na takéto dieťa (nad 15 rokov do 18 rokov veku) mesačne 50 €, na dve deti 100 € a ročne 1 200 € (na jedno dieťa ročne 600 €). Predpokladajme, že aj za rok 2025 vykáže daňovníčka základ dane 18 200 €. V zmysle § 33 ods. 6 ZDP bude ZD dostatočne vysoký (36 % z 18 200 € predstavuje 6 552 €), zároveň nie je „prí vysoký“ v zmysle § 33 ods. 11 ZDP (je nižší než 25 740 €), takže ku kráteniu nároku na DB nedôjde.

- Pokiaľ by daňovníčka vykázala ZD za rok 2025 vo výške 30 000 €, rozdiel v porovnaní so sumou 25 740 € by činil 4 260 €, z toho jedna desatina 426 €, takže nárok na DB na 1 dieťa za rok by predstavoval 174 € a na obe deti 348 €.
- Ak by mala pani Tichá ZD za rok 2025 napr. vo výške 40 000 €, rozdiel oproti sume 25 740 € by predstavoval 14 260 €, z toho 1/10 sumu 1 426 €; plný nárok na každé dieťa za rok 600 € (50 € x 12) po znížení

o túto sumu 1 426 € je záporné číslo, takže DB na deti by si nemohla vôbec uplatniť.

- Pri ZD vo výške 32 000 € rozdiel vypočítame vo výške 6 260 €, desatina je 626 €, takže výsledok odčítania (600 – 626) je záporné číslo a nárok na DB na deti by jej tiež vôbec nevznikol.

Dodajme ešte, že nárok na DB by nemala „už“ pri ZD vo výške 31 750 € (jedna desatina rozdielu na jedno dieťa predstavuje 601 €; 600 – 601 je záporné číslo).

Úplný zánik nároku:

- ak ide o jedno dieťa vo veku nad 15 do 18 rokov (plný nárok na DB za rok 600 €) – nárok na DB zaniká pri ZD vo výške 31 740 € (a vyššom): jedna desatina rozdielu 6 000 € na jedno dieťa predstavuje 600 €, 600 – 600 je nula),
- ak ide o jedno dieťa vo veku do 15 rokov (nárok na DB za rok 1 200 €) – rozdiel 12 000 € je pri ZD 37 740 (a vyššom); jedna desatina rozdielu 12 000 € činí 1 200 € – nárok na DB nula.

Príklad č. 14

Pani Štedrá je od roku 2021 vdovou a sama sa stará o dve deti. V roku 2024 študujú dennou formou na strednej odbornej škole; mladšie vo veku 16 rokov počas celého roka, staršie dieťa vo veku 17 rokov od 10. októbra zanechalo štúdium a neskôr sa zamestnalo – nárok na DB na toto dieťa vzniká len za 10 mesiacov (rozhodujúci je stav k 1. dňu mesiaca). Celková suma nároku za rok 2024 predstavuje 3 080 € ($140 \times 12 + 140 \times 10$), resp. ($280 \times 10 + 140 \times 2$). Daňovníčka je notárkou, dosahuje príjmy z podnikania podľa osobitných predpisov patriace do § 6 ods. 1 písm. c) ZDP. Za rok 2024 vykázala základ dane 18 200 €. V zmysle § 33 ods. 6 ZDP je tento ZD už na prvý pohľad dostatočne vysoký a nárok na DB sa nebude krátiť (36 % z 18 200 € predstavuje 4 914 €). Uplatní si DB v plnej výške nároku 3 080 €.

Na porovnanie, ak by sa presne tieto údaje a okolnosti týkali roku 2025:

Od 1. 1. 2025 bude predstavovať nárok na DB na takéto dieťa (nad 15 rokov do 18 rokov veku) 50 € mesačne, na dve deti 100 € (za prvých desať mesiacov) a za november a december na jedno dieťa 100 €, spolu 1 100 € za rok (na mladšie dieťa 600 €, na staršie 500 €). Predpokladajme, že aj za rok 2025 vykáže daňovníčka základ dane 18 200 €. V zmysle § 33 ods. 6 ZDP bude ZD dostatočne vysoký „už na prvý pohľad“, presnejšie: 36 % na dve deti z 18 200 € predstavuje 6 552 €, 10 dvanásťtin je 5 460 €, je to viac než 1 000 € ($50 \times 2 \times 10$); 29 % na jedno dieťa z 18 200 € predstavuje 5 278 €, 2 dvanásťtiny sú 880 €, spolu je to podstatne viac než 1 100 €.

Na krátenie nároku v zmysle § 33 ods. 11 nevzniká dôvod (18 200 € je menej než 25 740 €). Pokiaľ by daňovníčka vykázala ZD za rok 2025 vo výške 30 000 €, rozdiel by predstavoval 4 260 €, jedna desatina 426 €:

- nárok na DB na mladšie dieťa, ktoré študovalo celý rok, by za rok predstavoval 174 € ($600 - 426$),
- keďže však staršie dieťa posledné dva mesiace neštudovalo (nárok za 10 mesiacov): $500 - (426 : 12 \times 10) = 500 - 355 =$ nárok 145 € (čiže celoročný nárok – pomerná časť krátenia) – len taký výpočet je logicky správny, aj keď ZDP postup jednoznačne neupravuje,
- spolu nárok na obe deti 319 € ($174 + 145$ €).

2.3. Rekapitulácia dôvodov krátenia nároku na DB v roku 2025

Je potrebné teda mať na zreteli 2 možné dôvody a spôsoby krátenia nároku na DB:

- v prípade nízkych príjmov, presnejšie čiastkových ZD z aktívnych príjmov, resp. ich súčtu – uplatnenie DB na vyživované deti (všetky) len do príslušného percentuálneho limitu v zmysle § 33 ods. 6 ZDP,

DB na každé z oboch detí: na 17-ročné dieťa predstavuje výsledný nárok 30 € ($50 - 20$ €), na 11-ročné dieťa 80 € ($100 - 20$ €). Celkovo zamestnávateľ daňovníkovi môže priznať za február 2025 daňový bonus vo výške 110 €.

Príklad č. 13

Pán Dobrý sa stará v spoločnej domácnosti o svoje dve deti do 15 rokov veku. Jedno dieťa (syna Martina) vyživuje celý rok a druhé (syna Juraja) len jeden mesiac. Daňovník vykáže základ dane z príjmov zo ZČ za rok 2025 presne vo výške 25 740 € (ZD nepresahuje určenú hranicu). Nárok na daňový bonus predstavuje na tieto deti 1 300 € ($1 200 + 100$ €). Ak daňovník vykáže za rok 2025 základ dane 30 000 €, rozdiel ($30 000 - 25 740$) predstavuje 4 260 €, potom:

- nárok na DB na syna Martina sa zníži o 426 € (jednu desatinu rozdielu), takže $1 200 - 426 = 774$ €;
- nárok na DB na syna Juraja, ktorého vyživuje len 1 mesiac, vypočíta tak, že od celkového nároku (za 1 mesiac 100 €) odpočíta len pomernú časť zo sumy jednej desatiny rozdielu, t. j. odpočíta $1/12$ zo 426 €: $[100 - (426 : 12 \text{ mesiacov}) \times 1 \text{ mesiac}] = 100 - 35,50 = 64,50$ €.
- celková suma nároku na obe deti je vo výške 838,50 € ($774 + 64,50$ €).

PRÍKLAD Z PRAXE

SZČO a odvody do Sociálnej poisťovne

Živnostník v roku 2023 dosiahol príjmy vo výške 44 447,90 €. Uplatňuje si 60 % paušálne náklady a zaplatené poistné na ZP a SP predstavovalo sumu 9 446,77 €. Živnostník 4. 1. 2024 si zrušil živnosť, preto mu nevznikla povinnosť platiť odvody, keďže živnosť je ukončená. Fyzická osoba, ktorá mala túto živnosť, sa plánuje registrovať ako SZČO a od 1. 10. 2024 na základe autorskej zmluvy bude poskytovať licenciu (pasívny príjem). Vznikne touto registráciou a príjmom povinnosť platiť odvody od 1. 10. 2024? Ak áno, v akej výške?

Povinné nemocenské a dôchodkové poistenie SZČO vzniká, ak je oprávnená na výkon alebo na prevádzkovanie činnosti uvedenej v § 3 ods. 1 písm. b) a ods. 2 a 3 zákona o sociálnom poistení a v predchádzajúcom kalendárnom roku mala príjem vyšší ako 12-násobok vymeriavacieho základu uvedeného v § 138 ods. 9 písm. a). Uvedené ustanovenie v § 3 definuje zárobkovú činnosť ako dosahovanie príjmu

z podnikania a z inej samostatnej zárobkovej činnosti podľa osobitného predpisu.

Odvolávka na osobitný predpis je § 6 ods. 1 a ods. 2 zákona o dani z príjmov.

Z uvedeného teda vyplýva, že ak bude mať fyzická osoba autorskú zmluvu na dosahovanie príjmu podľa § 6 ods. 4 (pasívneho príjmu), z pohľadu sociálneho poistenia mu nevzniká status SZČO. Príjmy dosahované podľa § 6 ods. 3 (prenájom), § 6 ods. 4 (pasívny príjem) nestupujú do odvodových povinností.

Odporúčame v autorskej zmluve presne definovať obsah, aby z nej bolo jednoznačne preukázateľné, že ide o dosahovanie príjmu podľa § 6 ods. 4 a tento príjem tak správne uviesť do daňového priznania za rok 2024 (nepomýliť sa a nechať do § 6 ods. 2!).

DÔLEŽITÉ

- Ak nezaopatrené dieťa (deti) vyživujú v domácnosti viacerí daňovníci, môže si daňový bonus uplatniť len jeden z nich. Pomernú časť DB po časť zdaňovacieho obdobia môže si uplatniť jeden z daňovníkov na všetky vyživované deti a po zostávajúcu časť druhý z daňovníkov.
- ZDP neupravuje poradie, v ktorom sa daňový bonus na všetky vyživované deti v domácnosti uplatňuje alebo sa prizná, kto by si prednostne mal nárok na DB uplatniť (okrem už spomenutej situácie, ak sa oprávnené osoby nedohodnú – § 33 ods. 4).
- Nárok na DB sa uplatňuje už v priebehu roka (ZO) len v prípade dosahovania zdaniteľných príjmov zo ZČ; ak len jeden rodič má príjmy zo ZČ a druhý príjmy z podnikania a inej samostatnej zárobkovej činnosti podľa § 6 ods. 1 a 2 ZDP, z praktických dôvodov si zväčša nárok uplatňuje práve ten z rodičov (oprávnených osôb), ktorému plynú príjmy zo ZČ – zamestnávateľ mu nárok priznáva na základe vyhlásenia podľa § 36 ods. 6 ZDP.

Ak bude v jednotlivých mesiacoch ZD daňovníka zo ZČ vyšší než ustanovená hranica, dôjde ku kráteniu nároku na DB v súlade s § 33 ods. 11 ZDP. Na druhej strane, ak nebude v zmysle § 33 ods. 6 dostatočne vysoký na vznik plného nároku, bude opäť (ako vlni) možné po skončení ZO aplikovať § 33 ods. 8 (navýšenie ZD o príslušný ZD druhej oprávnenej osoby) – keďže ide v princípe o celý jej príslušný ZD, môže následne vzniknúť dôvod na krátenie v súlade s § 33 ods. 11 ZDP. Tak to vyplýva zo znenia ZDP účinného od 1. 1. 2025.

- napr. ak má DS tri deti vo veku do 15 rokov a vykáže ČZD z príjmov z podnikania a inej samostatnej zárobkovej činnosti vo výške 8 000 € za rok 2025 – plný nárok predstavuje 3 600 €, 43 % z ČZD (za rok 2025) činí 3 440 €, takže DS si môže uplatniť DB na deti nie v plnej výške 3 600 €, ale len 3 440 € (za rok 2024 by išlo o 34 %, t. j. len o nárok 2 720 €);
- v prípade vysokých príjmov, presnejšie čiastkových ZD z aktívnych príjmov (resp. ich súčtu), čiže príslušného ZD dochádza ku kráteniu nároku spôsobom ustanoveným v § 33 ods. 11 ZDP,
- napr. ak má DS tri deti vo veku do 15 rokov a vykáže ČZD z príjmov z podnikania vo výške 28 000 €, t. j. vyšší ako 25 740 € – nárok sa kráti – rozdiel predstavuje 2 260 €, jedna desatina (1/10) činí 226 €, nárok na DB (1 200 € za rok) na každé z 3 detí sa skráti o 226 €, t. j. na sumu 974 €.

Záver

Ako už bolo uvedené, zavedenie adresnosti pri uplatňovaní a priznávaní nároku na DB na dieťa sa dlho domáhala verejnosť a v podstate i celé politické spektrum; aktuálnejším sa tento cieľ stal aj vzhľadom na to, že opakované zvýšenia sumy nároku v posledných rokoch viac pomohli rodičom s vyššími príjmami (než nízkopríjmovým) a aj prihladnutím na nevyhnutnosť konsolidácie nezdravých verejných financií. Dlhodobu však existovali určité prekážky či obmedzenia týkajúce sa o. i. relevantnosti informácií o príjmoch jednotlivých rodín (napr. nedošlo k pripravenému zavedeniu ročného zúčtovania sociálneho poistenia), technickej stránky veci a pod. Od 1. januára 2025 k zavedeniu (istej formy) adresnosti dochádza. Nejde síce, myslím si, o ideálne riešenie (súvisí to o. i. s už uvedenými niektorými problémami), ale (postupne) tento model sa môže zdokonaľiť. Optimálnym riešením by iste bolo prihládanie na príjmy (základy dane) oboch rodičov (oprávnených osôb). Aspoň zatiaľ sa totiž na základe znenia jednotlivých ustanovení ZDP po (konsolidačnej) novelizácii ZDP v zásade prihláda len výšku príslušného základu dane toho rodiča, tej oprávnenej osoby, ktorá si uplatňuje nárok na DB – tomu by zodpovedala aj ustanovená hranica príslušného (celoročného) ZD, nastavenie parametra 1,5-násobku (12-násobku) priemernej mesačnej mzdy zamestnanca v hospodárstve SR (v prípade príslušných ZD oboch rodičov by to musel byť vyšší než 1,5-násobok). Podporne možno z dôvodovej správy citovať takúto vetu: „U daňovníka s vyšším príjmom sa zavádza nábeh na postupné znižovanie nároku na daňový bonus, až do úplného zániku tohto nároku“. [Aj keď sa na strane 56 dôvodovej správy nachádza nejednoznačná formulácia: „Pracujúce domácnosti s nezaopatrenými deťmi, ktorých rodičia majú hrubú mzdu vyššiu ako 1,5-násobok priemernej mesačnej mzdy pred dvoch rokov...“]. Na príslušný ZD druhého rodiča (druhej oprávnenej osoby) sa zatiaľ v zmysle príslušných ustanovení ZDP prihládne len pri aplikácii § 33 ods. 8 ZDP, teda v situácii, keď rodič, ktorý si reálne uplatňuje nárok na DB, nemá dostatočne vysoké príjmy (príslušný ZD) v zmysle § 33 ods. 6, aby mu vznikol nárok na plnú sumu DB a tento svoj ZD dobrovoľne navýši o príslušný ZD druhého rodiča (všeobecne druhej oprávnenej osoby). Zároveň možno poznamenať, že ide o celý príslušný ZD druhej oprávnenej osoby – výnimkou je len situácia, keď druhá oprávnená osoba splnila podmienky na uplatnenie DB len počas časti roka – vtedy sa príslušný ZD daňovníka uplatňujúceho si nárok na daňový bonus navýši (na účel výpočtu výšky nároku na DB) len o pomernú časť základu dane druhej oprávnenej osoby. Daňovníkovi, ktorý si navýši ZD v súlade s § 33 ods. 8 ZDP, sa môže stať, že pôjde o vysokú sumu úhrnu presahujúcu určenú hranicu a dôjde ku kráteniu nároku v súlade s § 33 ods. 11 ZDP.

Všetky tieto skutočnosti je potrebné vopred mať na zreteli. Dáme sa prekvapiť, či a ako sa právna úprava tejto problematiky v blízkej alebo vzdialenejšej budúcnosti spresní či zmení. Zatiaľ to možno uzavrieť tak, že na základe právnej úpravy účinnej od 1. 1. 2025 by v priebehu roka nemali vznikáť problémy, krátiť sa bude príslušný ZD toho rodiča (tej oprávnenej osoby), ktorá si nárok na DB bude uplatňovať (či už pôjde len o ZD z jej príjmov, alebo (prostredníctvom podaného DP) navýšený ZD v zmysle § 33 ods. 8 ZDP. Nemá význam to v tomto príspevku ďalej podrobnejšie rozoberať.

Ing. Valéria Jarinkovičová

Ročné zúčtovanie preddavkov na daň z príjmov zo závislej činnosti za rok 2024

Daňovník, ktorý dosahuje zdaniteľné príjmy zo závislej činnosti, môže daň z týchto príjmov vysporiadať prostredníctvom ročného zúčtovania preddavkov na daň z príjmov zo závislej činnosti (ďalej len ročné zúčtovanie). Ročné zúčtovanie vykoná platiteľ jeho príjmov, čo je v tomto prípade jeho zamestnávateľ. Daňovník má štatút zamestnanca na účely zákona o dani z príjmov (ďalej len ZoDzP). Podmienky a povinnosti súvisiace s ročným zúčtovaním stanovuje § 38 ZoDzP. Ak nemá zamestnanec povinnosť podať daňové priznanie, tak prostredníctvom ročného zúčtovania si splní povinnosť vyrovnania dane za dané zdaňovacie obdobie.

I. Daňové priznanie

Povinnosť podania daňového priznania má daňovník, ak za zdaňovacie obdobie dosiahol:

- zdaniteľné príjmy presahujúce 50 % sumy nezdaniiteľnej časti základu na daňovníka.

Povinnosť podania daňového priznania má daňovník, ak za zdaňovacie obdobie síce nedosiahol zdaniteľné príjmy presahujúce 50 % sumy nezdaniiteľnej časti základu na daňovníka, ale:

- vykazuje daňovú stratu.

Povinnosť podať daňové priznanie má aj daňovník, ktorý dosahuje zdaniteľné príjmy len zo závislej činnosti, presahujúce sumu 50 % sumy nezdaniiteľnej časti základu dane na daňovníka, ak:

- plynú od zamestnávateľa, ktorý nie je platiteľom dane a ani zahraničným platiteľom dane podľa § 48,
- plynú zo zdrojov v zahraničí okrem prípadov uvedených v odseku 4,
- nemožno z týchto príjmov zraziť preddavkov na daň [§ 35 ods. 3 písm. a)], napríklad ak mzda zamestnanca spočíva len v nepeňažnom plnení alebo nepeňažné plnenie tvorí väčšiu časť zdaniteľnej mzdy a nebolo možné vykonať zrážku preddavku na daň v zmysle § 35 ZoDzP,
- daňovník nepožiadala zamestnávateľa o vykonanie ročného zúčtovania preddavkov na daň z príjmov zo závislej činnosti alebo požiadala o vykonanie ročného zúčtovania, ale nepredložil v ustanovenom termíne potrebné doklady na vykonanie ročného zúčtovania alebo ak je povinný zvýšiť základ dane podľa § 11 ods. 11,
- ak zamestnávateľ zanikol bez právneho nástupcu,
- ak bolo daňovníkovi vykonané ročné zúčtovanie, ale ak:
 - poberal príjmy zo závislej činnosti od viacerých zamestnávateľov a nepredložil doklady od každého zamestnávateľa,
 - dosahoval aj iné druhy zdaniteľných príjmov podľa § 6 až § 8 ZoDzP, vrátane príjmov, z ktorých sa daň vyberá zrážkou podľa § 43, pri ktorých daňovník uplatní postup podľa § 43 ods. 7.

Daňové priznanie nie je povinný podať daňovník, ktorého zdaniteľné príjmy síce presiahli sumu 50 % nezdaniiteľnej časti základu dane na daňovníka, ak:

- má len príjmy zo závislej činnosti a nie je povinný podať daňové priznanie podľa vyššie uvedených podmienok,
- dosiahol len príjmy, z ktorých sa daň vyberá zrážkou podľa § 43 ZoDzP a neuplatnil postup podľa § 43 ods. 7 (nepovažuje daň vybratú zrážkou za preddavkov na daň),
- dosiahol príjmy, ktoré poberá od zahraničného zastupiteľského úradu na území Slovenskej republiky aj daňovníkom, ktorý požíva výsady a imunity podľa medzinárodného práva,

Anotácie:

Ročné zúčtovanie je jedným zo spôsobov, ktorým si môže daňovník vysporiadať svoju každoročnú daňovú povinnosť. Táto možnosť sa vzťahuje len na vymedzenú kategóriu daňovníkov. V článku si uvedieme, ktorý daňovník môže využiť tento spôsob vysporiadania príjmov a dane z nich, aké sú možnosti uplatnenia zákonom stanovených daňových úľav, ako napríklad nezdaniiteľné časti základu dane, daňové bonusy a rovnako tak aj povinnosti na strane zamestnanca a jeho platiteľa príjmu, t. j. zamestnávateľa.

Príklad č. 1

Pán Vitaliy má štatút odídenca z Ukrajiny. Od februára 2024 je zamestnaný na pracovnú zmluvu a dosiahol zdaniteľné príjmy vo výške 12 340 €. Iné príjmy nemal.

Môže požiadať zamestnávateľa o ročné zúčtovanie. Ak nepožiadala zamestnávateľ o vykonanie ročného zúčtovania, má povinnosť podať daňové priznanie v SR.

Príklad č. 2

Študent Štefan pracoval v roku 2024 na dohodu o brigádnickej práci študentov. Dosiahol zdaniteľné príjmy vo výške 3 842 €.

Môže požiadať zamestnávateľa o ročné zúčtovanie. Ak nepožiadala zamestnávateľ o vykonanie ročného zúčtovania, má povinnosť podať daňové priznanie v SR.

Príklad č. 3

Pán Igor, rezident SR, pracoval časť roku 2024 v ČR. Zvyšnú časť roka pracoval na pracovnú zmluvu v SR, dosiahol zdaniteľný príjem v sume 6 530 €.

Je povinný podať daňové priznanie typu A, keďže mu príjmy plynuli zo zdrojov v zahraničí.

Príklad č. 4

Pán Ondrej mal vyplatenú odmenu z dohody o pracovnej činnosti za rok 2024 v sume 2 540 €. V roku 2024 vyhral v súťaži v rádiu bicykel v hodnote 2 800 €.

Je povinný si podať daňové priznanie. Do daňového priznania typu B si uvedie sumu výhry presahujúcu 350 € (2 800 € - 350 €), pretože suma výhry do 350 € je oslobodeným príjmom.

Príklad č. 5

Pán František je poberateľom starobného dôchodku od roku 2023. Mal

vyplatenú odmenu z dohody o pracovnej činnosti v roku 2024 v sume 2 650 €.

Nemá povinnosť podať daňové priznanie, keďže jeho zdaniteľný príjem zo závislej činnosti nie je vyšší ako 2 823,24 €, a nemusí ani žiadať zamestnávateľa o vykonanie ročného zúčtovania. Ak si však podá daňové priznanie typu A, preddavky, ktoré mu zamestnávateľ mesačne zrážal z odmeny, sa mu vrátia (bližšie v kapitole **Poberateľ dôchodku – ročné zúčtovanie dane alebo daňové priznanie**).

NEPREHLIADNITE

Zamestnanec žiada zamestnávateľa o vykonanie ročného zúčtovania na tlačíve „Žiadosť o vykonanie ročného zúčtovania preddavkov na daň z príjmov zo závislej činnosti podľa § 38 zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon“) za zdaňovacie obdobie (rok) 2024 s označením ŽIA38v24“.

NEPREHLIADNITE

Zamestnanec predkladá žiadosť v listinnej podobe, ak sa nedohodol so zamestnávateľom na jej doručení elektronickými prostriedkami. Na tento účel musí byť uzatvorená dohoda medzi zamestnávateľom a zamestnancom, v ktorej si dohodli podmienky, na základe ktorých sa doručovanie bude realizovať. Zákon o dani z príjmov nestanovuje formu takejto dohody. Môže mať listinnú aj digitálnu formu. V jej obsahu by mali byť identifikované podmienky, na základe ktorých sa doručovanie bude realizovať, napr. moment odoslania/doručenia.

Ak zamestnanec doručí zamestnávateľovi tlačívo žiadosti, je si vedomý, že nie je povinný si podať daňové priznanie. Nie je povinnosťou zamestnávateľa skúmať, či skutočne spĺňa podmienku na možnosť vysporiadania dane prostredníctvom ročného zúčtovania.

Zamestnanec môže požiadať o vykonanie ročného zúčtovania ktoréhokoľvek zamestnávateľa, od ktorého mal vyplácané zdaniteľné príjmy v roku 2024.



Potrebuje vyriešiť konkrétny problém? Naši odborní poradcovia sú tu pre Vás na tel. číslach
+421 41 7953 636,
+421 41 7053 939 alebo píšete na listaren@pp.sk

- dosiahol príjmy zo závislej činnosti, ktoré mu plynú ako zamestnancovi Európskej únie alebo jej orgánov a ktoré boli preukázateľne zdanené v prospech všeobecného rozpočtu Európskej únie,
- dosiahol príjmy, ktoré sú od dane oslobodené.

Daňové priznanie môže podať aj daňovník, ktorému nevyplýva povinnosť podať daňové priznanie podľa vyššie uvedených podmienok (uvedieme ďalej v texte, kto môže využiť túto možnosť).

Suma nezdaniteľnej časti základ dane na daňovníka v roku 2024:

- **5 646,48 €** (21-násobok sumy životného minima platného k 1. 1. 2024, t. j. 21 x 268,88 €)

Hraničná suma na podanie daňového priznania:

- **2 823,24 €** (50 % x 5 646,48 €)

Do sumy na posúdenie povinnosti podať daňové priznanie (2 823,24 €) sa nezahŕňajú príjmy, z ktorých sa daň vyberá zrážkou, ak podľa § 43 ZoDzP:

- vybraním tejto dane je splnená daňová povinnosť (§ 43 ods. 6) alebo
- daňovník neuplatní postup podľa § 43 ods. 7 (príjmy, z ktorých sa daň vyberá zrážkou, sa rozhodol zahrnúť do úhrnu príjmov a z nich zrazenú daň do preddavkov na daň). (Príklady č. 1 až 5)

II. Ročné zúčtovanie

Zamestnanec môže požiadať zamestnávateľa o ročné zúčtovanie, ak:

- poberal len príjmy zo závislej činnosti podľa § 5 zákona o dani z príjmov a len zo zdrojov na území SR,
- okrem príjmov zo závislej činnosti poberal príjmy, z ktorých sa daň vyberá zrážkou podľa § 43 a neuplatnil sa postup podľa § 43 ods. 7 zákona, t. j. nerozhodne sa príjmy, z ktorých bola daň vybraná zrážkou, zahrnúť do úhrnu príjmov a z nich zrazenú daň do preddavkov na daň,
- mal okrem príjmov zo závislej činnosti aj iné príjmy, ktoré však nie sú predmetom dane, mal príjmy, ktoré patria medzi oslobodené od dane.

Žiadosť o vykonanie ročného zúčtovania

Ak daňovník nemá povinnosť podať daňové priznanie, môže si vysporiadať daňovú povinnosť prostredníctvom zamestnávateľa. O vykonanie ročného zúčtovania musí zamestnanec žiadať zamestnávateľa. Nie je povinnosťou zamestnávateľa vykonať zamestnancovi ročné zúčtovanie po skončení zdaňovacieho obdobia.

Za zdaňovacie obdobie roku 2024 je nový vzor tlačíva, ako bol v roku 2023.

V tlačíve sa doplnil:

- údaj v II. oddiele bod 2: „Úhrnná suma dôchodku vrátane 13. dôchodku za zdaňovacie obdobie“ – zmena je v súvislosti s 13. dôchodkom, ktorý sa od roku 2024 stáva dôchodkovou dávkou, ktorá vstupuje do úhrnu dôchodkov na účely posúdenia nároku na nezdaniteľnú časť základu dane na daňovníka. Týka sa to len toho daňovníka, ktorý zo zákona nemá nárok na nezdaniteľnú časť základu dane na daňovníka, t. j. poberateľov zákonom vymedzených dôchodkov (vysvetlené ďalej v článku);
- údaj v IV. oddiele: „UPLATNENIE DAŇOVÉHO BONUSU NA ZAPLATENÉ ÚROKY“, a to z dôvodu, že sa zmenili podmienky nároku na daňový bonus na zaplatené úroky od 1. 1. 2024. Ustanovenie § 33a v znení účinnom do 31. 12. 2023 sa poslednýkrát použije na zmluvy o úvere na bývanie uzavreté najneskôr do 31. 12. 2023. Ustanovenie § 33a v znení účinnom od 1. 1. 2024 sa prvýkrát použije na zmluvy o úvere na bývanie uzavreté najskôr po 31. 12. 2023.

Zamestnanec musí žiadosť o vykonanie ročného zúčtovania doručiť zamestnávateľovi v zákonom stanovenej lehote, a to do 15. februára roka nasledujúceho po uplynutí zdaňovacieho obdobia. Za zdaňovacie obdobie roku 2024 je lehota doručenia žiadosti **do 17. februára 2025** (zákonná lehota do 15. februára 2025 pripadla na sobotu, preto sa lehota posúva na najbližší pracovný deň).

Vyplnenie povinných náležitostí v tlačive žiadosti o vykonanie ročného zúčtovania

I. oddiel tlačiva: I. ÚDAJE O ZAMESTNANCOVI

Zamestnanec uvedie:

- svoje osobné údaje a adresu zamestnávateľa, ktorého žiada o vykonanie ročného zúčtovania;
- ak ide o nerezidenta SR (daňovníka s obmedzenou daňovou povinnosťou), vyznačí si „x“ tento údaj v bode 1;
- následne vyhlási v bode 2 „x“, že úhrn jeho zdaniteľných príjmov zo zdrojov na území Slovenskej republiky tvorí 90 % a viac zo všetkých príjmov, ktoré mu plynuli zo zdrojov na území Slovenskej republiky a zo zdrojov v zahraničí (stanovený pomer príjmov SR/zahraničia je podstatný na účely uplatnenia nároku na nezdaniiteľnú časť základu dane na manželku, na doplnkové dôchodkové sporenie, daňový bonus na dieťa, daňový bonus na zaplatené úroky). **Rezident SR bod 1 a bod 2 nevyznačuje v tlačive;**
- v bode 3 vyhlasuje zamestnanec, či je poberateľom starobného dôchodku, vyrovňavacieho príplatku alebo predčasného starobného dôchodku zo sociálneho poistenia, starobného dôchodkového sporenia alebo dôchodku zo zahraničného povinného poistenia rovnakého druhu, alebo výsluhového dôchodku, alebo obdobného dôchodku zo zahraničia na začiatku zdaňovacieho obdobia, za ktoré podáva žiadosť, resp. mu bol dôchodok priznaný spätne k začiatku zdaňovacieho obdobia (tzn., že vyhlasuje, že je k 1. 1. 2024 poberateľom predmetných dôchodkov; ak sa stal poberateľom dôchodku 2. 1. 2024 a neskôr, tento údaj v žiadosti nevyznačuje).

II. oddiel: II. UPLATNENIE NEZDANITEĽNÝCH ČASTÍ ZÁKLADU DANE

1. Nezdaniiteľná časť základu dane na manžela (manželku)

Nárok na nezdaniiteľnú časť základu dane na manžela (manželku) si môže uplatniť zamestnanec:

- ak žije s manželom (manželkou) v spoločnej domácnosti, pričom nie je podstatné, či majú rovnakú adresu trvalého pobytu; nie je možné si uplatniť túto daňovú úľavu na priateľa, priateľku; možnosť znížiť si základ dane je len v prípade uzatvorenia manželstva,
- ak manžel (manželka) splní aspoň jednu z piatich podmienok, ktoré sú vysvetlené nižšie v texte,
- sumu nezdaniiteľnej časti základu dane na manžela (manželku) ovplyvňuje základ dane zamestnanca a aj výška vlastného príjmu manžela (manželky).

Tieto tri skutočnosti ovplyvňujú nárok na možnosť zníženia základu dane pri ročnom zúčtovaní:

- žitie v spoločnej domácnosti s manželom (manželkou) – domácnosť tvoria fyzické osoby, ktoré spolu trvale žijú a spoločne uhrádzajú náklady na svoje potreby. Adresa trvalého pobytu manžela (manželky) pri uplatnení tejto daňovej úľavy nie je podstatná. Zamestnanec nepreukazuje žiadnym dokladom spoločnú domácnosť. V tlačive žiadosti o vykonanie ročného zúčtovania zamestnanec potvrdzuje, že spĺňa podmienky na zníženie základu dane a ním uvedené údaje sú pravdivé a úplné. Skutočnosť splnenia spoločnej domácnosti by následne skúmal správca dane pri kontrole;
- päť podmienok, z ktorých musí manžel/ka splniť aspoň jednu:
 - manžel/ka sa staral/la o vyživované maloleté dieťa podľa § 3 ods. 2 zákona č. 571/2009 Z. z. o rodičovskom príspevku.

Riadna starostlivosť o dieťa je upravená v § 3 ods. 3 zákona o rodičovskom príspevku a je ňou starostlivosť poskytovaná dieťaťu v záujme všestranného fyzického vývinu a psychického vývinu dieťaťa, najmä primeraná výživa dieťaťa, hygiena dieťaťa, výchova dieťaťa a dodržiavanie preventívnych prehliadok dieťaťa;

- manžel/ka poberal/la peňažný príspevok na opatrovanie podľa zákona č. 447/2008 Z. z. o peňažných príspevkoch na kompenzáciu ťažkého zdravotného postihnutia;

SOCIÁLNA POISŤOVŇA INFORMUJE

Po valorizácii dôchodkov sa menia aj sumy exekučných zrážok z dôchodkov Sociálna poisťovňa od nového roku poberateľom dôchodkov prepočítala sumu exekučnej zrážky. Dôvodom prepočtu je valorizácia dôchodkov od 1. januára 2025.

Nadalej platí, že ak ide o neprednostnú pohľadávku, základná suma, ktorá sa nesmie zraziť povinnému (poberateľovi dôchodku), je 140 % sumy životného minima na plnoletú fyzickú osobu, t. j. 383,58 eura mesačne. Na každú osobu, ktorej poberateľ dôchodku poskytuje výživné, mu musí zostať ďalších 50 % z tejto sumy, čiže 191,79 eura mesačne. Ak ide o prednostnú pohľadávku (okrem výživného na maloleté dieťa), základná suma, ktorá sa nesmie zraziť poberateľovi dôchodku, je 273,99 eura mesačne, čo je 100 % sumy životného minima na plnoletú fyzickú osobu. Na každú osobu, ktorej poskytuje výživné, mu musí zostať ďalších 50 % z tejto sumy, čiže 136,99 eura mesačne. Ak sa vykonáva zrážka na úhradu pohľadávky výživného na maloleté dieťa, základná suma, ktorá sa nesmie zraziť poberateľovi dôchodku, predstavuje sumu 115,07 eura mesačne. Na každú osobu, ktorej poberateľ dôchodku poskytuje výživné, mu musí zostať ďalších 95,89 eura mesačne.

NEPREHLIADNITE

Starostlivosť o vyživované maloleté dieťa zahŕňa starostlivosť o dieťa:

- do troch rokov veku,
- do šiestich rokov veku, ak ide o dieťa, ktoré má dlhodobu nepriaznivý zdravotný stav,
- do šiestich rokov veku, ktoré je zverené do starostlivosti nahrádzajúcej starostlivosť rodičov, najdlhšie tri roky od právoplatnosti prvého rozhodnutia o zverení dieťaťa do starostlivosti tej istej oprávnenej osobe,
- do šiestich rokov veku, najdlhšie do začiatku školského roka, v ktorom začne plniť povinné predprimárne vzdelávanie (od 30. 5. 2023 sa rozšíril okruh detí).

NEPREHLIADNITE

Podmienka riadnej starostlivosti o dieťa sa považuje za splnenú, ak oprávnená osoba zabezpečuje riadnu starostlivosť o dieťa osobne alebo inou plnoletou fyzickou osobou alebo právnickou osobou (§ 3 ods. 4 zákona o rodičovskom príspevku)

Príklad č. 6

**Zamestnanec si chce uplatniť nezdani-
telnú časť základu dane na manželku,
manželmi sú od 15. 4. 2024. Dieťa dov-
šilo 3 roky 12. 5. 2024. Za koľko mesia-
cov si môže daňovník uplatniť nezdani-
telnú časť základu dane na manželku?**

Podmienka starostlivosti o dieťa, manžel-
stva a žitia v domácnosti je splnená k 1. 5.
až 1. 12. vrátane, t. j. 8/12.

Príklad č. 7

**Daňovník si chce uplatniť nezdani-
telnú časť základu dane na manželku.
Manželmi sú od roku 2018. Dieťa dov-
šilo 4 roky 28. 8. 2024. Za koľko mesia-
cov si môže daňovník uplatniť nezdani-
telnú časť základu dane na manželku?**

Podmienka starostlivosti o dieťa, manžel-
stva a žitia v domácnosti je splnená
k 1. 1. až 1. 12. vrátane, t. j. 12/12. Sumu
nezdaniťelnej časti základu dane na
manželku ovplyvňuje aj výška jej vlastného
príjmu. Síce splnila podmienku nároku na
uplatnenie za 12/12, ale v prípade, že za
rok 2024 dosiahla príjmy vyššie ako
5 162,50 € (ak je základ dane daňovníka
do 47 537,98 €), tak suma nezdaniťelnej
časti bude nula. Nevznikne mu nárok na
uplatnenie tzv. daňovej úľavy na manželku.

Príklad č. 8

**Daňovník je poberateľom starobného
dôchodku. Jeho základ dane z príjmov
zo závislej činnosti je do 24 952,06 €.
Starobný dôchodok mal za rok 2024
vyplatený v sume 5 250 €.**

Nezdaniťelnú časť na daňovníka si uplatní
vo výške rozdielu sumy nezdaniťelnej časti
na daňovníka vo výške 5 646,48 € a vypla-
teným dôchodkom 5 250 € = 396,48 €.

Príklad č. 9

**Zamestnanec je poberateľom starob-
ného dôchodku. Jeho základ dane
z príjmov zo závislej činnosti je do
24 952,06 €. Starobný dôchodok (vrá-
tane 13. dôchodku) mal za rok 2024 vy-
platený v sume 8 450 €.**

Nezdaniťelnú časť si môže uplatniť v prípa-
de kladného výsledku medzi sumou nezda-
niťelnej časti na daňovníka a úhrnom vypla-
teného dôchodku, t. j. 5 646,48 € - 8 450 €
= -2 803,52 € = 0 €. Dôchodok je vyšší ako
suma nezdaniťelnej časti na daňovníka,
preto nie je nárok na zníženie základu dane
o nezdaniťelnú časť na daňovníka.

Príklad č. 10

Základ dane zamestnanca 24 832,60 €
NČZD na daňovníka = 5 646,48 €

- peňažný príspevok na opatrovanie môže poberať osoba, ktorá sa stará o rodinného príslušníka s ťažkým zdravotným postihnutím odkázaného na opatrovanie (§ 40 ods. 10 alebo 11 zákona o peňažných príspevkoch na kompenzáciu ťažkého zdravotného postihnutia),
 - nárok na peňažný príspevok na opatrovanie vzniká právoplatným rozhodnutím úradu práce, sociálnych vecí a rodiny o jeho priznaní;
3. manžel/ka bol/la zaradená do evidencie uchádzačov o zamestnanie podľa § 33 zákona č. 5/2004 Z. z.:
 - manžel/ka sa zaradi do evidencie uchádzačov o zamestnanie na základe podania žiadosti o zaradenie do evidencie uchádzačov o zamestnanie na miestne príslušnom úrade práce, sociálnych vecí a rodiny;
 4. manžel/ka sa považuje za občana so zdravotným postihnutím podľa § 9 zákona č. 5/2004 Z. z. o službách zamestnanosti:
 - za občana so zdravotným postihnutím sa považuje občan uznaný za invalidného podľa § 71 zákona č. 461/2003 Z. z. Za invalidného sa podľa tohto ustanovenia považuje občan, ak pre dlhodobu nepriaz-
nivý zdravotný stav má pokles schopnosti vykonávať zárobkovú čin-
nosť o viac ako 40 % v porovnaní so zdravou fyzickou osobou;
 - občan, ktorý je invalidný podľa rozhodnutia Sociálnej poisťovne;
 5. manžel/ka sa považuje za občana s ťažkým zdravotným postihnutím podľa § 2 ods. 3 zákona č. 447/2008 Z. z.:
 - za občana s ťažkým zdravotným postihnutím sa považuje osoba, ktorá má ťažké zdravotné postihnutie s mierou funkčnej poruchy najmenej 50 %,
 - občan má vydaný preukaz ŤZP príslušným úradom práce;
- c) suma nezdaniťelnej časti základu dane na manžela/ku:
- ak zamestnanec v príslušnom zdaňovacom období dosiahne základ dane:
 - rovnajúci sa alebo nižší ako 176,8-násobok platného životného minima a jeho manželka (manžel) žijúca s daňovníkom v domá-
cnosti v tomto zdaňovacom období:
 1. nemá vlastný príjem, nezdaniťelná časť základu dane ročne na manželku (manžela) je suma zodpovedajúca 19,2-ná-
sobku platného životného minima,
Základ dane daňovníka ≤ 47 537,98
NČZD na manželku = 5 162,50 €
 2. má vlastný príjem nepresahujúci sumu zodpovedajúcu 19,2-násobku platného životného minima, nezdaniťelná časť základu dane ročne na manželku (manžela) je rozdiel medzi sumou zodpovedajúcou 19,2-násobku platného životného minima a vlastným príjmom manželky (manžela),
Základ dane daňovníka ≤ 47 537,98
**NČZD na manžela/ku = 5 162,50 € - vlastný príjem man-
žela/ky**
 3. má vlastný príjem presahujúci sumu zodpovedajúcu 19,2-ná-
sobku platného životného minima, nezdaniťelná časť základu dane na manželku (manžela) sa rovná nule,
Základ dane daňovníka ≤ 47 537,98
**NČZD na manžela/ku = ak manžel/ka má vlastný príjem
vyšší ako 5 162,50 € = 0 €**
 - vyšší ako 176,8-násobok platného životného minima a jeho man-
želka (manžel) žijúca/ci s daňovníkom v domácnosti v tomto zda-
ňovacom období:
 1. nemá vlastný príjem, nezdaniťelná časť základu dane ročne na manželku (manžela) je suma zodpovedajúca rozdielu

63,4-násobku platného životného minima a jednej štvrtiny základu dane tohto daňovníka; ak táto suma je nižšia ako nula, nezdaniteľná časť základu dane na manželku (manžela) sa rovná nule,

Základ dane daňovníka > 47 537,98

NČZD na manžela/ku = 17 046,99 (63,4 x 268,88 €) - 1/4 x základ dane zamestnanca

NČZD na manžela/ku = ak táto suma je nižšia ako 0, NČZDm = 0 €

2. má vlastný príjem, nezdaniteľná časť základu dane ročne na manželku (manžela) je suma vypočítaná podľa prvého bodu, znížená o vlastný príjem manželky (manžela); ak táto suma je nižšia ako nula, nezdaniteľná časť základu dane na manželku (manžela) sa rovná nule.

Základ dane daňovníka > 47 537,98 €

NČZD na manžela/ku = 17 046,99 (63,4 x 268,88 €) - 1/4 základu dane zamestnanca - vlastný príjem

NČZD na manžela/ku = ak táto suma je nižšia ako nula, NČZDm = 0 €

Daňovú úľavu na manžela/ku si zamestnanec môže uplatniť vo výške 1/12 za každý kalendárny mesiac, v ktorom boli k 1. dňu v danom mesiaci splnené všetky podmienky na jej uplatnenie. Nárok si môže uplatniť aj daňový nerezident SR, musí splniť podmienku výšky príjmov. Úhrn jeho zdaniteľných príjmov zo zdrojov na území SR musí tvoriť minimálne 90 % zo všetkých jeho príjmov za rok 2024. Ak je táto podmienka splnená, môže si aj nerezident uplatniť daňovú úľavu na manželku.

Od vlastného príjmu sa odpočítava:

- poistné na sociálne, zdravotné poistenie, ktoré je povinný platiť zamestnanec,
- poistné na povinné sociálne, zdravotné poistenie, ktoré je povinná platiť SZČO.

Vlastný príjem je príjem vyplatený od 1. 1. 2024 do 31. 12. 2024 bez ohľadu na to, za aké obdobie bol vyplatený a za celý rok 2024, nielen za dobu, kedy spĺňa manžel/ka podmienky na uplatnenie nezdaniteľnej časti základu dane na manžela/ku.

Ak zamestnanec spĺňa podmienky uplatnenia tejto daňovej úľavy, vypíňa II. oddiel tlačiva žiadosti. Zamestnanec vypíše počet mesiacov, v ktorých k 1. dňu v mesiaci boli splnené všetky podmienky na uplatnenie tejto a zároveň vypíše do tlačiva výšku vlastného príjmu manžela/ky.

Prílohy k žiadosti o ročné zúčtovanie

Zamestnanec je povinný predložiť zamestnávateľovi kópiu sobášneho listu a ďalej je povinný predložiť kópiu rodného listu dieťaťa, doklad o prevzatí dieťaťa do náhradnej starostlivosti alebo posudok o dlhodobom nepriaznivom zdravotnom stave dieťaťa (v prípade, že ide o dieťa do 6 rokov), rozhodnutie o poberaní peňažného príspevku na opatrovanie, potvrdenie z úradu práce o zaradení do evidencie uchádzačov, posudok o tom, že ide o občana so zdravotným postihnutím alebo občana s ťažkým zdravotným postihnutím.

Potvrdenie o príjme manžela/ky sa nepredkladá k žiadosti. Výšku príjmu zamestnanec len vypíše do žiadosti. V praxi je časté, že mzdárky žiadajú potvrdenie o príjme od manžela/ky, prípadne čestné prehlásenie. Zákon o dani z príjmu a ani iná legislatíva neupravujú povinnosť dokladovania vlastného príjmu pri uplatnení nezdaniteľnej časti základu dane na manželku. Povinnosť preukázania by mal zamestnanec v prípade kontroly správcom dane. (Príklady č. 6 a 7)

Nezdaniteľná časť základu dane na daňovníka

Tento údaj sa týka len zamestnanca, ktorý je k 1. 1. 2024 poberateľom:

- starobného dôchodku,
- vyrovnávacieho príplatku,
- predčasného starobného dôchodku zo sociálneho poistenia,

POZNÁMKA

Možnosť znížiť si základ dane o nezdaniteľnú časť na manžela/ku nie je podmienená tým, že manžel/ka ako daňovník si nemôže vyrovnať jeho/jej daňovú povinnosť, v rámci ktorej si uplatní nárok na nezdaniteľnú časť základu dane na seba ako daňovníka.

Bez ohľadu na to, že si zamestnanec znížil základ dane na manžela/ku, manžel/ka si ako daňovník v rámci vyrovnania jeho/jej daňovej povinnosti uplatní nezdaniteľnú časť základu na daňovníka zo svojich zdaniteľných príjmov podľa § 5 alebo § 6 ods. 1 a 2 zákona o dani z príjmov.

NEPREHLIADNITE

Ak už v predchádzajúcich zdaňovacích obdobiach predložil doklady k žiadosti o ročné zúčtovanie dane, nie je potrebné ich znova predkladať zamestnávateľovi.

Z LEGISLATÍVY

Vlastný príjem manžela/ky, ktorý ovplyvňuje sumu tejto daňovej úľavy je akýkoľvek príjem (aj oslobodený príjem, príjem, ktorý nie je predmetom dane) znížený o zaplatené poistné a príspevky na zdravotné a sociálne poistenie, ktoré bol/bola povinná z tohto príjmu platiť:

- príjem zo závislej činnosti (§ 5 zákona o dani z príjmov) bez ohľadu na to, či ide o príjem, ktorý nie je predmetom dane, alebo či ide o príjem, ktorý je oslobodený od dane, napríklad:
- náhrada príjmu pri dočasnej pracovnej neschopnosti vyplatená zamestnávateľom,
- cestovné náhrady pri pracovnej ceste,
- príspevok na stravovanie od zamestnávateľa z nákladov,
- peňažné a nepeňažné plnenia zo sociálneho fondu,
- príspevok na rekreáciu,
- príspevok na športovú činnosť dieťaťa,
- ostatné peňažné a nepeňažné plnenia, ktoré sú oslobodené od dane,
- podiely na zisku, aj keď ide o príjem, ktorý nie je predmetom dane alebo je od dane oslobodený,
- príjem z podnikania a inej samostatnej zárobkovej činnosti (§ 6 ods. 1, 2 a 4 zákona o dani z príjmov),

- príjem z prenájmu (§ 6 ods. 3 zákona o dani z príjmov) vrátane príjmu, ktorý je oslobodený pri tomto druhu príjmu podľa § 9 ods. 1 písm. h) zákona o dani z príjmov,
- príjem z kapitálového majetku (§ 7 zákona o dani z príjmov) – úroky v banke, výnosy z cenných papierov atď.,
- ostatné príjmy (§ 8 zákona o dani z príjmov) – príležitostné príjmy, príjmy z predaja nehnuteľností,
- výhry v lotériách a výhry z reklamných súťaží, žrebovaní atď.,
- dávky vyplácané Sociálnou poisťovňou – nemocenské, materské, ošetrovné, dôchodky, dávka v nezamestnanosti, dávky z garančného poistenia, úrazové dávky atď.,
- dávky v hmotnej núdzi,
- peňažný príspevok na opatrovanie atď.,
- 13. dôchodok.

Vlastným príjmom nie je len:

- daňový bonus,
- zvýšenie dôchodku pre bezvládnosť,
- štipendium poskytované študentovi, ktorý sa sústavne pripravuje na budúce povolanie,
- štátne sociálne dávky: príspevok pri narodení dieťaťa, a to na viac súčasne narodených detí (zákon č. 383/2013 Z. z.), rodičovský príspevok (zákon č. 571/2009 Z. z.), prídavok na dieťa, príplatok k prídavku na dieťa (zákon č. 600/2003 Z. z.), príspevok na pohreb (zákon č. 238/1998 Z. z.), príplatok k dôchodku politickým väzňom (zákon č. 274/2007 Z. z.), príspevok športovému reprezentantovi (zákon č. 112/2015 Z. z.), kompenzačný príspevok baníkom (zákon č. 385/2019 Z. z.), príspevok na čiastočnú úhradu splátky úveru na bývanie podľa zákona č. 526/2023 Z. z.

POZNÁMKA

Nárok na nezdaniiteľnú časť základu dane na daňovníka má:

- predčasný starobný dôchodca, ktorý má k 1. 1. 2024 pozastavené vyplácanie predčasného starobného dôchodku,
- zamestnanec, ktorý sa stal poberateľom vyššie uvedených dôchodkov 2. 1. 2024 a neskôr v roku 2024,
- zamestnanec, ktorý je poberateľom invalidného dôchodku a nepožiadaval v prípade dovŕšenia dôchodkového veku o priznanie starobného dôchodku.

V prípade, že daňovníkovi dodatočne priznajú dôchodok spätne k 1. 1. predchádzajúcich zdaňovacích období, podáva

- starobného dôchodkového sporenia,
- dôchodku zo zahraničného povinného poistenia rovnakého druhu,
- výsluhového dôchodku,
- obdobného dôchodku zo zahraničia.

Takýto zamestnanec nemá nárok na nezdaniiteľnú časť základu dane na daňovníka (§ 11 ods. 6 ZoDzP). Možnosť prihladiť na túto daňovú úľavu má len v rámci ročného zúčtovania/daňového priznania, a to len v prípade, že za rok 2024 mal predmetný dôchodok vyplatený v sume nižšej, ako je suma nezdaniiteľnej časti základu dane na daňovníka. Z tohto dôvodu sa uvádza tento údaj v tlačive žiadosti. Ak by suma vyplateného predmetného dôchodku za rok 2024 bola vyššia, ako je suma nezdaniiteľnej časti základu dane na daňovníka, nezdaniiteľná časť základu dane na daňovníka zostáva nula. (Príklady č. 8 a 9)

Do úhrnu dôchodku sa na tieto účely započítava suma nasledujúcich dôchodkov vyplatených za obdobie od 1. 1. 2024 do 31. 12. 2024:

- starobného dôchodku,
- vyrovnávacieho príplatku,
- predčasného starobného dôchodku zo sociálneho poistenia,
- starobného dôchodkového sporenia,
- dôchodku zo zahraničného povinného poistenia rovnakého druhu,
- výsluhového dôchodku,
- obdobného dôchodku zo zahraničia.
- 13. dôchodok sa od roku 2024 započítava do úhrnu predmetných dôchodkov. 13. dôchodok už nie je štátnou sociálnou dávkou od 1. 7. 2024.

Nezapočítava sa vdovský, vdovecký dôchodok a invalidný dôchodok.

Zamestnanec, ktorý nie je poberateľom vymedzeného dôchodku, neuvádza v žiadosti o vykonanie ročného zúčtovania údaj, aby mu zamestnávateľ priznal nezdaniiteľnú časť základu dane na daňovníka. Pre neho platí, že si mohol uplatniť nezdaniiteľnú časť mesačne prostredníctvom podpísania tlačiva „Vyhlásenie na uplatnenie nezdaniiteľnej časti základu dane na daňovníka a daňového bonusu podľa § 36 ods. 6 zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov“. Ak u zamestnávateľ nepodpísal vyhlásenie, zamestnávateľ „automaticky“ prihladiť na nezdaniiteľnú časť v rámci ročného zúčtovania.

Preto aj keď tento údaj nie je povinnou náležitosťou v tlačive žiadosti, nezdaniiteľná časť na daňovníka je podstatný údaj pri výpočte základu dane zamestnanca a od neho odvíjajúcej sa daňovej povinnosti. Suma nezdaniiteľnej časti závisí práve od dosiahnutého základu dane zamestnanca za dané zdaňovacie obdobie. Skutočnosť, za koľko mesiacov poberal zamestnanec príjmy, na to vplyv nemá.

Nárok na zníženie základu dane o túto daňovú úľavu má zamestnanec, ktorý má príjmy na základe:

- pracovnej zmluvy,
- dohody o pracovnej činnosti,
- dohody o brigádnickej práci študentov,
- dohody o vykonaní práce,
- zmluvy so školou, na základe ktorej má žiak/študent vyplácanú odmenu za produktívnu prácu (zákon č. 61/2015 Z. z. o odbornom vzdelávaní a príprave),
- zmluvy o výkone funkcie (konatelia, členovia dozornej rady, odmeny členov družstiev) atď.

Aj nerezident SR/cudzinec (daňovník s obmedzenou daňovou povinnosťou, ktorý má príjmy z pracovnej zmluvy, dohody atď.) má nárok na uplatnenie nezdaniiteľnej časti základu dane na daňovníka.

Nezdaniiteľná časť na daňovníka je za rok 2024 v sume 5 646,48 € (21-násobok sumy životného minima platného k 1. 1. 2024, t. j. 21 x 268,88 €).

- a) Ak základ dane daňovníka sa rovná alebo je nižší ako 92,8-násobok sumy životného minima platného k 1. januáru príslušného zdaňovacieho

obdobia, nezdaniteľná časť základu dane ročne na daňovníka je suma zodpovedajúca 21-násobku sumy platného životného minima.

Základ dane daňovníka $\leq 24\,952,06$ € ($92,8 \times 268,88$ €)

NČZD na daňovníka = 5 646,48€

- b) Ak základ dane daňovníka je vyšší ako 92,8-násobok platného životného minima, nezdaniteľná časť základu dane ročne na daňovníka je suma zodpovedajúca rozdielu 44,2-násobku platného životného minima a jednej štvrtiny základu dane; ak táto suma je nižšia ako nula, nezdaniteľná časť základu dane ročne na daňovníka sa rovná nule.

Základ dane daňovníka $> 24\,952,06$ €

NČZD na daňovníka = ($44,2 \times 268,88$ €) - $1/4$ základu dane daňovníka

NČZD na daňovníka = 11 884,50 - $1/4$ základu dane

- c) Ak je základ dane daňovníka vyšší alebo rovný ako 47 537,98 €, nezdaniteľná časť na daňovníka je nula.

Základ dane daňovníka $\geq 47\,537,98$ €

NČZD na daňovníka = 0 (Príklady č. 10 až 12)

Poberateľ dôchodku – ročné zúčtovanie dane alebo daňové priznanie

Zamestnancovi, ktorý je k 1. 1. 2024 poberateľom:

- starobného dôchodku,
- vyrovnávacieho príplatku,
- predčasného starobného dôchodku zo sociálneho poistenia,
- starobného dôchodkového sporenia alebo
- dôchodku zo zahraničného povinného poistenia rovnakého druhu, alebo
- výsluhového dôchodku, alebo
- obdobného dôchodku zo zahraničia

a dosiahne za rok 2024 **celkové zdaniteľné príjmy zo závislej činnosti do sumy 2 823,24 €, vráti sa mu daň, ktorá mu bola formou preddavku na daň mesačne zrážaná z tohto príjmu, ale len vtedy, ak si podá daňové priznanie.**

V tomto prípade platí tzv. inštitút neplatenia dane. Ide o postup, ktorý upravuje § 46a zákona o dani z príjmov. Daň fyzickej osoby sa nevyrubí a neplatí, ak celkové zdaniteľné príjmy tohto daňovníka za zdaňovacie obdobie nepresiahnu 50 % sumy podľa § 11 ods. 2 písm. a) zákona o dani z príjmov. To neplatí, ak daňovník uplatňuje daňový bonus podľa § 33 alebo ak daňovník uplatňuje daňový bonus na zaplatené úroky podľa § 33a, alebo ak sa daň vyberá podľa § 43, alebo ak sa zrážajú preddavky na daň podľa § 35, alebo preddavky na zabezpečenie dane podľa § 44 zákona o dani z príjmov. Daňovník s obmedzenou daňovou povinnosťou, uvedený v § 11 ods. 6, neplatí daň, ak úhrn jeho zdaniteľných príjmov zo zdrojov na území Slovenskej republiky (§ 16) v príslušnom zdaňovacom období tvorí najmenej 90 % zo všetkých príjmov tohto daňovníka, ktoré mu plynú zo zdrojov na území Slovenskej republiky a zo zdrojov v zahraničí.

Tento režim tzv. neplatenia dane nie je možné uplatniť cez zamestnávateľa prostredníctvom ročného zúčtovania dane.

Vyplnené daňové priznanie – pozri príloha

Uplatnenie nezdaniteľnej časti základu dane na príspevky:

- na celoeurópsky osobný dôchodkový produkt podľa osobitného predpisu. Osobitným predpisom je zákon č. 129/2023 Z. z. o celoeurópskom osobnom dôchodkovom produkte;
- na celoeurópsky osobný dôchodkový produkt v zahraničí rovnakého alebo porovnateľného druhu;
- na doplnkové dôchodkové sporenie podľa zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení;
- na doplnkové dôchodkové sporenie v zahraničí rovnakého alebo porovnateľného druhu.

Výška daňovej úľavy je najviac 180 € pri splnení nasledovných podmienok:

za tieto zdaňovacie obdobia dodatočné daňové priznanie, ak si uplatňoval nezdaniteľnú časť základu dane na daňovníka.

V tomto prípade bude podanie daňového priznania bez sankcie zo strany správcu dane.

Príklad č. 11

Základ dane zamestnanca 26 850 €

NČZD na daňovníka = $44,2 \times$ životné minimum - $1/4$ základu dane

NČZD na daňovníka = $11\,884,50 - (1/4 \times 26\,850)$

NČZD na daňovníka = $11\,884,50 - 6\,712,50$ €

NČZD na daňovníka = 5 172 €

Príklad č. 12

Základ dane zamestnanca vo výške 47 653,20€

NČZD na daňovníka = $44,2 \times$ životné minimum - $1/4$ základu dane

NČZD na daňovníka = $11\,884,50 - (1/4 \times 47\,653,20)$

NČZD na daňovníka = $11\,884,50 - 11\,913,30$

NČZD na daňovníka = -28,80 €

NČZD na daňovníka = 0 €

OBJEDNAJTE SI ÚPLNÉ ZNENIA (ÚZ)

Zákony spracovávame tým najprehľadnejším spôsobom. V roku 2025 **sme vydali už:**

- ÚZ č. 1/2025 – ZDP, DPH, Daňový poriadok, Zákon o dorovnávej dani na zabezpečenie minimálnej úrovne zdanenia nadnárodných skupín podnikov a veľkých vnútroštátnych skupín, Zákon o dani z finančných transakcií
- ÚZ č. 2/2025 – Zákon o účtovníctve, Postupy účtovania v JÚ, Postupy účtovania v PÚ
- ÚZ č. 3/2025 – Zákon o používaní elektronickej registračnej pokladnice, Zákon o cestovných náhradách, Zákon o dani z motorových vozidiel

Pripravujeme vo februári

- ÚZ č. 4/2025 – Zákon o sociálnom poistení, Zákon o zdravotnom poistení, Zákon o rodičovskom príspevku



EPI konferencia

Pracovné právo a personalistika 2025

Kedy: 8 - 9. 4. 2025

Kde: Hotel Patria**** alebo online

Aké legislatívne zmeny čakajú zamestnancov a zamestnávateľov v roku 2025? Na čo by sa mali pripraviť personalisti? Odpovede nielen na tieto otázky sa dozviete už čoskoro. Program bude opäť plný zaujímavých prednášok na aktuálne témy.

Kontakty:

+421 41 7053 888, sinska@pp.sk,
sluzby@profivzdelavanie.sk

NEPREHLIADNITE

Ak má zamestnanec uzatvorenú zmluvu pred rokom 2014 s nezmenenými podmienkami (nepodpisal dodatok o zrušení dávkového plánu), nie je nárok na uplatnenie tejto daňovej úľavy.

Príklad č. 13

Zamestnávateľ prispieva zamestnancom na doplnkové dôchodkové sporenie a zráža zo mzdy príspevkov za zamestnanca. Zamestnanec má uzatvorenú účastnícku zmluvu po 1. 1. 2014. Počíta sa do úhrnnej sumy príspevkov na doplnkové dôchodkové sporenie aj príspevok za december 2024 zaplatený v januári 2025?

Vychádza sa z § 4 ods. 3 ZoDzP. Príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie uhradené zamestnávateľom za zamestnanca do 31. 1. 2025 sú súčasťou úhrnu príspevkov na doplnkové dôchodkové sporenie za zdaňovacie obdobie roku 2024. Do úhrnnej sumy príspevkov za rok 2024 sa započíta aj príspevok za december 2024 zaplatený v januári 2025.

Príklad č. 14

Zamestnanec má zmluvu na doplnkové dôchodkové sporenie uzatvorenú po 1. 1. 2014. Príspevky si platí sám. Pri výpočte nezdaniiteľnej časti základu dane za rok 2024 sa počíta aj príspevok za december 2024 zaplatený v januári 2025?

Daňovník, ktorý si príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie platí sám, počíta do úhrnu príspevkov na účely uplatnenia daňovej úľavy na DDS len tie, ktoré preukázateľne zaplatil za rok 2024 najneskôr do 31. 12. 2024.

- príspevky boli zaplatené na základe účastníckej zmluvy uzatvorenej po 31. 12. 2013 alebo aj účastníckej zmluvy uzatvorenej skôr, avšak na základe dodatku k zmluve sa zrušil dávkový plán, alebo na základe zmluvy o celoeurópskom osobnom dôchodkovom produkte podľa čl. 4 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/1238 z 20. júna 2019 o celoeurópskom osobnom dôchodkovom produkte (PEPP) (Ú. v. EÚ L 198, 25. 7. 2019),
- zamestnanec nemá uzatvorenú inú účastnícku zmluvu, ktorá nespĺňa vyššie uvedenú podmienku.

Nárok na uplatnenie nezdaniiteľnej časti základu dane na doplnkové dôchodkové sporenie má aj nerezident SR, t. j. aj daňovník s obmedzenou daňovou povinnosťou, ak úhrn jeho zdaniiteľných príjmov zo zdrojov na území Slovenskej republiky za rok 2024 tvoril najmenej 90 % zo všetkých príjmov tohto daňovníka, ktoré mu plynú zo zdrojov na území Slovenskej republiky a zo zdrojov v zahraničí.

Pri výpočte úhrnu príspevkov na doplnkové dôchodkové sporenie platených zamestnávateľom za zamestnanca, ktorý je účastníkom tohto sporenia, sa použije postup podľa § 4 ods. 3 zákona o dani z príjmov, tzn. príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie vrátane príspevkov na celoeurópsky osobný dôchodkový produkt, hradené zamestnávateľom za zamestnanca do 31. januára 2025, sú súčasťou úhrnu príspevkov na doplnkové dôchodkové sporenie za rok 2024 (tzn. do sumy príspevkov sa počíta aj príspevok zrazený zamestnancovi v decembrovej výplate, ktorá sa vypláti zamestnancovi v januári, najneskôr do 31. januára 2025).

Ak si príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie platí zamestnanec sám, tak si môže uplatniť daňovú úľavu na príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie zaplatené za rok 2024 od 1. 1. 2024 do 31. 12. 2024.

III. oddiel: Uplatnenie daňového bonusu na vyživované dieťa

Zamestnanec má možnosť za splnenie podmienok definovaných v § 33 ZoDzP uplatniť si daňový bonus na dieťa (deti). Daňový bonus znižuje jeho daňovú povinnosť.

Možnosť uplatnenia daňového bonusu na dieťa je podmienená statusom vyživovaného dieťaťa žijúceho v domácnosti s daňovníkom.

Za vyživované dieťa sa považuje *nezaopatrené dieťa*, a to:

- vlastné,
- osvojené,
- dieťa prevzaté do starostlivosti nahrádzajúcej starostlivosť rodičov na základe rozhodnutia príslušného orgánu,
- ak do dosiahnutia plnoletosti bolo zverené do starostlivosti nahrádzajúcej starostlivosť rodičov,
- dieťa druhého z manželov.

Definíciu nezaopatreného dieťaťa upravuje § 3 zákona č. 600/2003 Z. z. o prídavku na dieťa. Nezaopatrené dieťa podľa tohto zákona je dieťa do skončenia povinnej školskej dochádzky (povinná školská dochádzka trvá do konca školského roka, v ktorom žiak dovŕšil 16. rok veku), najdlhšie do dovŕšenia 25 rokov veku, ak:

- sa sústavne pripravuje na povolanie štúdiom alebo
- sa nemôže sústavne pripravovať na povolanie štúdiom, alebo vykonávať zárobkovú činnosť pre chorobu alebo úraz,
- je oslobodený od povinnosti dochádzať do školy podľa § 19 ods. 9 zákona č. 245/2008 Z. z. výchovy a vzdelávania (školský zákon),
- sa vzdeláva v základnej škole pre žiakov so zdravotným znevýhodnením (§ 97 školského zákona) alebo
- je neschopný sa sústavne pripravovať na povolanie alebo vykonávať zárobkovú činnosť pre dlhodobý nepriaznivý zdravotný stav, najdlhšie do dosiahnutia plnoletosti.

Sústavnou prípravou na povolanie štúdiom je štúdium, ktoré sa:

- organizuje na strednej škole dennou formou alebo
- uskutočňuje na vysokej škole dennou formou,

ale aj obdobie:

- bezprostredne nadväzujúce na skončenie štúdia na strednej škole, najdlhšie do konca školského roka, v ktorom dieťa skončilo štúdium na strednej škole,
- od konca školského roka, v ktorom dieťa skončilo štúdium na strednej škole, do zápisu na vysokú školu vykonaného najneskôr v októbri bežného roka, v ktorom dieťa skončilo štúdium na strednej škole,
- po skončení posledného ročníka strednej školy do vykonania skúšky, najdlhšie do konca školského roka, v ktorom malo byť štúdium skončené,
- po skončení vysokoškolského štúdia prvého stupňa do zápisu na vysokoškolské štúdium druhého stupňa vykonaného najneskôr v októbri bežného roka, v ktorom dieťa skončilo vysokoškolské štúdium prvého stupňa.

Za sústavnú prípravu dieťaťa na povolanie sa považuje aj akékoľvek iné štúdium alebo výučba, ak sú svojím rozsahom a úrovňou podľa rozhodnutia Ministerstva školstva Slovenskej republiky postavené na úroveň štúdia na strednej alebo vysokej škole a aj opakované ročníky štúdia. Zoznam „rovnocenných“ – uznaných vysokých škôl v jednotlivých štátoch EÚ, EHS a Švajčiarsku je na webovej stránke MŠ SR. Študenti ostatných zahraničných škôl neuvedených v zozname ministerstva si musia podať žiadosť o posúdenie rovnocennosti štúdia, na základe ktorej vydáva ministerstvo rozhodnutie o rovnocennosti štúdia v zahraničí z hľadiska sústavnej prípravy dieťaťa na budúce povolanie.

Za sústavnú prípravu dieťaťa na povolanie sa však už nepovažuje obdobie, v ktorom bolo štúdium prerušené. Sústavnou prípravou dieťaťa na povolanie nie je príprava profesionálneho vojaka v prípravnej štátnej službe na výkon dočasnej štátnej služby (zákon č. 346/2005 Z. z.), príprava policajta v prípravnej štátnej službe na výkon stálej štátnej služby (zákon č. 73/1998 Z. z.), príprava colníka v prípravnej štátnej službe na výkon stálej štátnej služby (zákon č. 200/1998 Z. z.) a príprava príslušníka Hasičského a záchranného zboru v prípravnej štátnej službe na výkon stálej štátnej služby (zákon č. 315/2001 Z. z.).

Nezaopatrené dieťa nie je dieťa:

- ktorému vznikol nárok na invalidný dôchodok, a to od prvého dňa kalendárneho mesiaca nasledujúceho po kalendárnom mesiaci, v ktorom bolo vydané rozhodnutie o priznaní invalidného dôchodku, alebo
- ktoré získalo vysokoškolské vzdelanie druhého stupňa.

V žiadosti o vykonanie ročného zúčtovania si zamestnanec uvedie údaje dieťaťa a počet mesiacov len v prípade, že si chce uplatňovať daňový bonus v rámci ročného vyrovnania alebo za mesiace, kedy ho nemal mesačne vyplatený. Ak mal zamestnanec vyplatený daňový bonus za celé sledované obdobie roku 2024, do tabuľky žiadosti nevpisuje údaje dieťaťa a ani počet mesiacov.

Potvrdenie o návšteve školy a potvrdenie príslušného úradu o poberaní prídavku na vyživované dieťa sa nepredkladá zamestnávateľovi podľa § 1 ods. 2 zákona č. 552/2003 Z. z. o výkone práce vo verejnom záujme a zákona č. 55/2017 Z. z. o štátnej službe, ak dieťa žijúce so zamestnancom v domácnosti sa sústavne pripravuje na povolanie štúdiom na škole so sídlom na území SR. Tieto inštitúcie verejnej a štátnej správy majú zriadený prístup do centrálneho registra detí, žiakov a poslucháčov a centrálneho registra študentov a môžu si overiť údaje na stránke www.oversi.gov.sk.

Zamestnanec na tento účel predloží zamestnávateľovi údaje v rozsahu meno, priezvisko a rodné číslo alebo dátum narodenia dieťaťa, potrebné na účel overenia statusu žiaka alebo študenta. Ak dieťa študuje v zahraničí, povinnosť predkladať potvrdenie o návšteve školy naďalej platí pre tohto zamestnanca.

Zamestnanec, ktorý nie je zamestnancom zamestnávateľa verejnej a štátnej správy, má povinnosť predkladať potvrdenie o návšteve školy (ak nepreukáže uvedené potvrdením z úradu práce o poberaní prídavku na dieťa).

Ak zamestnanec preukázal počas roka 2024 vyššie uvedené doklady zamestnávateľovi a v rámci ročného zúčtovania si chce uplatniť daňový bonus za mesiace, za ktoré ho nemal mesačne vyplatený, nie je povinný opätovne preukazovať tieto skutočnosti.

Príklad č. 15

Syn zamestnanca študuje v 5. ročníku denného štúdia na vysokej škole. 14. 2. 2024 mal 25 rokov. Dokedy má zamestnanec nárok na daňový bonus?

Nezaopatrené dieťa na účely daňového bonusu je najdlhšie do dovŕšenia 25 rokov. Nárok na daňový bonus je poslednýkrát za mesiac február. Od marca už nevzniká nárok na daňový bonus, aj keď dieťa naďalej študuje.

Príklad č. 16

Dcére zamestnanca bolo doručené rozhodnutie o priznaní invalidného dôchodku od 28. 11. 2023. Rozhodnutie bolo vydané v júni 2024. Odkedy zaniká zamestnancovi nárok na daňový bonus?

Nezaopatrené dieťa na účely daňového bonusu nie je dieťa, ktorému vznikol nárok na invalidný dôchodok, a to od prvého dňa kalendárneho mesiaca nasledujúceho po kalendárnom mesiaci, v ktorom bolo vydané rozhodnutie o priznaní invalidného dôchodku. To znamená, že nárok na daňový bonus zanikne od mesiaca júl 2024. Poslednýkrát má zamestnanec nárok na daňový bonus za jún 2024.

NEPREHLIADNITE

Ak si zamestnanec neuplatňoval daňový bonus alebo nepreukázal splnenie podmienok na uplatnenie tohto daňového bonusu v priebehu roka 2024 u zamestnávateľa, je povinný predložiť k žiadosti:

- doklad o oprávnenosti nároku, napr. rodný list alebo rozhodnutie príslušného orgánu o tom, že ide o dieťa osvojené, dieťa prevzaté do starostlivosti náhradzajúcej starostlivosti rodičov,
 - ak dieťa skončilo povinnú školskú dochádzku (žiak skončil plnenie povinnej školskej dochádzky, ak od začiatku plnenia povinnej školskej dochádzky absolvoval desať rokov vzdelávania v školách podľa tohto zákona alebo dňom 31. augusta príslušného školského roka, v ktorom žiak dovŕšil 16. rok veku), je potrebné predložiť aj potvrdenie školy o sústavnej príprave na budúce povolanie,
- alebo
- vyššie uvedené doklady náhradza potvrdenie úradu práce, sociálnych vecí a rodiny o poberaní prídavku na dieťa,
- alebo
- potvrdenie príslušného územného úradu o tom, že dieťa žijúce so zamestnancom v domácnosti sa považuje za vyživované a nemôže sa sústavne pripravovať na povolanie

štúdiom alebo vykonávať zárobkovú činnosť pre chorobu alebo úraz, alebo potvrdením príslušného úradu o poberaní prídavku na vyživované dieťa.

Potvrdenie školy o tom, že dieťa žijúce so zamestnancom v domácnosti sa sústavne pripravuje na povolanie štúdiom, platí vždy na školský rok, na ktorý bolo vydané.

POZNÁMKA

Pri výpočte sumy daňového bonusu sa zamestnancovi vypočíta nárok na daňový bonus podľa počtu a veku vyživovaných detí. Avšak, nároková suma daňového bonusu sa musí porovnať s výpočtom príslušného percenta [percentuálny limit je stanovený v závislosti od počtu vyživovaných detí (pozri tabuľku č. 1)] podľa počtu vyživovaných detí z čiastkového základu dane zo zdaniteľných príjmov zamestnanca (t. j. zdaniteľný príjem znížený o povinné poistenie na zdravotné a sociálne poistenie) za príslušný kalendárny mesiac. Ak by nároková suma daňového bonusu bola vyššia, ako je výsledný prepočet percenta podľa počtu detí z čiastkového základu dane, tak sa daňový bonus prizná len v tejto sume (v sume % z ČZD).

NEPREHLIADNITE

Ak sa uplatňoval daňový bonus mesačne, tak sa v rámci ročného výpočtu nároku na daňový bonus opätovne prepočítava nárok na daňový bonus. V prípade, že vznikne zamestnancovi nárok na doplatenie daňového bonusu, v rámci ročného zúčtovania mu zamestnávateľ doplatí daňový bonus. V prípade, že pri ročnom prepočte nároku na daňový bonus vyjde ročný nárok v sume nižšej, ako bol mesačne vyplácaný zamestnávateľom, zamestnanec nestráca nárok na už vyplatený daňový bonus.

DÔLEŽITÉ!

Uvedený postup tzv. nevratenia daňového bonusu platí poslednýkrát za rok 2024!

OBJEDNAJTE SI EUROKODEX

V siedmich oblastiach nájdete Eurokódex judikatúry a monotematiky v praktickej online podobe s fulltextovým vyhľadávaním, s aktívnymi odkazmi na rozhodnutia a s možnosťou vygenerovať pdf. Jednotlivé oblasti sú dostupné aj samostatne a online prístup budete mať k dispozícii celý rok.

Kontakty: +421 41 70 53 222,

objednavky@pp.sk

Suma daňového bonusu na dieťa

V roku 2024 platila rovnaká suma daňového bonusu ako v roku 2023. Jeho výška závisí od veku dieťaťa. V súlade s ustanovením § 52zpp ZoDzP je suma nasledovná:

- **50 € mesačne**, ak vyživované dieťa dovŕšilo 18 rokov veku,
- **140 € mesačne**, ak vyživované dieťa nedovŕšilo 18 rokov veku, a to poslednýkrát za kalendárny mesiac, v ktorom dieťa dovŕši 18 rokov veku.

Nárok na daňový bonus však možno uplatniť najviac do výšky ustanoveného percenta základu dane (čiastkového základu dane) z príjmov podľa § 5 alebo do výšky ustanoveného percenta základu dane (čiastkového základu dane) z príjmov podľa § 6 ods. 1 a 2, alebo ich úhrnu takto:

Tab. č. 1

Počet vyživovaných detí	Percento z čiastkového základu dane v závislosti od počtu vyživovaných detí
1 dieťa	20 %
2 deti	27 %
3 deti	34 %
4 deti	41 %
5 detí	48 %
6 a viac detí	55 %

Čiastkový základ dane z príjmov podľa § 5 je zdaniteľný príjem zamestnanca znížený o povinné poistenie a príspevky, ktoré musí zamestnanec platiť (sociálne a zdravotné poistenie).

Zamestnanec si môže uplatňovať daňový bonus:

- mesačne,
- ročne.

Mesačné uplatňovanie – na tento účel je povinný zamestnávateľovi podpísať tlačivo „Vyhlasenie na uplatnenie nezdaniteľnej časti základu dane na daňovník a daňového bonusu podľa § 36 ods. 6 zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov“ a predložiť príslušné doklady.

Na predložené doklady zamestnávateľ prihladne, a to začínajúc kalendárnym mesiacom nasledujúcim po mesiaci, v ktorom sa zamestnávateľovi, preukáže, ak zamestnanec nastúpi do zamestnania, na predložené doklady zamestnávateľ prihladne už v kalendárnom mesiaci, v ktorom zamestnanec nastúpil do zamestnania, ak ich preukáže do konca tohto kalendárneho mesiaca a neuplatnil si ich v tomto kalendárnom mesiaci u iného zamestnávateľa.

Ak sa zamestnancovi narodí dieťa, dieťa si osvojí alebo dieťa prevezme do starostlivosti nahrádzajúcej starostlivosť rodičov na základe rozhodnutia príslušného orgánu, zamestnávateľ, naň prihladne už v kalendárnom mesiaci, v ktorom táto skutočnosť nastala, ak zamestnanec predloží doklad o preukázaní splnenia podmienok na uplatnenie daňového bonusu do 30 dní odo dňa, keď táto skutočnosť nastala. Rovnaký postup sa uplatní aj pri začatí sústavnej prípravy dieťaťa na povolanie.

Ročné uplatnenie – zamestnancovi sa vypočíta nárok na daňový bonus podľa veku detí za obdobie, za ktoré sú splnené podmienky na uplatnenie daňového bonusu, pričom najviac však stanovené percento z čiastkového základu dane za rok 2024 [percentuálny limit je stanovený v závislosti od počtu vyživovaných detí (pozri tabuľku č. 1)]. V prípade, ak zamestnanec spĺňa podmienku starostlivosti o dieťa len časť zdaňovacieho obdobia alebo sa mení počet detí v priebehu roka 2024, prepočíta sa výsledný percentuálny pomer z čiastkového základu dane na počet mesiacov v kalendárnom roku, za ktoré boli splnené podmienky nároku na daňový bonus.

Príklad č. 17

Zamestnanec má dohodnutú mesačnú mzdu v sume 850 €, čiastkový základ dane 736, 10 €. Daňový bonus si uplatňuje mesačne na 11-ročné

dieťa. V mesiacoch 10/2024 až 12/2024 bol práceneschopný. Daňový bonus na dieťa bol za rok 2024 nasledovne vyplácaný:

Porovnanie mesačného výpočtu nároku na DB/prepočet DB v ročnom zúčtovaní

Mesiac/rok	Čiastkový základ dane	Suma DB na 1 dieťa do 18 rokov	Najviac však 20 % z ČZD	Mesačne vyplatený daňový bonus
1/2024	736,10 €	140 €	147,22 €	140 €
2/2024	736,10 €	140 €	147,22 €	140 €
3/2024	736,10 €	140 €	147,22 €	140 €
4/2024	736,10 €	140 €	147,22 €	140 €
5/2024	736,10 €	140 €	147,22 €	140 €
6/2024	736,10 €	140 €	147,22 €	140 €
7/2024	736,10 €	140 €	147,22 €	140 €
8/2024	736,10 €	140 €	147,22 €	140 €
9/2024	736,10 €	140 €	147,22 €	140 €
10/2024	523,50 €	140 €	104,70 €	104,70 €
11/2024	0 €	140 €	0 €	0 €
12/2024	0 €	140 €	0 €	0 €
Spolu	7 148,40 €	X	X	1 364,70 €

Výpočet daňového bonusu v ročnom zúčtovaní

Zamestnancovi sa v ročnom zúčtovaní prepočíta nárok na daňový bonus v závislosti od dosiahnutého čiastkového základu dane:

Nárok na daňový bonus na 11-ročné dieťa: $140 \text{ €} \times 12 \text{ mesiacov} \times 1 \text{ dieťa} = 1 680 \text{ €}$

Najviac však 20 % z čiastkového základu dane za rok 2024: $7 148,40 \text{ €} \times 20 \% = 1 429,68 \text{ €}$

Zamestnancovi sa doplatí daňový bonus v sume 64,98 € (nárok na daňový bonus by mal byť v sume 1 680 €, ale je limitovaný najviac vo výške 20 % z čiastkového základu dane, preto sa zamestnancovi doplatí daňový bonus ako rozdiel $1 429,68 \text{ €} - 1 364,70 \text{ €}$).

Pri ročnom prepočte daňového bonusu ovplyvňuje celkový nárok na daňový bonus aj skutočnosť, či dieťa (deti) vyživujú viacerí daňovníci, ktorí si pomerne uplatnili nárok na daňový bonus, rovnako tak aj skutočnosť, či nedošlo v zdaňovacom období k zmene počtu detí. Vysvetlíme si ďalej v texte na príkladoch.

Na tieto účely nepreukazuje zamestnávateľovi výšku príjmu nevesty/zaťa. Do III. oddielu žiadosti si uvedie údaje o dieťati, počte mesiacov, za ktoré si chce „douplatňovať“ nárok na daňový bonus. Ak dieťa (deti) vyživujú v domácnosti viacerí daňovníci, môže si daňový bonus uplatniť len jeden z nich. Pri použití ustanovenia odseku 5 môže uplatniť pomernú časť daňového bonusu po časť zdaňovacieho obdobia jeden z daňovníkov na všetky vyživované deti a po zostávajúcu časť druhý z daňovníkov. Ak podmienky na uplatnenie daňového bonusu spĺňa viac daňovníkov a ak sa nedohodnú inak, daňový bonus na všetky vyživované deti sa uplatňuje alebo sa prizná v poradí matka, otec, iná oprávnená osoba (§ 33 ods. 4 zákona o dani z príjmov). Inou oprávnenou osobou je napríklad matkin manžel, otcova manželka (dieťa druhého z manželov) alebo osoba, ktorej bolo dieťa zverené do starostlivosti nahrádzajúcej starostlivosť rodičov na základe rozhodnutia príslušného orgánu.

Všeobecne platí, že splnenie podmienky na uplatnenie daňového bonusu sa sleduje k 1. dňu daného kalendárneho mesiaca. V prípade narodenia dieťaťa, začiatku sústavnej prípravy na povolanie, v prípade osvojenia alebo prevzatia do starostlivosti sa daňový bonus môže uplatniť už v kalendárnom mesiaci, v ktorom tieto skutočnosti nastali. Aj v roku 2024 je možné využiť inštitút navýšenia čiastkového základu dane z príjmov zo závislej činnosti (a aj z dane z príjmov podľa § 6 ods. 1 a 2 ZoDzP), aby mohol mať daňovník/zamestnanec uplatnený celý nárok na daňový bonus, resp. v maximálnej výške. To znamená, že si sčíta svoj základ dane spolu s druhou oprávnenou osobou, ktorá žije v domácnosti s dieťaťom. Toto navýšenie sa vykoná len cez daňové priznanie, nie prostredníctvom zamestnávateľa a ročného zúčtovania dane.

Príklad č. 18

Zamestnancovi Martinovi skončil pracovný pomer 30. 6. 2024. Od 1. 7. 2024 do 31. 12. 2024 bol v evidencii uchádzačov o zamestnanie. Chce si uplatniť daňový bonus na vlastné dve deti do 18 rokov za mesiace 1/2024 až 6/2024 v ročnom zúčtovaní. Dosiahol zdaniteľný príjem zo závislej činnosti v sume 14 400 €, čiastkový základ dane 12 470,40 €. Od 1. 7. 2024 si daňový bonus uplatňovala matka detí mesačne u zamestnávateľa v maximálnych sumách.

Daňový bonus si chce uplatniť:

na 5-ročné dieťa za mesiace 1/2024 až 6/2024: $140 \text{ €} \times 6 \text{ mesiacov} = 840 \text{ €}$

na 8-ročné dieťa za mesiace 1/2024 až 6/2024: $140 \text{ €} \times 6 \text{ mesiacov} = 840 \text{ €}$

Spolu 1 680 €

Výpočet daňového bonusu v ročnom zúčtovaní

Nárok na daňový bonus:

na 5-ročné dieťa: $140 \text{ €} \times 6 \text{ mesiacov} = 840 \text{ €}$

na 8-ročné dieťa: $140 \text{ €} \times 6 \text{ mesiacov} = 840 \text{ €}$

Najviac však 27 % (pri dvoch deťoch) z čiastkového základu dane za rok 2024:

$12 470,40 \text{ €} \times 27 \% = 3 367,01 \text{ €}$

$3 367,01 \text{ €} / 12 = 280,58 \text{ €}$

$280,58 \text{ €} \times 6 \text{ mesiacov} = 1 683,48 \text{ €}$

1 683,48 € > 1 680 €

Nárok na daňový bonus na dve deti do 18 rokov za 6 mesiacov je v sume 1 680 €.

Nárok na daňový bonus vypočítaný v ročnom zúčtovaní, a to najviac zákonom stanovené percento podľa počtu vyživovaných detí z pomernej časti z čiastkového základu dane prepočítaného na 6 mesiacov, je v sume **1 683,48 €, čo je viac ako maximálna zákonná suma, preto zamestnanec splnil podmienku na priznanie daňového bonusu v rámci ročného zúčtovania v sume 1 680 €.**

POZNÁMKA

V prípade, že sa dieťa zamestnanca vydá/ožení v priebehu roka 2024 a naďalej žije zamestnanec s dieťaťom v domácnosti, zamestnanec stráca nárok na mesačné uplatňovanie daňového bonusu. Má možnosť douplatňovať si daňový bonus na dieťa, ak manžel dieťaťa (nevesta/zať) nemá za rok 2024 zdaniteľné príjmy presahujúce sumu nezdaniteľnej časti základu dane na daňovníka, t. j. môže si douplatňovať daňový bonus, ak nemá jeho nevesta/zať za rok 2024 zdaniteľné príjmy vyššie ako 5 646,48 € (§ 33 ods. 3 ZoDzP).

NEPREHLIADNITE

Finančné riaditeľstvo SR zverejnilo metodické usmernenie č. 26/DZPaU/2023/MU – usmernenie k daňovému bonusu na vyživované dieťa, ak daňovník uplatňuje postup podľa § 33 ods. 8 zákona o dani z príjmov na konci roka 2023, ktoré platí aj v roku 2024.

Na tento účel zaškrtnie daňovník pole „Uplatňujem postup podľa § 33 ods. 8 zákona“ a uvedie údaje druhej oprávnenej osoby vyživujúcej dieťa v domácnosti v riadku 32. Ak daňovník vie preukázať výšku vymedzeného základu dane druhej oprávnenej osoby v čase podania daňového priznania, túto sumu uvedie do riadka 32a daňového priznania.

Príklad č. 19

Daňovník si chce uplatniť nárok na daňový bonus v daňovom priznaní na deti, ktorých je otcom.

Dosiahol zdaniteľný príjem zo závislej činnosti v sume 12 120 €, čiastkový základ dane 10 495,92 €.

Daňový bonus si chce uplatniť:

na 3-ročné dieťa za mesiace 1/2024 až 12/2024: $140 \text{ €} \times 12 \text{ mesiacov} = 1 680 \text{ €}$

na 8-ročné dieťa za mesiace 1/2024 až 12/2024: $140 \text{ €} \times 12 \text{ mesiacov} = 1 680 \text{ €}$

na 11-ročné dieťa za mesiace 1/2024 až 12/2024: $140 \text{ €} \times 12 \text{ mesiacov} = 1 680 \text{ €}$

11. 10. 2024 uzatvoril manželstvo. Manželka nie je matkou detí, má čiastkový základ dane 3 365,10 €.

Výpočet daňového bonusu v daňovom priznaní

Nárok na daňový bonus za 1/2024 až 12/2024: $140 \text{ €} \times 12 \text{ mesiacov} \times 3 \text{ deti} = 5 040 \text{ €}$.

Čiastkový základ dane daňovníka sa navýši o čiastkový základ matky: $10 495,92 \text{ €} + (3 365,10 / 12 \text{ mesiacov} \times 2 \text{ mesiace})$ (manželka splnila podmienku na uplatnenie daňového bonusu k 1. 11. 2024, k 1. 12. 2024, t. j. 2/12) = $10 495,92 \text{ €} + 560,86 \text{ €} = 11 056,78 \text{ €}$.

Najviac však 34 % z čiastkového základu dane v pomernej výške: $11 056,78 \text{ €} \times 34 \% = 3 759,31 \text{ €}$

Ak podmienky na uplatnenie daňového bonusu druhá oprávnená osoba splní len časť roka, potom daňovník svoj základ dane navýši len o časť základu dane druhej oprávnenej osoby, vypočítaný pomernou časťou pripadajúcou na počet mesiacov, na začiatku ktorých táto druhá oprávnená osoba splnila podmienky na uplatnenie daňového bonusu. Pomernú časť vypočíta ako súčin jednej dvanástiny zo základu dane s počtom mesiacov, na začiatku ktorých druhá oprávnená osoba splnila podmienky na uplatnenie daňového bonusu. To znamená, že sa sleduje splnenie podmienky na uplatnenie daňového bonusu druhej oprávnenej osoby k 1. dňu v mesiaci.

Nie je možné navýšovať určený základ dane daňovníka uplatňujúceho daňový bonus o určené základy dane viacerých oprávnených osôb ani ich pomerných častí, napríklad dvaja rodičia z dôvodu striedavej starostlivosti rodičov, ak tento rodič uzatvorí manželstvo. Nie je možné započítať určený základ dane rodiča dieťaťa a aj manžela/manželku daňovníka.

V závislosti od toho zaškrtnie, akým dokladom vie preukázať výšku vymedzeného základu dane druhej oprávnenej osoby:

- ak druhá oprávnená osoba podala daňové priznanie na území SR, daňovník zaškrtnie prvé zo zaškrťavacích polí a k daňovému priznaniu neprikladá žiadny doklad, ktorým by túto sumu preukázal,
- ak druhá oprávnená osoba nepodala daňové priznanie z dôvodu, že poberala len príjmy zo závislej činnosti a zamestnávateľ jej vykonal ročné zúčtovanie dane, zaškrtnie druhé zaškrťavacie pole a k daňovému priznaniu priloží kópiu dokladu o vykonanom ročnom zúčtovaní druhej oprávnenej osoby,
- ak druhá oprávnená osoba nepodala daňové priznanie z dôvodu, že je nevznikla povinnosť a ani jej nebolo vykonané ročné zúčtovanie dane, zaškrtnie tretie pole v poradí a daňovník k daňovému priznaniu priloží kópiu dokladu preukazujúceho výšku základu dane z príjmov podľa § 5 zákona druhej oprávnenej osoby, ktorej ročné zúčtovanie nebolo vykonané a nemala povinnosť podať daňové priznanie (potvrdenie o zdaniteľných príjmoch vystavené zamestnávateľom).

Ak druhá oprávnená osoba poberala v priebehu zdaňovacieho obdobia príjmy podľa § 6 ods. 1 a 2 zákona, resp. príjmy podľa § 5 a § 6 ods. 1 a 2 zákona, nevznikla jej zákonná povinnosť podať daňové priznanie a daňovník si chce navýšiť základ dane o vymedzený základ dane oprávnenej osoby, musí si táto druhá oprávnená osoba podať daňové priznanie. Bez podania daňového priznania nevie preukázať príjmy podľa § 6 ods. 1 a 2 ZoDzP, z toho dôvodu si ich nemôže započítať na tieto účely.

Ak daňovník nevie preukázať výšku vymedzeného základu dane druhej oprávnenej osoby v čase podania daňového priznania, nemôže uplatniť tento postup a navýšiť si základ dane o základ dane druhej oprávnenej osoby. Daňovník si môže predĺžiť lehotu na podanie daňového priznania, aby počas tohto obdobia získal doklad preukazujúci výšku vymedzeného základu dane druhej oprávnenej osoby alebo si podá daňové priznanie bez navýšenia vymedzeného základu dane druhej oprávnenej osoby a následne, keď bude mať príslušný doklad, podá si dodatočné daňové priznanie.

Nárok na daňový bonus na deti je v sume **5 040 €**, avšak najviac v sume 34 % z čiastkového základu dane (vrátane navýšenej pomernej časti ČZD o druhú oprávnenú osobu, keďže nesplnila podmienku nároku na daňový bonus za 12 mesiacov), preto si daňovník uplatní daňový bonus v sume **3 759,31 €**.

Ak sa u zamestnanca zmení počet vyživovaných detí, na ktoré sa uplatňuje daňový bonus, výška nároku na daňový bonus sa uplatní ako úhrn nárokov na daňový bonus vypočítaných podľa § 33 ods. 6 v pomernej výške zodpovedajúcej počtu mesiacov, v ktorých daňovník/zamestnanec vyživoval príslušný počet detí, na ktoré si uplatňuje daňový bonus. (Príklad č. 20)

Ak si zamestnanec uplatňoval daňový bonus mesačne vo vyššej sume, ako mu vznikne pri prepočítaní po skončení zdaňovacieho obdobia, nestráca nárok na už priznaný daňový bonus (§ 33 ods. 11 zákona o dani z príjmov). (Príklad č. 21)

Daňový bonus si môže uplatniť aj daňovník s obmedzenou daňovou povinnosťou, tzv. nerezident SR, ak úhrn jeho zdaniteľných príjmov zo zdrojov na

POZNÁMKA

Tento postup nebude platiť od roku 2025 a v prípade, že v rámci ročného

území Slovenskej republiky (§ 16) v príslušnom zdaňovacom období tvorí najmenej 90 % zo všetkých príjmov tohto daňovníka, ktoré mu plynú zo zdrojov na území Slovenskej republiky a zo zdrojov v zahraničí. Cudziniec si daňový bonus môže uplatniť až v rámci ročného vyrovnania dane, nie je možné uplatniť daňový bonus mesačne. Až pri ročnom vyrovnaní dane vie posúdiť splnenie podmienky percentuálneho podielu príjmov.

IV. oddiel: Uplatnenie daňového bonusu na zaplatené úroky

Od 1. 1. 2024 sa zmenilo znenie § 33a ZoDzP, ktoré upravuje podmienku nároku na daňový bonus na zaplatené úroky:

- zrušilo sa obmedzenie výšky úveru, ktoré bolo max. 50 000 €,
- navýšila sa daňová úľava vo výške 50 % zo zaplatených úrokov z maximálnej sumy 400 € na najviac 1 200 € za rok,
- navýšil sa násobok priemernej mesačnej mzdy zamestnanca z 1,3-násobku na 1,6-násobku priemernej mesačnej mzdy zamestnanca,
- spresnila sa možnosť uplatniť si úroky z úveru len na tuzemskú nehnuteľnosť určenú na bývanie, ktorou je byt alebo rodinný dom slúžiaci výlučne na jeho vlastné trvalé bývanie alebo na jeho vlastné trvalé bývanie spolu s blízkymi osobami (nie nehnuteľnosť, ktorá sa prenájma).

Za zdaňovacie obdobie 2024 bude možné uplatniť daňový bonus na zaplatené úroky rozdielne, a to podľa toho, kedy bola uzatvorená zmluva o úvere. Ak bola zmluva o úvere uzatvorená:

- najneskôr do 31. 12. 2023 – postupuje sa podľa podmienok platných v § 33a do 31. 12. 2023,
- po 31. 12. 2023 – postupuje sa podľa podmienok platných v § 33a od 1. 1. 2024.

Podmienky platné pre nárok na daňový bonus podľa znenia § 33a platného do 31. 12. 2023:

- daňový bonus na zaplatené úroky vypočítané z výšky poskytnutého úveru na bývanie, na základe jednej zmluvy o úvere na bývanie, **najviac zo sumy 50 000 €**,
- na jednu tuzemskú nehnuteľnosť určenú na bývanie, ktorou je byt alebo rodinný dom,

ak splní podmienky:

- vekového limitu: ku dňu podania žiadosti o úver na bývanie má najmenej 18 rokov a najviac 35 rokov,
- hornej hranice priemernej výšky príjmu zamestnanca posudzovanej za kalendárny rok predchádzajúci kalendárnemu roku, v ktorom bola uzatvorená zmluva o úvere – priemerný mesačný príjem vypočítaný z jeho zdaniteľných príjmov podľa § 5, § 6 a § 8 a osobitného základu dane podľa § 7 a § 51e za kalendárny rok predchádzajúci kalendárnemu roku, v ktorom bola uzavretá zmluva o úvere na bývanie musel byť najviac vo výške **1,3-násobku** priemernej mesačnej mzdy zamestnanca v hospodárstve SR zistenej Štatistickým úradom SR za kalendárny rok predchádzajúci kalendárnemu roku, v ktorom bola uzavretá zmluva o úvere na bývanie; priemerný mesačný príjem sa vypočíta ako 1/12 zo súčtu brutto vymedzených zdaniteľných príjmov.

Zamestnanec si sám spočíta (nie je to povinnosť zamestnávateľa) brutto zdaniiteľné vymedzené príjmy (bez odpočítania poistného, výdavkov) z ročného zúčtovania dane (daňového priznania) za kalendárny rok predchádzajúci roku, v ktorom bola uzavretá zmluva o úvere na bývanie delené 12 = priemerný mesačný príjem a ten sa porovná s hraničnou výškou 1,3-násobku priemernej mesačnej mzdy v SR za kalendárny rok predchádzajúci kalendárnemu roku, v ktorom bola uzavretá zmluva o úvere na bývanie.

Hraničná suma priemerného mesačného príjmu je do výšky:

- **1 240,20 €** pri zmluvách uzatvorených v roku 2018,
- **1 316,90 €** pri zmluvách uzatvorených v roku 2019,

prepočtu nároku na daňový bonus vznikne zamestnancovi nárok na daňový bonus v nižšej sume, ako bol mesačne vyplácaný, zamestnanec bude povinný vrátiť rozdiel daňového bonusu, ak nedôjde k novelizácii § 33 ZoDzP.

Príklad č. 20

Zamestnanec Peter si uplatňoval mesačne daňový bonus na vlastné 3 deti. Jeho mesačná mzda bola v sume 860 €, čiastkový základ dane 744,76 €. Dosiahol zdaniteľný príjem zo závislej činnosti v sume 10 320 €, čiastkový základ dane 8 937,12 €.

Daňový bonus mesačne uplatňovaný:

- na 11-ročné dieťa za mesiace 1/2024 až 12/2024
- na 18-ročné dieťa za mesiace 1/2024 až 8/2024
- na 25-ročné dieťa za mesiace 1/2024 až 6/2024

Mesačne vyplatená suma daňového bonusu:

- Za 1/2024 až 6/2024 v sume 1 5919,32 € (nárok 330 €: 744,76 € x 34 % = 253,22 €; 253,22 € < 330 €; 253,22 € x 6 mesiacov)
- Za 7/2024 až 8/2024 v sume 402,18 € (nárok 280 €: 744,76 € x 27 % = 201,09 €; 201,09 € < 280 €; 201,09 € x 2 mesiace)
- Za 9/2024 až 12/2024 v sume 560 € (nárok 140 €: 744,76 € x 20 % = 148,95 € > 140 €; 140 € x 4 mesiace)

Výpočet daňového bonusu v ročnom zúčtovaní

Nárok na daňový bonus za rok 2024:

- Za 1/2024 až 6/2024: (140 € + 140 € + 50 €) x 6 mesiacov = 1 980 €
- Za 7/2024 a 8/2024: (140 € + 140 €) x 2 mesiace = 560 €
- Za 9/2024 až 12/2024: 140 € x 4 mesiace = 560 €

Spolu je nárok na daňový bonus v sume 1 450 €.

Najviac však príslušné % z čiastkového základu dane v pomernej výške podľa počtu mesiacov, v ktorom vyživoval daný počet detí:

Daňový bonus na tri vyživované deti za 01/2024 až 6/2024: 8 937,12 € x 34 % = 3 038,62 €

3 038,62 € / 12 mesiacov = 253,22 €
253,22 € x 6 mesiacov = **1 519,32 €**

Daňový bonus na dve vyživované deti za 7/2024 až 8/2024: 8 937,12 € x 27 % = 2 413,02 €

2 413,02 € / 12 mesiacov = 201,09 €
201,09 € x 2 mesiace = **402,18 €**

Daňový bonus na jedno vyživované dieťa za 9/2024 až 12/2024: $8\,937,12\text{ €} \times 20\% = 1\,787,42\text{ €}$

$1\,787,42\text{ €} / 12\text{ mesiacov} = 148,95\text{ €}$

$148,95\text{ €} \times 4\text{ mesiace} = 595,80\text{ €}$

Za 1/2024 až 6/2024 je nárok na daňový bonus na tri vyživované deti v sume 1 980 €.

34 % z čiastkového základu dane zamestnanca v pomere na 6 mesiacov je v sume **1 519,32 €.**

Zamestnancovi sa mesačne priznal daňový bonus vzhľadom na jeho čiastkový základ dane v sume **1 519,32 €.**

V rámci ročného prepočtu nároku na daňový bonus nevznikne zamestnancovi nárok na doplatenie daňového bonusu.

Za 07/2024 až 08/2024 je nárok na daňový bonus na dve vyživované deti v sume 560 €.

27 % z čiastkového základu dane zamestnanca v pomere na 2 mesiace je v sume **402,18 €.**

Zamestnancovi sa mesačne priznal daňový bonus vzhľadom na jeho čiastkový základ dane v sume **402,18 €.**

V rámci ročného prepočtu nároku na daňový bonus nevznikne zamestnancovi nárok na doplatenie daňového bonusu.

Za 09/2024 až 12/2024 je nárok na daňový bonus na jedno vyživované dieťa v sume 560 €.

20 % z čiastkového základu dane zamestnanca v pomere na 4 mesiace je v sume **595,80 €.**

Zamestnancovi sa mesačne priznal daňový bonus už v maximálnej výške v sume **560 €.**

Príklad č. 21

Zamestnancovi sa v júli 2024 narodilo dieťa. Daňový bonus si uplatnil v mesiaci narodenia dieťaťa. Od 1/2024 do 6/2024 bol práceneschopný. Daňový bonus mal vyplatený za 7/2024 až 12/2024: $140\text{ €} \times 6\text{ mesiacov} \times 1\text{ dieťa} = 840\text{ €}$. Dosiahol zdaniteľný príjem zo závislej činnosti v sume 7 350 €, čiastkový základ dane 6 365,10 €.

Výpočet daňového bonusu v ročnom zúčtovaní

Nárok na daňový bonus za rok 2024: **za 7/2024 až 12/2024: $140\text{ €} \times 6\text{ mesiacov} \times 1\text{ dieťa} = 840\text{ €}$.**

Najviac však príslušné % z čiastkového základu dane v pomernej výške podľa počtu mesiacov, v ktorom vyživoval daný počet detí:

$6\,365,10\text{ €} \times 20\% = 1\,273,02\text{ €}$

$1\,273,02\text{ €} / 12\text{ mesiacov} = 106,09\text{ €}$

$106,09\text{ €} \times 6\text{ mesiacov} = 636,54\text{ €}$

- **1 419,60 €** pri zmluvách uzatvorených v roku 2020,
- **1 472,90 €** pri zmluvách uzatvorených v roku 2021,
- **1 574,30 €** pri zmluvách uzatvorených v roku 2022,
- **1 695,20 €** pri zmluvách uzatvorených v roku 2023.

Podmienky platné pre nárok na daňový bonus podľa znenia § 33a platného od 1. 1. 2024:

- daňový bonus na zaplatené úroky sa vypočíta z výšky poskytnutého úveru na bývanie na základe jednej zmluvy o úvere na bývanie **bez obmedzenia zákonnej výšky úveru,**
- na jednu tuzemskú nehnuteľnosť určenú na bývanie, ktorou je byt alebo rodinný dom **slúžiace výlučne k jeho vlastnému trvalému bývaniu alebo k jeho vlastnému trvalému bývaniu spolu s blízkymi osobami,**

ak splní podmienky:

- vekového limitu: ku dňu podania žiadosti o úver na bývanie má najmenej 18 rokov a najviac 35 rokov,
- hornej hranice priemernej výšky príjmu zamestnanca posudzovanej za kalendárny rok predchádzajúci kalendárnemu roku, v ktorom bola uzatvorená zmluva o úvere, priemerný mesačný príjem vypočítaný z jeho zdaniteľných príjmov, ktoré sú súčasťou základu dane (čiastkového základu dane) z príjmov podľa § 5, 6 a 8 a osobitného základu dane z príjmov podľa § 7 a 51e za kalendárny rok predchádzajúci kalendárnemu roku, v ktorom bola uzavretá zmluva o úvere na bývanie, najviac vo výške **1,6-násobku** priemernej mesačnej mzdy zamestnanca v hospodárstve Slovenskej republiky zistenej Štatistickým úradom Slovenskej republiky za kalendárny rok predchádzajúci kalendárnemu roku, v ktorom bola uzavretá zmluva o úvere na bývanie; priemerný mesačný príjem sa vypočíta ako $1/12$ zo súčtu brutto vymedzených zdaniteľných príjmov (**priemerná mesačná nominálna mzda zamestnanca hospodárstve SR v roku 2023 bola v sume 1 430 €, t. j. $1,6 \times 1\,430\text{ €} = 2\,288\text{ €}$.**)

Suma daňového bonusu na zaplatené úroky je, ak je:

- **zmluva o úvere na bývanie uzatvorená do 31. 12. 2023:**
 - vo výške 50 % zo zaplatených úrokov v roku 2024,
 - najviac v sume 400 €,
- **zmluva o úvere na bývanie uzatvorená po 31. 12. 2023:**
 - vo výške 50 % zo zaplatených úrokov v roku 2024,
 - najviac v sume 1 200 €.

Ak je daňovník dlžníkom zo zmluvy o úvere na bývanie, na ktorú si uplatňuje nárok na daňový bonus na zaplatené úroky, spolu s iným dlžníkom alebo spolu s inými viacerými dlžníkmi, pri uplatnení daňového bonusu na zaplatené úroky je potrebné, aby aj tento spoludlžník:

- splnil podmienku veku: ku dňu podania žiadosti o úver na bývanie má najmenej 18 rokov a najviac 35 rokov,
- priemerný mesačný príjem dlžníka spolu so spoludlžníkom vypočítaný z ich zdaniteľných príjmov, ktoré sú súčasťou základu dane (čiastkového základu dane) z príjmov podľa § 5, § 6 a § 8 a osobitného základu dane z príjmov podľa § 7 a § 51e za kalendárny rok predchádzajúci kalendárnemu roku, v ktorom:
 - zmluva o úvere na bývanie uzatvorená do 31. 12. 2023:
 - nesmie presiahnuť súčin počtu dlžníka a spoludlžníka a **1,3-násobku** priemernej mesačnej mzdy zamestnanca v hospodárstve Slovenskej republiky zistenej Štatistickým úradom Slovenskej republiky za kalendárny rok predchádzajúci kalendárnemu roku, v ktorom bola uzavretá zmluva o úvere na bývanie,
 - zmluva o úvere na bývanie uzatvorená po 31. 12. 2023:
 - nesmie presiahnuť súčin počtu dlžníka a spoludlžníka a **1,6-násobku** priemernej mesačnej mzdy zamestnanca v hospodárstve

Slovenskej republiky zistenej Štatistickým úradom Slovenskej republiky za kalendárny rok predchádzajúci kalendárnemu roku, v ktorom bola uzavretá zmluva o úvere na bývanie.

Spoludlžníkovi nárok na daňový bonus na zaplatené úroky nevzniká.

Nárok na daňový bonus na zaplatené úroky nevzniká daňovníkovi, ktorý je dlžníkom zo zmluvy o úvere na bývanie, ak je súčasne spoludlžníkom z inej zmluvy o úvere na bývanie, na ktorú sa uplatňuje nárok na daňový bonus na zaplatené úroky.

Nárok na daňový bonus na zaplatené úroky vzniká počas piatich bezprostredne po sebe nasledujúcich rokov počnúc mesiacom, v ktorom sa začalo úročenie úveru na bývanie poskytnutého na základe jednej zmluvy o úvere na bývanie. V roku začatia úročenia úveru na bývanie má daňovník nárok na pomernú časť daňového bonusu na zaplatené úroky z maximálnej sumy 400 €/1 200 € pripadajúcu na počet kalendárnych mesiacov v zdaňovacom období, a to od mesiaca, v ktorom začalo úročenie úveru na bývanie. Rovnako postupuje daňovník aj v roku, keď uplynie päťročná lehota na uplatnenie nároku na daňový bonus na zaplatené úroky, pričom uplatní len pomernú časť tohto daňového bonusu pripadajúcu na počet kalendárnych mesiacov v zdaňovacom období, a to končiac mesiacom, v ktorom päťročná lehota skončila.

O sumu daňového bonusu na zaplatené úroky sa znižuje daň.

Daňový bonus na zaplatené úroky si môže uplatniť aj daňovník s obmedzenou daňovou povinnosťou, tzv. nerezident SR, ak úhrn jeho zdaniteľných príjmov zo zdrojov na území Slovenskej republiky v príslušnom zdaňovacom období tvorí najmenej 90 % zo všetkých príjmov tohto daňovníka, ktoré mu plynú zo zdrojov na území Slovenskej republiky a zo zdrojov v zahraničí.

Refinancovanie úveru a nárok na daňový bonus na zaplatené úroky

MF SR zverejnilo informáciu na svojom webovom sídle ohľadne uplatnenia nároku na daňový bonus na zaplatené úroky v prípade refinancovania úveru. Aj v prípade refinancovaného úveru je možné uplatniť si daňový bonus na zaplatené úroky, ak budú súčasne splnené nasledovné podmienky:

- k refinancovaniu došlo najneskôr do 31. 12. 2022,
- v novej úverovej zmluve je uvedený aspoň jeden z účelov, a to:
 - a) nadobudnutie tuzemskej nehnuteľnosti určenej na bývanie alebo jej časti,
 - b) výstavba alebo
 - c) rekonštrukcia tuzemskej nehnuteľnosti určenej na bývanie.

Povinnou prílohou k žiadosti o vykonanie ročného zúčtovania je:

potvrdenie z banky, ktoré banka vystavuje na žiadosť zamestnanca. Potvrdenie sa vydáva na tlačive, ktorého vzor je uvedený v prílohe č. 4 zákona č. 90/2016 Z. z. (zmluva o úvere uzatvorená do 31. 12. 2023) alebo v prílohe č. 5 zákona o úveroch na bývanie (zmluva o úvere uzatvorená po 31. 12. 2023).

Zamestnanec na tento účel vypisuje údaje v IV. oddiele žiadosti:

- vyznačí uplatňovanie daňového bonusu na zaplatené úroky,
- uvedie sumu zaplatených úrokov za rok 2024 na základe potvrdenia z banky,
- vypíše údaj o dátume začatia úročenia úveru na základe potvrdenia z banky,
- vypíše nový údaj, a to údaj o dátume uzavretia zmluvy o úvere na bývanie,
- vyhlási, že mu nebol poskytnutý hypotekárny úver na základe zmluvy o hypotekárnom úvere, na ktorý sa uplatňuje štátny príspevok alebo štátny príspevok pre mladých,
- vyhlási, za ktorý kalendárny mesiac/rok mu poslednýkrát vznikol nárok na štátny príspevok alebo štátny príspevok pre mladých. (Príklady č. 25 a 26)

V. oddiel: Uplatnenie poisťného a príspevkov

Zamestnanec si môže v rámci ročného zúčtovania znížiť základ dane o zaplatené poisťné a príspevky.

Podľa § 5 ods. 8 zákona o dani z príjmov základom dane (čiastkovým základom dane) sú zdaniteľné príjmy zo závislej činnosti znížené o poisťné a príspevky,

Po prepočítaní daňového bonusu v ročnom zúčtovaní dane vznikol zamestnancovi nárok na daňový bonus v sume 636,54 €.

Zamestnancovi bol za mesiace júl až december 2024 priznaný a vyplatený daňový bonus v sume 840 €.

Zamestnanec však nestráca nárok na už zamestnávateľom priznaný a vyplatený daňový bonus v sume 840 €.

Príklad č. 22

Zamestnanec uzatvoril zmluvu o úvere v roku 2020. Úver sa začal úročiť 15. 5. 2020. Potvrdenie o zaplatených úrokoch za rok 2024 má na sumu 434,28 €.

Daňový bonus na zaplatené úroky: $434,28 \text{ €} \times 50 \% = 217,14 \text{ €}$

$217,14 \text{ €} < 400 \text{ €}$

Zamestnávateľ prizná zamestnancovi daňový bonus na zaplatené úroky v sume 217,14 € v ročnom zúčtovaní.

Príklad č. 23

Zamestnanec uzatvoril zmluvu o úvere v roku 2024. Úver sa začal úročiť 2. 6. 2024. Potvrdenie o zaplatených úrokoch za rok 2024 má na sumu 1 564 €.

Daňový bonus na zaplatené úroky: $1\,564 \text{ €} \times 50 \% = 782 \text{ €}$

V roku začatia úročenia úveru na bývanie má daňovník nárok na pomernú časť daňového bonusu na zaplatené úroky z maximálnej sumy (v danom prípade 1 200 €) pripadajúcu na počet kalendárnych mesiacov v zdaňovacom období, a to od mesiaca, v ktorom začalo úročenie úveru na bývanie.

Prepočítaná suma DB na zaplatené úroky z maximálnej sumy DB: $[(1\,200 \text{ €} / 12) \times 7] = 700 \text{ €}$

$782 \text{ €} > 700 \text{ €}$

Zamestnávateľ prizná zamestnancovi daňový bonus na zaplatené úroky v sume 700 € v ročnom zúčtovaní (prepočítané maximum v závislosti od doby začatia úročenia úveru).

Príklad č. 24

Zamestnanec uzatvoril zmluvu o úvere v roku 2019. Úver sa začal úročiť 20. 9. 2019. Potvrdenie o zaplatených úrokoch za rok 2024 má na sumu 434,28 €.

Daňový bonus na zaplatené úroky: $434,28 \text{ €} \times 50 \% = 217,14 / 12 \times 8 \text{ mesiacov} = 144,8 \text{ €}$

V roku, keď uplynie päťročná lehota na uplatnenie nároku na daňový bonus na zaplatené úroky má daňovník nárok na pomernú časť daňového bonusu na zaplatené úroky, pričom uplatní len pomernú časť tohto daňového bonusu pripadajúcu na počet kalendárnych mesiacov v zdaňovacom

období, a to končiac mesiacom, v ktorom päťročná lehota skončila.

Prepočítaná suma DB na zaplatené úroky z maximálnej sumy DB: $[(400 \text{ €} / 12) \times 8] = 266,64 \text{ €}$

$144,80 \text{ €} < 266,64 \text{ €}$

Zamestnávateľ prizná zamestnancovi daňový bonus na zaplatené úroky v sume 144,80 €, keďže vypočítaná suma daňového bonusu nie je vyššia ako prepočítané maximum v závislosti od uplynutia päťročnej lehoty na uplatnenie daňového bonusu na zaplatené úroky.

Príklad č. 25

Zamestnanec požiadal zamestnávateľa o vykonanie ročného zúčtovania. Predložil potvrdenie o zaplatených úrokoch z úveru, pričom úver použil na obstaranie bytu v Českej republike.

Zamestnávateľ neprizná zamestnancovi daňový bonus na zaplatené úroky, pretože neboli splnené zákonné podmienky, t. j. nejde o obstaranie tuzemskej nehnuteľnosti na bývanie.

Príklad č. 26

Zamestnanec si uplatní nárok na daňový bonus na zaplatené úroky za zdaňovacie obdobie 2020 až 2023. V októbri 2024 splatil zvyšnú časť úveru. Môže si uplatniť nárok na daňový bonus na zaplatené úroky?

Za rok 2024 mu nevznikne nárok na uplatnenie daňového bonusu na zaplatené úroky ani na jeho pomernú časť z dôvodu splatenia úveru.

Príklad č. 27

Zamestnanec pracuje u zamestnávateľa od 1. 10. 2024. Od 1. 1. 2024 do 30. 4. 2024 pracoval v inej spoločnosti. Od 1. 5. 2024 do 30. 9. 2024 bol „dobrovoľne“ nezamestnaný a platil si povinné zdravotné poistenie. Môže si zaplatené poistné uplatniť v ročnom zúčtovaní dane za rok 2024?

V súlade s § 5 ods. 8 zákona o dani z príjmov pri výpočte základu dane z príjmov zo závislej činnosti sa zdaniteľné príjmy znižujú len o to poistné a príspevky, ktoré je povinný platiť zamestnanec, t. j. daňovník poberajúci príjem zo závislej činnosti. To znamená, že zamestnanec si uplatní len to preukázateľne zaplatené poistné, ktoré bol povinný platiť v období, počas ktorého bol zamestnancom podľa § 5 ods. 2 zákona o dani z príjmov, t. j. preukázateľne zaplatené poistné, ktoré bol povinný platiť v období, počas ktorého poberal príjmy zo závislej činnosti. Na základe uvedeného, keďže zamestnanec v období, počas ktorého bol dobrovoľne nezamestnaný,

ktoré je povinný platiť zamestnanec, alebo príspevky na zahraničné poistenie zamestnanca, na ktorého sa vzťahuje povinné zahraničné poistenie rovnakého druhu.

Idie napríklad o:

- poistné na verejné zdravotné poistenie podľa zákona č. 580/2004 Z. z. o zdravotnom poistení,
- poistné na sociálne poistenie podľa zákona č. 461/2003 Z. z. o sociálnom poistení,
- poistné na sociálne zabezpečenie podľa zákona č. 328/2002 Z. z. o sociálnom zabezpečení policajtov a vojakov,
- príspevky na starobné dôchodkové sporenie podľa zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení,
- poistné a príspevky na zahraničné poistenie rovnakého druhu.

VI. oddiel: Žiadosť o priznanie a vyplatenie zamestnaneckej prémie

Možnosť priznania a vyplatenia zamestnaneckej prémie sa nachádza naďalej v žiadosti, pričom je veľmi nepravdepodobné, že zamestnancovi vznikne na ňu nárok.

Zamestnanecká prémia sa počíta za celé zdaňovacie obdobie, a to po jeho skončení. Uplatní sa namiesto nezdaniteľnej časti základu dane. Nárok na zamestnaneckú prémiiu má daňovník po splnení podmienok uvedených v § 32a ZoDzP. Podmienky sú nasledovné:

1. dosiahol zdaniteľné príjmy zo závislej činnosti uvedené v § 5 ods. 1 písm. a) a f), vykonávané len na území Slovenskej republiky v úhrnnej výške aspoň 6-násobku minimálnej mzdy,
2. poberal posudzované príjmy aspoň šesť kalendárnych mesiacov,
3. neuplatnil postup podľa § 43 ods. 7 pri príjmoch, z ktorých sa daň vyberá zrážkou podľa § 43,
4. nepoberal príjmy uvedené v § 5 ods. 1 písm. b) až e), g) a h) a ods. 3,
5. nepoberal iné zdaniteľné príjmy (§ 6 až § 8) okrem príjmov uvedených v treťom bode,
6. nie je na začiatku príslušného zdaňovacieho obdobia poberateľom dôchodku (§ 11 ods. 6) alebo dôchodok nebol tomuto daňovníkovi priznaný späťne k začiatku príslušného zdaňovacieho obdobia a
7. vypočítaná suma je kladné číslo.

Nárok na zamestnaneckú prémiiu nevzniká, ak sú splnené všetky podmienky uvedené v písmene a), ale ide o zamestnanca, na ktorého podporu udržania v zamestnaní sa v príslušnom zdaňovacom období poskytol príspevok podľa § 50a zákona č. 5/2004 Z. z. o službách zamestnanosti.

Do časového testu poberania posudzovaných príjmov aspoň šesť kalendárnych mesiacov sa však nezapočítavajú príjmy za mesiace, za ktoré zamestnanec dosahoval posudzované príjmy iba na základe dohôd o prácach vykonávaných mimo pracovného pomeru. V tomto prípade zamestnancovi, ktorý dosiahol posudzované príjmy iba na základe dohôd o prácach vykonávaných mimo pracovného pomeru, nárok na zamestnaneckú prémiiu nárok nevzniká. Rovnako mesiace s „nulovým“ zdaniteľným príjmom (napr. práceneschopnosť, materská dovolenka, neplatené voľno) sa nezapočítavajú do rozsahu šesť kalendárnych mesiacov.

Zamestnancovi, ktorý poberal posudzované príjmy v zdaňovacom období 12 kalendárnych mesiacov a sú splnené všetky podmienky na jej nárok, vzniká nárok na zamestnaneckú prémiiu v plnej výške. Zamestnancovi, ktorý poberal posudzované príjmy v zdaňovacom období menej ako 12 kalendárnych mesiacov a sú splnené všetky podmienky, vzniká nárok na pomernú časť zamestnaneckej prémie za kalendárne mesiace, za ktoré poberal tieto príjmy. (Príklad č. 28)

VII. oddiel: Žiadosť o vystavenie potvrdenia o zaplatení dane na účely § 50 zákona

Zamestnanec, ktorému zamestnávateľ vykonal ročné zúčtovanie preddavkov na daň, môže darovať časť svojej dane:

- do výšky 2 % zaplatenej dane alebo

- do výšky 3 % zaplatenej dane, ak ide o daňovníka, ktorý vykonával dobrovoľnícku činnosť podľa zákona č. 406/2011 Z. z. o dobrovoľníctve počas najmenej 40 hodín v zdaňovacom období a predloží o tom písomné potvrdenie, poukázať ním určenej právnickej osobe vedenej v zozname prijímateľov podielu zaplatenej dane, ktorý zverejňuje Notárska komora SR vždy do 15. januára kalendárneho roka, v ktorom možno prijímateľovi sumu poukázať.

Suma podielu zaplatenej dane sa zaokrúhľuje na eurocenty nadol a nesmie byť nižšia ako 3 €.

Ak zamestnanec zaškrtnie tento údaj v žiadosti o vykonanie ročného zúčtovania, zamestnávateľ je povinný vystaviť zamestnancovi tlačivo **Potvrdenie o zaplatení dane z príjmov zo závislej činnosti na účely vyhlásenia o poukázaní sumy do výšky 2 % alebo 3 % zaplatenej dane fyzickej osoby podľa zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov** s označením **V2Pv18_P**. Zamestnávateľ je povinný tlačivo potvrdenia o zaplatení dane zamestnancovi vystaviť zamestnancovi najneskôr **do 15. 4. 2025**.

V Potvrdení o zaplatení dane sa na riadkoch 01 až 20 uvádzajú identifikačné údaje zamestnanca a zamestnávateľa a v III. oddiele sa uvádzajú údaje o zaplatení dane z príjmov zo závislej činnosti:

- riadok 21 – daň podľa § 15 zákona – z riadka 06 ročného zúčtovania preddavkov na daň,
- riadok 22 – nárok na daňový bonus podľa § 33 ZDP – z riadka 09 ročného zúčtovania preddavkov na daň,
- riadok 23 – nárok na daňový bonus na zaplatené úroky podľa § 33a ZDP – z riadka 15 ročného zúčtovania preddavkov na daň,
- riadok 24 – daň znížená o daňový bonus a daňový bonus na zaplatené úroky – ak hodnota z riadka 21 znížená o hodnotu z riadkov 22 a 23 je kladná hodnota,
- riadok 25 – daň na úhradu – z riadka 21 ročného zúčtovania preddavkov na daň,
- riadok 26 – daň na úhradu (z riadka 25) zrazená zamestnancovi alebo zaplatená zamestnancom v lehote do podania vyhlásenia o poukázaní podielu zaplatenej dane, a to uvedením sumy a dňa. Deň je dátum, kedy sa zamestnancovi odoslala bezhotovostne/vyplatila výplata, ktorej súčasťou bol aj nedoplatok na daň.

Príloha – potvrdenie o zaplatení dane

Zamestnanec k potvrdeniu o zaplatení dane, ktoré mu vydal zamestnávateľ, priloží tlačivo **Vyhlásenie o poukázaní podielu zaplatenej dane z príjmov fyzickej osoby podľa § 50 zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov** (ďalej len „zákon“), ktorej bolo za zdaňovacie obdobie vykonané ročné zúčtovanie preddavkov na daň z príjmov zo závislej činnosti **V2Pv21_1** a predloží hociktorému správcovi dane do **30. 4. 2025**.

Poučenie na vyplnenie vyhlásenia o poukázaní podielu zaplatenej dane:

Daňovník, ktorému zamestnávateľ, ktorý je platiteľom dane (ďalej len „zamestnávateľ“), vykonal ročné zúčtovanie preddavkov na daň z príjmov zo závislej činnosti (ďalej len „ročné zúčtovanie“), predkladá vyhlásenie o poukázaní podielu zaplatenej dane z príjmov fyzickej osoby (ďalej len „vyhlásenie“) do 30. apríla po skončení zdaňovacieho obdobia. Prílohou tohto vyhlásenia je potvrdenie o zaplatení dane z príjmov zo závislej činnosti vystavené zamestnávateľom v súlade s § 39 ods. 7 zákona (ďalej len „potvrdenie o zaplatení dane“).

Na riadku 01 uvádza daňovník rodné číslo.

Na riadku 02 sa uvádza dátum narodenia v prípade, ak ide o daňovníka, ktorý nemá rodné číslo.

Do kolónky „Rok“ sa uvedie zdaňovacie obdobie, za ktoré zamestnávateľ vykonal daňovníkovi ročné zúčtovanie, t. j. rok 2023, ak zamestnávateľ vykonal daňovníkovi ročné zúčtovanie za zdaňovacie obdobie roku 2023.

nepoberal príjmy zo závislej činnosti, nemôže si uplatniť v rámci ročného zúčtovania zaplatené poistné za toto obdobie.

Príklad č. 28

1. výpočet: Ak zamestnanec za príslušné zdaňovacie obdobie dosiahol posudzované príjmy v úhrnnej sume aspoň 6-násobku minimálnej mzdy a nižšej ako 12-násobok minimálnej mzdy, zamestnaneckou prímou je suma vypočítaná percentuálnou sadzbou dane podľa § 15 z rozdielu sumy nezdaniteľnej časti základu dane podľa § 11 ods. 2 písm. a) a základom dane vypočítaným podľa § 5 ods. 8 zo sumy 12-násobku minimálnej mzdy.

Za rok 2024 je to výška zdaniteľných príjmov v sume aspoň 4 500 € a menej ako 9 000 €.

$ZP = 19 \% \times (\text{NČZD na daňovníka a základom dane vypočítaným podľa § 5 ods. 8 zo sumy 12-násobku minimálnej mzdy})$

$ZP = 19 \% \times (5\,646,48 \text{ €} - 7\,794 \text{ €}) / 12 \times \text{počet mesiacov poberania príjmov}$

$ZP = \text{minusová hodnota} = 0 \text{ €}$

2. výpočet: Ak zamestnanec za zdaňovacie obdobie dosiahol posudzované príjmy najmenej vo výške 12-násobku minimálnej mzdy, zamestnaneckou prímou je suma vypočítaná percentuálnou sadzbou dane podľa § 15 z rozdielu sumy nezdaniteľnej časti základu dane podľa § 11 ods. 2 písm. a) a základom dane vypočítaným podľa § 5 ods. 8 z posudzovaných príjmov tohto zamestnanca.

Za rok 2024 je to výška zdaniteľných príjmov najmenej v sume 9 000 €.

Napríklad zamestnanec dosiahol zdaniteľné príjmy v sume 9 010 €.

$ZP = 19 \% \times (5\,646,48 \text{ €} - 7\,802,66 \text{ €}) / 12 \times \text{počet mesiacov poberania príjmov}$

$ZP = \text{minusová hodnota} = 0 \text{ €}$

POZNÁMKA

Vyhlásenie si vypisuje zamestnanec sám, nie je to povinnosť zamestnávateľa. Ak chce poukázať časť svojej dane v prospech neziskových organizácií, občianskych združení atď. a vznikol mu nedoplatok na daň, tak mu musí zamestnávateľ vyrovnať tento nedoplatok najneskôr do 30. 4. 2025.

NEPREHLIADNITE

Vyhlásenie a potvrdenie o zaplatení dane podáva daňovník na tlačivách platných na príslušné zdaňovacie obdobie.

príčom tieto tlačivá majú predpísanú štruktúrovanú formu.

NEPREHLIADNITE

Prijímateľ dobrovoľníckej činnosti je povinný vydať písomné potvrdenie o trvaní, rozsahu a obsahu dobrovoľníckej činnosti dobrovoľníka, ak o to dobrovoľník požiada. Výsledná suma do výšky 2 %, resp. 3 % zo zaplatenej dane sa zaokrúhľuje s presnosťou na dve desatinné miesta, pričom druhá číslica za desatinnou čiarkou sa upraví podľa číslíc, ktoré nasledujú po nej tak, že:

- zaokrúhľovaná číslica, po ktorej nasleduje číslica menšia ako päť, zostáva bezo zmeny,
- zaokrúhľovaná číslica, po ktorej nasleduje číslica päť alebo číslica väčšia ako päť, sa zväčšuje o jednu.

POZNÁMKA

Zamestnanec predkladá zamestnávateľovi potvrdenie o zdaniteľnom príjme, ktorý mal vyplácaný u iného zamestnávateľa. Nie je povinný vydokladovať obdobie, v ktorých nedosahoval zdaniteľný príjem zo závislej činnosti. Napríklad bol v evidencii uchádzačov o zamestnanie, resp. dobrovoľne nezamestnaný, prípadne poberal dávky zo sociálneho poistenia. Aj v súčasnosti sa totiž stáva, že mzdarčka žiada vydokladovať 12 mesiacov v roku, čo robil. Čo však nie je v súlade so zákonom, pretože zamestnanec má povinnosť predložiť doklady len z tých mesiacov, v ktorých dosahoval zdaniteľný príjem zo závislej činnosti.

NEPREHLIADNITE

Ročné zúčtovanie dane sa vykoná na základe údajov o:

- úhrne vyplatených zdaniteľných príjmov zo závislej činnosti, pričom sa odpočíta:
 - zaplatené povinné poistné,
 - nezdaniteľná časť základu dane na daňovníka,
 - nezdaniteľná časť základu dane na manželku (manžela),
 - nezdaniteľná časť základu dane na zaplatené príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie.

Vypočíta sa daň v zmysle § 15 zákona o dani z príjmov. Daň je:

- 19 % z časti zdaniteľnej mzdy, ktorá nepresiahne sumu 176,8-násobku

I. ODDIEL – ÚDAJE O DAŇOVNÍKOVI

Riadky 03 až 05 vyplní daňovník s neobmedzenou daňovou povinnosťou alebo aj s obmedzenou daňovou povinnosťou podľa predtlaču.

Na riadkoch 06 až 10 vyplní daňovník adresu svojho miesta trvalého pobytu na území Slovenskej republiky alebo v zahraničí v deň podania vyhlásenia.

Na riadku 11 vyplní daňovník svoje telefónne číslo (tento údaj nie je povinný).

Na riadku 12 uvádza daňovník daň zníženú o daňové bonusy (§ 33, § 33a zákona) z potvrdenia o zaplatení dane, ktorá je vypočítaná za rok, za ktorý sa podáva toto vyhlásenie. Potvrdenie o zaplatení dane je prílohou vyhlásenia.

Na riadku 13 vyplní daňovník sumu (podiel zaplatenej dane) do výšky 2 % alebo 3 % zo zaplatenej dane, ktorú uviedol na riadku 12 vyhlásenia.

Podiel zaplatenej dane do výšky 3 % podľa § 50 ods. 1 písm. a) zákona možno prijímateľovi poukázať, ak fyzická osoba v zdaňovacom období vykonávala dobrovoľnícku činnosť podľa zákona č. 406/2011 Z. z. o dobrovoľníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 440/2015 Z. z. počas najmenej 40 hodín a predloží o tom písomné potvrdenie, ktoré je prílohou tohto vyhlásenia.

II. ODDIEL – ÚDAJE O PRIJÍMATEĽOVI

Na riadkoch 15 až 21 daňovník uvádza údaje o jednom prijímateľovi. Zoznam prijímateľov, ktorým sa môže podiel do výšky 2 % alebo 3 % zaplatenej dane poukázať, zverejňuje Notárska komora Slovenskej republiky do 15. januára kalendárneho roka, v ktorom možno prijímateľovi túto sumu poukázať. V prípade, ak daňovník vyjadrí súhlas so zaslaním údajov (meno, priezvisko a trvalý pobyt) určenému prijímateľovi podielu zaplatenej dane uvedenému v II. oddiele, správca dane je povinný tieto oznámiť prijímateľovi v súlade s § 50 ods. 8 zákona. (Príloha – tlačivo vyhlásenia)

V záverečnej časti žiadosti

Zamestnanec vyhlasuje, od koľkých iných zamestnávateľov poberal zdaniteľné príjmy zo závislej činnosti, uvádza ich počet a príkladá potvrdenia o zdaniteľných príjmoch fyzickej osoby zo závislej činnosti od týchto zamestnávateľov. Ak poberal zdaniteľné príjmy len od daného zamestnávateľa, ktorého žiada o vykonanie ročného zúčtovania dane, uvedie „nula“ iných zamestnávateľov. Následne:

- vyhlasuje, že nie je povinný podať daňové priznanie podľa § 32 zákona o dani z príjmov,
- podpisom potvrdzuje, že všetky údaje, ktoré v žiadosti uviedol, a priložené doklady sú pravdivé a úplné.

Ročné zúčtovanie dane a povinnosť zamestnávateľa

- ročné zúčtovanie a výpočet dane je povinný zamestnávateľ vykonať do **31. marca 2025**,
- zamestnávateľ je povinný vykonať ročné zúčtovanie dane tým zamestnancom, ktorí doručili zamestnávateľovi žiadosť o vykonanie ročného zúčtovania v listinnej podobe, prípadne po dohode so zamestnávateľom elektronicky, vrátane všetkých povinných príloh, najneskôr do **17. februára 2025**.

Zamestnávateľ vykoná ročné zúčtovanie dane na tlačive **Ročné zúčtovanie preddavkov na daň z príjmov fyzickej osoby zo závislej činnosti za zdaňovacie obdobie (rok) 2024**, ktorého vzor určilo Ministerstvo financií SR oznámením č. MF/016133/2024-721 o určení vzorov tlačív podľa zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov v súvislosti s príjmami zo závislej činnosti. (Vzor v prílohe)

Nedoplatok viac ako 5 € zráža zamestnávateľ zamestnancovi zo zdaniteľnej mzdy najneskôr do konca roka 2025 (§ 38 ods. 7 zákona o dani z príjmov). Ak chce zamestnanec použiť postup podľa § 50 zákona o dani z príjmov, t. j. chce darovať 2 %, resp. 3 % zo svojej dane, uplatnil si daňový bonus na dieťa, daňový bonus na zaplatené úroky, zrazí sa daňový nedoplatok, aj keď je v sume nižšej ako 5 € najneskôr do **30. 4. 2025**.

Ak nemôže zamestnávateľ zraziť nedoplatok dane, ktorý vyplýva z ročného zúčtovania, daňový bonus na vybratie – vrátenie z dôvodu, že mu už nevypláca mzdu, vyberie tieto nedoplatky správca dane, ktorému zamestnávateľ zašle potrebné doklady do 30 dní odo dňa, kedy táto skutočnosť nastala alebo ju zamestnávateľ zistil. Táto povinnosť platí len v prípade, ak daňový nedoplatok alebo suma rozdielu daňového bonusu je viac ako 5 €. Ak však daňovník využije možnosť darovať 2 %, resp. 3 %, musí sa nahlásiť aj nedoplatok v sume nižšej ako 5 €. Aké doklady, zákon presne nešpecifikuje, ale odporúča sa zaslať správcovi dane oznámenie o uvedenom a aj tlačivo vykonaného ročného zúčtovania zamestnanca. Zamestnanec je potom povinný daňový nedoplatok uhradiť správcovi dane najneskôr do konca zdaňovacieho obdobia, v ktorom správca dane úkon vykonal alebo v ktorom bolo rozhodnutie o tomto daňovom nedoplatku zamestnancovi doručené.

O vrátený rozdiel z ročného zúčtovania si zamestnávateľ zníži odvod preddavkov na daň najneskôr do konca kalendárneho roka 2025. Alebo, ak o tento rozdiel nie je možné znížiť odvod preddavkov na daň (napríklad už nemá zamestnancov, ktorým vypláca príjem zo závislej činnosti), požiada správcu dane o vrátenie tejto sumy. Správca dane vráti požadovanú sumu do jedného mesiaca od doručenia žiadosti.

Po vykonaní ročného zúčtovania dane je zamestnávateľ povinný doručiť zamestnancovi doklad o vykonanom ročnom zúčtovaní buď v listinnej podobe, alebo po dohode so zamestnancom elektronickými prostriedkami. Doklad doručený elektronickými prostriedkami obsahuje predtlačný odtlačok pečiatky zamestnávateľa a faksimile podpisu zamestnávateľa a nie je možné ho dodatočne meniť ani upravovať. Pri elektronickej komunikácii zamestnávateľa so zamestnancom sa vyžaduje potvrdenie doručenia elektronickej správy, ktoré obsahuje informáciu o dátume a čase elektronickeho doručenia, vrátane označenia elektronickej poštovej schránky príjemcu dohodnutej medzi zamestnancom a zamestnávateľom.

Tlačivo vykonaného ročného zúčtovania musí doručiť zamestnancovi najneskôr do **30. apríla 2025**. Ak sa zamestnancovi už vykoná ročné zúčtovanie a zamestnanec zistí, že mal aj iné príjmy ako len príjmy zo závislej činnosti alebo nepredložil potvrdenia od všetkých zamestnávateľov, tak na vykonané ročné zúčtovanie sa neprihliada, podáva riadne daňové priznanie.

III. Potvrdenie o zdaniteľných príjmoch zo závislej činnosti

Zamestnancovi, ktorý nepožiada zamestnávateľa o vykonanie ročného zúčtovania (prípadne si žiada vystavenie potvrdenia o zdaniteľných príjmoch z dôvodu, že mu ročné zúčtovanie vykoná iný zamestnávateľ), je zamestnávateľ povinný vystaviť tlačivo „**Potvrdenie o zdaniteľných príjmoch fyzickej osoby zo závislej činnosti a ďalších údajoch podľa § 39 ods. 5 zákona č. 595/2003 Z. z., a to za zdaňovacie obdobie.....**“ **POT395v23**. Tlačivo potvrdenia platilo aj za zdaňovacie obdobie roku 2023. Lehota na doručenie potvrdenia zamestnancovi je najneskôr do:

- **10. februára 2025**, ak zamestnanec požiada zamestnávateľa o jeho vystavenie **do 5. februára 2025**. Forma žiadosti nie je v zákone o dani z príjmov upravená, môže to byť emailom, SMS, telefonicky;
- **10. marca 2025** – ak zamestnanec nepožiadala o vykonanie ročného zúčtovania zamestnávateľa do 17. februára 2024, ak aj požiadal v lehote, ale nepredložil všetky potrebné doklady k žiadosti. (Vzor v prílohe)

Vzorový príklad vykonaného ročného zúčtovania dane

Zamestnanec Peter Novák požiadal zamestnávateľa o vykonanie ročného zúčtovania dane. Nedohodli sa na zaslaní žiadosti elektronicky, zamestnanec ju doručil v listinnej podobe do 17. 2. 2025. K žiadosti o vykonanie ročného zúčtovania nepredkladá sobášny list, rodný list 11-ročného dieťaťa, 18-ročného dieťaťa, lebo ich zamestnávateľovi predložil v predchádzajúcich ročných zúčtovaniach. K žiadosti predložil potvrdenie o návšteve školy v školskom roku 2023/2024 na 18-ročné dieťa, ktoré študuje na strednej škole a prerušilo štúdium v marci 2024.

platného životného minima vrátane, t. j. **19 % zo sumy do 47 537,98 €,**

- **25 % z časti zdaniteľnej mzdy, ktorá presiahne sumu 176,8-násobku platného životného minima, t. j. zo sumy viac ako 47 537,98 €.**

Vypočítaná daň sa zaokrúhľuje na celé eurocenty matematicky:

- uvedie sa suma vyplateného daňového bonusu na dieťa počas roka zamestnávateľom (zamestnávateľmi) a spraví sa rozdiel medzi vyplateným a vypočítaným nárokom na daňový bonus na dieťa,
- prizná sa suma daňového bonusu na zaplatené úroky,
- vypočítaná daň sa porovná so zaplatenými preddavkami na daň, zohľadní sa daňový bonus na dieťa, daňový bonus na zaplatené úroky alebo daňový bonus zo zvýšenia zaplatenej splátky.

Rozdielom je preplatok alebo nedoplatok na dani z príjmov zo závislej činnosti.

Preplatok na dani, daňový bonus alebo jeho časť, daňový bonus na zaplatené úroky alebo jeho časť vráti zamestnávateľ zamestnancovi najneskôr pri zúčtovaní mzdy za apríl, t. j. vyplatí ho najneskôr v máji 2025 (§ 38 ods. 6 zákona o dani z príjmov).

POZNÁMKA

Na žiadosť zamestnanca je zamestnávateľ povinný do desiatich dní od doručenia žiadosti vystaviť doplnený doklad o vykonanom ročnom zúčtovaní, a to o údaj o vyrovnaní daňového nedoplatku, preplatku, zamestnaneckej prémie, daňového bonusu alebo daňového bonusu na zaplatené úroky vyplývajúceho z tohto ročného zúčtovania. Zamestnávateľ, ktorý vystavil doplnený doklad o vykonanom ročnom zúčtovaní, nebude po dátume vyplnenia tohto dokladu zrážať alebo vyplácať sumy daňového nedoplatku, preplatku, zamestnaneckej prémie, daňového bonusu alebo daňového bonusu na zaplatené úroky uvedené v tomto doklade.

POZNÁMKA

Ministerstvo financií SR určilo za rok 2024 vzor tlačiva „Hlásenie o vyúčtovaní dane a o úhrne príjmov zo závislej činnosti, poskytnutých jednotlivým zamestnancom bez ohľadu na to, či ide o peňažné alebo nepeňažné plnenie za uplynulé zdaňovacie obdobie, o vybraných príjmoch oslobodených od dane ustanovených týmto zákonom, o zrazených preddavkoch na daň, o zamestnaneckej prémii,

o daňovom bonuse a o daňovom bonuse na zaplatené úroky (ďalej len „hlásenie“), ktoré bolo uverejnené oznámením Ministerstva financií SR MF/O13999/2023-721 zo dňa 16. 10. 2023 za zdaňovacie obdobie roku 2023.

PRÍKLAD Z PRAXE

Ďalší pracovný pomer

➤ **Vedúci zamestnanec má záujem u svojho zamestnávateľa vykonávať prácu aj nad rámec ustanoveného týždenného pracovného času. Môže mať daný vedúci zamestnanec so zamestnávateľom uzatvorený aj ďalší pracovný pomer alebo dohodu o prácach vykonávaných mimo pracovného pomeru?**

Zamestnávateľ môže dohodnúť niekoľko pracovných pomerov s tým istým zamestnancom len na činnosti spočívajúce v prácach iného druhu, pričom práva a povinnosti z týchto pracovných pomerov sa posudzujú samostatne. V prípade výkonu ďalších prác jednou fyzickou osobou na tom istom organizačnom útvere, kde táto osoba je zároveň v pozícii vedúceho zamestnanca, sa javí ako otázne splnenie podmienky výkonu prác iného druhu. Prácu na dohodu možno dohodnúť iba výnimočne.

OBJEDNAJTE SI ÚPLNÉ ZNENIA (ÚZ)

- **ÚZ 2/2025:** Zákon o účtovníctve, Postupy účtovania v podvojnom účtovníctve, Postupy účtovania v jednoduchom účtovníctve
Od roku 2025 sa novelizoval aj zákon o účtovníctve: prináša nové definície ohľadom kryptoaktív. Zmeny o kryptoaktívach sa premietli aj do postupov účtovania spolu s dorovnávacou daňou a účtovania dane z finančných transakcií.
- **ÚZ 3/2025:** Zákon o používaní elektronickej registračnej pokladnice, Zákon o cestovných náhradách, Zákon o dani z motorových vozidiel
Mení sa rozsah údajov zasielaných do systému e-kasa. Upravuje sa okruh cestovných náhrad, ktoré zamestnávateľ musí pri vyslaní zamestnanca poskytnúť, náhrady cestovných výdavkov vojakovi dobrovoľnej vojenskej prípravy na návštevu rodiny a tiež vzorec pre určenie súm stravného a súm základnej náhrady za používanie vozidla. V dani z motorových vozidiel sa zmeny dotkli sadzby dane pre ťažké nákladné vozidlá nad 12 ton a úpravy ročných sadzieb dane.

Viac na www.zakon.sk

V rámci ročného vyrovňania dane si chce uplatniť nezdaniiteľnú časť na manželku. Manželstvo uzatvorili 3. 7. 2024. Manželka bola od 17. 9. 2024 do 31. 12. 2024 v evidencii uchádzačov o zamestnanie. Manželka mala počas roka 2024 príjem z pracovného pomeru v sume 1 050 €, z toho zaplatila poistné v sume 140,70 €. Zamestnávateľ jej vyplatil náhradu príjmu pri dočasnej pracovnej neschopnosti v sume 283 €. Stravovanie zabezpečené zamestnávateľom z nákladov a zo sociálneho fondu mala v sume 185 €. Mala preplatený príspevok na rekreáciu v sume 275 €. Zo Sociálnej poisťovne mala vyplatené nemocenské v sume 600 €, dávku v nezamestnanosti v sume 1 800 €.

Spolu vlastný príjem 1 050 € - 140,7 € + 283 € + 185 € + 275 € + 600 € + 1 800 € = 4 052,30 €.

Podmienka manželstva, zaradenia do evidencie uchádzačov o zamestnanie bola k 1. dňu v mesiaci súčasne splnená k 1. 10., 1. 11., 1. 12. 2023, t. j. za 3/12.

Za zamestnanca posielala príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie zamestnávateľ. Zmluva bola uzatvorená po 31. 12. 2013. Suma príspevkov je vo výške 360 €.

U zamestnávateľa si mesačne uplatňoval daňový bonus na 11-ročné dieťa nasledovne: Za 1/2024 až 12/2024 – 140 € x 12 mesiacov = 1 680 €

V ročnom zúčtovaní si uplatňuje nárok na daňový bonus na druhé dieťa – 18 rokov veku, ktoré dovŕšilo, v marci 2024 prerušilo štúdium.

Spĺňa podmienku nároku na daňový bonus na zaplatené úroky, zaplatené úroky boli vo výške 2 456,70 €. Úver sa začal úročiť od 03/2024.

Úhrn príjmov od zamestnávateľa	16 200,00
Poistné na sociálne poistenie	1 522,80
Poistné na zdravotné poistenie	648,00
Úhrn preddavkov na daň	1 592,76
Priznaný a vyplatený daňový bonus zamestnávateľom (12 x 140 €)	1 680,00
Základ dane	14 029,20
Nezdaniiteľná časť na daňovníka	5 646,48
Nezdaniiteľná časť na manželku (5 162,50 - 4 052,30) / 12 x 3	277,56
Nezdaniiteľná časť na DDS, max. 180 €	180,00
Daňový bonus na zaplatené úroky 2 456,70 € x 50 % = 1 228,35 € 1 200 € / 12 x 10 mesiacov = 1 000 € 1 228,35 > 1 000 €	1 000,00

Výpočet daňového bonusu na dieťa

Nárok na daňový bonus za rok 2024:

- za 1/2024 až 03/2024: (140 € + 50 €) x 3 mesiace = 570 €
- za 4/2024 až 12/2024: 140 € x 9 mesiacov = 1 260 €

Spolu je nárok na daňový bonus v sume 1 830 €.

Vyplatený daňový bonus mesačne na 11-ročné dieťa: 1 680 €

Prepočet z ČZD na dve vyživované deti za 1/2024 až 3/2024:

- 14 029,20 € x 27 % = 3 787,88 €
- 3 787,88 € / 12 mesiacov = 315,66 €
- 315,66 € x 3 mesiace = 946,98 €

Porovnávané % podľa počtu detí z ČZD je v sume vyššej, ako je vypočítaný nárok na daňový bonus na dve deti za 1/2024 až 3/2024; 946,98 € > 570 €.

Prepočet z ČZD na jedno vyživované dieťa:

- 14 029,20 € x 20 % = 2 805,84 €
- 2 805,84 € / 12 mesiacov = 233,82 €
- 233,82 € x 9 mesiacov = 2 104,38 €

Porovnávané % podľa počtu detí z ČZD je v sume vyššej, ako je vypočítaný nárok na daňový bonus na jedno dieťa za 4/2024 až 12/2024; 2 104,38 € > 1 260 €

Zamestnancovi sa doplatí daňový bonus na dieťa v sume 150 € (1 830 € - 1 680 €).

Ing. Jana Repáčová

[illegible]

— DFFO/24. 2 —

DIČ (Rodné číslo) 5 6 5 3 2 2 6 8 3 1

1) Ak sa podáva dodatočné daňové priznanie z dôvodov uvedených v § 32 ods. 8, 9 a 11 alebo § 40 ods. 7 zákona, uvideli sa iba údaje dočvy IX. oddielu. 2) Uvideli sa iba údaje dočvy IX. oddielu. 3) Príslušného článku zmluvy o zamedzení dvojitého zdanenia; vyplia sa aj X. oddiel. Ako dátum od - do sa uvedla iba časť zdaňovacieho obdobia, počas ktorej bol daňovník na území Slovenskej republiky daňovníkom s domovskou daňovou povinnosťou. 3) Vyplia sa, len ak daňovník nemá trvalý pobyt na území Slovenskej republiky. 4) Ak daňové priznanie podáva daňovník sám, uvádza sa v tomto riadku jeho telefonné číslo a emailová adresa. Ak za daňovníka podáva daňové priznanie zástupca, v tomto riadku sa uvádza telefonné číslo a emailová adresa tohto zástupcu, ak sa s daňovníkom nedohodol inak. Údaje v r. 25 a 26 nie sú podľa § 32 ods. 3 záležitosťou.

III. ODDIEL - ÚDAJE NA UPLATNENIE NIŽNIEJA ZÁKLADU DANE (§ 11 zákona) A DAŇOVÉHO BONUSU (§ 33 zákona)

Údaje o poberaní dôchodkov uvedených v § 11 ods. 6 zákona

Poberal (a) som na začiatku zdaňovacieho obdobia dôchodok (kv) uvedený (á) v § 11 ods. 6 zákona alebo mi bol (i) (nie) (tieto) dôchodok (kv) priznaný (é) spätne k začiatku príslušného zdaňovacieho obdobia

27	X	áno
28		

Úhrnná suma dôchodku (ov) uvedeného (ných) v § 11 ods. 6 zákona za zdaňovacie obdobia v eurách (vyplia sa, len ak sa uplatňuje zníženie základu dane)

Údaje o manželke (manželovi), ktorá (ý) žije s daňovníkom v domácnosti^{a)} na uplatnenie nezdaniteľnej základu dane

29 - Priezvisko a meno

Rodné číslo

30	uplatňujem nezdaniteľnú časť základu dane na manželku (manžela) podľa § 11 ods. 3 zákona	Vlastné príjmy (v eurách) ^{a)}	Počet mesiacov ^{a)}
		/	

Údaje o zvyšovaných deťoch žijúcich s daňovníkom v domácnosti na uplatnenie daňového zvýhodnenia na zvyšovaných dieťa podľa § 33 zákona (ďalej len „daňový bonus podľa zákona“^{a)})

31 - Priezvisko a meno	Rodné číslo	Daňový bonus podľa zákona uplatňujem v mesiacoch											
		1-12	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
		/											
		/											
		/											
		/											

31a) Údaje o ďalších zvyšovaných deťoch uvádzam v IX. oddiele v členení podľa r. 31

Údaje druhej oprávnenej osoby využívajúcej dieťa (dieť) v domácnosti uvedené na r. 31

32 - Priezvisko a meno ^{a)}	Rodné číslo	Mesiaci, na začiatku ktorých druhá oprávnená osoba spĺňa podmienky na uplatnenie daňového bonusu podľa zákona											
		1-12	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
		/											

Oznamujem, že druhá oprávnená osoba uvedená na r. 32 podala daňové priznanie na území Slovenskej republiky^{a)}

Druhá oprávnená osoba uvedená na r. 32 na území Slovenskej republiky nepodala daňové priznanie, preto k daňovému priznaniu príkladám: kopiu dokladu o vykonanom ročnom zúčtovaní predávajúc na daň z príjmov zo závislej činnosti podľa zákona (ďalej len „ročné zúčtovanie“) druhej oprávnenej osoby^{b)}

Kopiu dokladu preukazujúceho výšku základu dane z príjmov podľa § 5 zákona druhej oprávnenej osoby, ktorej počne zúčtovanie nebolo vykonané, a nemala povinnosť podať daňové priznanie^{b)}.

Základ dane (klasický základ dane) z príjmov zo závislej činnosti alebo z príjmov z podnikania alebo z inej samostatnej zárobkovej činnosti alebo ich úhrn druhej oprávnenej osoby z r. 32, pre uplatnenie daňového bonusu podľa zákona^{a)}

32a

5) Vyplia sa, len ak v daňovom uplatnení nezdaniteľnej časti základu dane na manželku (manžela) podľa § 11 ods. 3 zákona. 6) Uvideli sa iba údaje dočvy IX. oddielu. 7) Uvideli sa iba údaje dočvy IX. oddielu. 8) Uvideli sa iba údaje dočvy IX. oddielu. 9) Uvideli sa iba údaje dočvy IX. oddielu. 10) Uvideli sa iba údaje dočvy IX. oddielu. 11) Uvideli sa iba údaje dočvy IX. oddielu. 12) Uvideli sa iba údaje dočvy IX. oddielu. 13) Uvideli sa iba údaje dočvy IX. oddielu. 14) Uvideli sa iba údaje dočvy IX. oddielu. 15) Uvideli sa iba údaje dočvy IX. oddielu. 16) Uvideli sa iba údaje dočvy IX. oddielu. 17) Uvideli sa iba údaje dočvy IX. oddielu. 18) Uvideli sa iba údaje dočvy IX. oddielu. 19) Uvideli sa iba údaje dočvy IX. oddielu. 20) Uvideli sa iba údaje dočvy IX. oddielu. 21) Uvideli sa iba údaje dočvy IX. oddielu. 22) Uvideli sa iba údaje dočvy IX. oddielu. 23) Uvideli sa iba údaje dočvy IX. oddielu. 24) Uvideli sa iba údaje dočvy IX. oddielu. 25) Uvideli sa iba údaje dočvy IX. oddielu. 26) Uvideli sa iba údaje dočvy IX. oddielu. 27) Uvideli sa iba údaje dočvy IX. oddielu. 28) Uvideli sa iba údaje dočvy IX. oddielu. 29) Uvideli sa iba údaje dočvy IX. oddielu. 30) Uvideli sa iba údaje dočvy IX. oddielu. 31) Uvideli sa iba údaje dočvy IX. oddielu. 32) Uvideli sa iba údaje dočvy IX. oddielu. 33) Uvideli sa iba údaje dočvy IX. oddielu. 34) Uvideli sa iba údaje dočvy IX. oddielu. 35) Uvideli sa iba údaje dočvy IX. oddielu. 36) Uvideli sa iba údaje dočvy IX. oddielu. 37) Uvideli sa iba údaje dočvy IX. oddielu. 38) Uvideli sa iba údaje dočvy IX. oddielu. 39) Uvideli sa iba údaje dočvy IX. oddielu. 40) Uvideli sa iba údaje dočvy IX. oddielu. 41) Uvideli sa iba údaje dočvy IX. oddielu. 42) Uvideli sa iba údaje dočvy IX. oddielu. 43) Uvideli sa iba údaje dočvy IX. oddielu. 44) Uvideli sa iba údaje dočvy IX. oddielu. 45) Uvideli sa iba údaje dočvy IX. oddielu. 46) Uvideli sa iba údaje dočvy IX. oddielu. 47) Uvideli sa iba údaje dočvy IX. oddielu. 48) Uvideli sa iba údaje dočvy IX. oddielu. 49) Uvideli sa iba údaje dočvy IX. oddielu. 50) Uvideli sa iba údaje dočvy IX. oddielu. 51) Uvideli sa iba údaje dočvy IX. oddielu. 52) Uvideli sa iba údaje dočvy IX. oddielu. 53) Uvideli sa iba údaje dočvy IX. oddielu. 54) Uvideli sa iba údaje dočvy IX. oddielu. 55) Uvideli sa iba údaje dočvy IX. oddielu. 56) Uvideli sa iba údaje dočvy IX. oddielu. 57) Uvideli sa iba údaje dočvy IX. oddielu. 58) Uvideli sa iba údaje dočvy IX. oddielu. 59) Uvideli sa iba údaje dočvy IX. oddielu. 60) Uvideli sa iba údaje dočvy IX. oddielu. 61) Uvideli sa iba údaje dočvy IX. oddielu. 62) Uvideli sa iba údaje dočvy IX. oddielu. 63) Uvideli sa iba údaje dočvy IX. oddielu. 64) Uvideli sa iba údaje dočvy IX. oddielu. 65) Uvideli sa iba údaje dočvy IX. oddielu. 66) Uvideli sa iba údaje dočvy IX. oddielu. 67) Uvideli sa iba údaje dočvy IX. oddielu. 68) Uvideli sa iba údaje dočvy IX. oddielu. 69) Uvideli sa iba údaje dočvy IX. oddielu. 70) Uvideli sa iba údaje dočvy IX. oddielu. 71) Uvideli sa iba údaje dočvy IX. oddielu. 72) Uvideli sa iba údaje dočvy IX. oddielu. 73) Uvideli sa iba údaje dočvy IX. oddielu. 74) Uvideli sa iba údaje dočvy IX. oddielu. 75) Uvideli sa iba údaje dočvy IX. oddielu. 76) Uvideli sa iba údaje dočvy IX. oddielu. 77) Uvideli sa iba údaje dočvy IX.

DPFOA24_3

DIČ (Rodné číslo) 5 6 5 3 2 2 6 8 3 1

7a) Ak daňovník uplatňuje postatu podľa § 33 ods. 8 zákona, 11. nasledujúci svoj základ dane o základ dane druhej oprávnenej osoby možná tak v dane podaní danového priznania uvedením v prílohe, ak máta preukázat základ dane druhej oprávnenej osoby pre účely uplatnenia danového bonusu, v súlade s ctoľovými znením zákona. Uvedenie znamená, že ak máta oprávnená osoba nepodala danové priznanie na území Slovenskej republiky, potom daňovník k danovému priznaniu príloží kópu dokladu o ročnom zúčtovaní alebo kópu dokladu preukazujúceho výšku základu dane z príjmov zo závislej činnosti podľa § 5 zákona druhej oprávnenej osoby, ktoré ročné zúčtovanie nebolo vykonané a nemajú povinnosť poslať danové priznanie.

7b) Výplň sa na základe uvedených v odkaze 7b alebo 7c preukazujúcich výšku základu dane druhej oprávnenej osoby, pričom doklady uvedené v odkaze 7c sa prílohu danového priznania.

IV. ODDIEL - ÚDAJE NA UPLATNENIE DANOVÉHO BONUSU NA ZAPLATENÉ ÚROKY (§ 33a zákona)

33	uplatňujem daňový bonus na zaplatené úroky podľa § 33a zákona ^{a)}	Zaplatené úroky za zdaňovacie obdobie (v eurách)	Počet mesiacov
		2 0	2 0
Dátum začatia úročenia úveru		Dátum uzavretia zmluvy o úvere na bývanie	

8) R. 33 sa vyplňa, ak si daňovník uplatňuje nárok na daňové zvýhodnenie na zaplatené úroky pri úveroch na bývanie podľa § 33a zákona (ďalej len „daňový bonus na zaplatené úroky podľa § 33a zákona“). Suma zaplatených úrokov za zdaňovacie obdobie, dátum uzavretia zmluvy o úvere a dátum začatia úročenia úveru sa uvádzajú v zlozboch 34, 35 a 36. Kópa potvrdenia je prílohu danového priznania. V súčte počet mesiacov sa uvádza počet kalendárnych mesiacov v zdaňovacom období (kalendárnom roku), v ktorých má daňovník nárok na uplatnenie daňového bonusu na zaplatené úroky podľa § 33a zákona.

V. ODDIEL - VÝPOČET ZÁKLADU DANE Z PRÍJMOV ZO ZÁVISLEJ ČINNOSTI (§ 5 zákona) - v eurách

Úhm príjmov od všetkých zamestnávateľov ^{a)}	34	2 6 0 0	0 0
Úhm príjmov plynúcich na základe dohôd o prácach vykonávaných mimo pracovného pomeru	35	2 6 0 0	0 0
Úhm povinného poistného (§ 5 ods. 8 zákona) ^{a)}	36	1 0 4	0 0
Úhm poistného na sociálne poistenie (zabezpečenie)	37	1 0 4	0 0
Úhm poistného na zdravotné poistenie	38		
Základ dane podľa § 5 ods. 8 zákona (r. 34 - r. 36)	39	2 4 9 6	0 0

9) Výplň sa na základe všetkých potvrdení (dokladov) o príjmoch zo závislej činnosti plynúcich zo zdrojov na území Slovenskej republiky a zo zdrojov v zahraničí a uvádzajú v X. oddiele. Súčasťou príjmov v r. 34 sú príjmy podľa § 5 ods. 2 zákona, ktorých nie sú príslušným zdaňovacím obdobím splnené podmienky prech oslobodenie od dane. Kópa potvrdení (dokladov) sú prílohu danového priznania.

VI. ODDIEL - VÝPOČET DANE podľa § 15 zákona - v eurách

Zníženie základu dane podľa § 11 zákona	40	
ods. 2 - na daňovníka	41	
ods. 3 - na manželku (manžela)	42	
ods. 8 - na preukázateľne zaplatené príspevky na celoeurópsky osobný dôchodkový produkt a príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie maximálne v úhrnnej výške 180 eur	43	
Spolu (r. 40 + r. 41 + r. 42) maximálne do výšky základu dane v r. 39	44	2 4 9 6
Základ dane z r. 39 znížený o sumu z r. 43 a zvýšený o sumu príspevkov, o ktorú sa zvyšuje základ dane podľa § 11 ods. 11 a § 5ZZZZ ods. 2 zákona	45	4 7 4
Dañ podľa § 15 zákona zo základu dane z r. 44	46	2 4

Zamestnanecká prémia

Suma zamestnaneckej prémie nesprávne vyplnenej zamestnávateľom alebo správcom dane	47	
Výpočet dane po vňatí príjmov zo zdrojov v zahraničí	48	
Úhm vňatých príjmov (základov dane)	49	
Základ dane znížený o úhm vňatých príjmov (základov dane) (r. 44 - r. 48) (ak je rozdiel r. 44 a r. 48 záporný, uvádza sa v r. 49 nula)	50	
Dañ podľa § 15 zákona po vňatí príjmov zo zdrojov v zahraničí zo základu dane z r. 49		

[illegible]

— DFFQAV24_6

DIČ (Rodné číslo) 5 6 5 3 2 2 6 8 3 1

IX. ODDIEL - MIESTO NA OSOBITNÉ ZÁZNAMY DAŇOVNÍKA

Uvádzam osobitné záznamy

Údaje o príjmoch zo závislej činnosti z r. 34. daňovníka s neobmedzenou daňovou povinnosťou plynúcich zo zdrojov v zahraničí, ktoré sú súčasťou príjmov, pričom sa uvádzajú podľa § 10 ods. 1 písm. a) zákona č. 595/2003 Z. z. o výdavkoch a výnosoch štátneho rozpočtu Slovenskej republiky č. 112/2012 Z. z., ktorou sa vydáva Štatistický zväzok krajín v znení vyhlášky č. 108/2014 Z. z.

Kód štátu	Príjmy	Výdavky ^{24a}
	,	,
	,	,
	,	,

23) Výdavky na preukázateľne zaplatené povinné zahraničné poisťne a príspevky, ktoré je povinný platiť zamestnanec.

Ak nepostupuje miesto na osobitné záznamy, uvádzajú sa v tomto členení v osobitnej prílohe, ktorá je súčasťou daňového priznania.

X. ODDIEL - ÚDAJE O DAŇOVNÍKOVI S OBMEDZENOU DAŇOVOU POVINNOSŤOU (nerезidentovi)

85. - Štát daňovej rezidence

Úhm všetkých zdaniiteľných príjmov plynúcich zo zdrojov na území Slovenskej republiky a zo zdrojov v zahraničí v eurách²⁴

24) Vyplní sa, ak ide o daňovníka s obmedzenou daňovou povinnosťou na území Slovenskej republiky, ktorý si uplatňuje nezdaniteľnú časť základu dane podľa § 11 ods. 7 zákona, daňový bonus podľa zákona a daňový bonus na zaplatené úroky podľa § 33a ods. 10 zákona vrátane daňovníka uvedeného v § 11 ods. 6 zákona, ktorý uplatňuje postup podľa § 16a zákona. Tento oddiel vyplní a daňovník s obmedzenou daňovou povinnosťou, ktorý je druhou oprávnenou osobou pre účely uplatnenia § 33 ods. 8 zákona.

Počet príloh 87. 1 Uvádza sa počet všetkých príloh, ktoré sú súčasťou daňového priznania.

Vyhlasujem, že všetky údaje uvedené v daňovom priznaní sú správne a úplné. Dátum 3 1 0 1 . 2 0 2 5

podpis daňovníka (zástupcu)

XI. ODDIEL - ŽIADOSTĚ O VYPLATENIE DAŇOVÉHO BONUSU, O VRÁTENIE DAŇOVÉHO PREPLATKU ALEBO VYPLATENIE ZAMESTNANECKEJ PRÉMIE

Žiadam o vyplatenie daňového bonusu alebo rozdielu daňového bonusu podľa zákona (r. 61 alebo rozdiel z r. 78, ak je kladný)

Žiadam o vyplatenie zamestnaneckej prémie podľa § 32a zákona (z r. 46 alebo rozdiel z r. 80, ak je kladný)

Žiadam o vyplatenie daňového bonusu na zaplatené úroky alebo rozdielu daňového bonusu na zaplatené úroky podľa § 33a zákona (r. 67 alebo rozdiel z r. 82, ak je kladný)

X Žiadam o vrátenie daňového preplatu podľa § 79 zákona č. 563/2009 Z. z. o správe daní (daňový poriadok) a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (z r. 72 alebo rozdiel z r. 76, ak je záporný) na účet poschovú poukážkou na účet (do výšky 15 000 eur vrátane)

IBAN

U daňovníka, ktorý žiada vyplatenie daňového bonusu podľa zákona, vyplatenie zamestnaneckej prémie, vyplatenie daňového bonusu na zaplatené úroky podľa § 33a zákona alebo vrátenie daňového preplatu na bankový účet vedený v zahraničí (cazhraničný prevod finančných prostriedkov) v inom formáte ako IBAN, uvádza sa v IX. oddiele číslo účtu, SWIFT/BIC kód, názov banky, mesto a štát banky alebo pobočky banky daňovníka. Ak daňovník nie je majiteľom bankového účtu, uvádza sa v IX. oddiele názov bankového účtu prijemcu.

Dátum 3 1 0 1 . 2 0 2 5 podpis daňovníka (zástupcu)

DFFOAV24_5

DIČ (Rodné číslo) 5 6 5 3 2 2 6 8 3 1

19 Ak je suma v r. 63 vyššia ako suma v r. 50, uvádza sa nula.

17 Ak je v r. 67 suma daňového bonusu na zaplatenie úrokov podľa § 33a zákona na vyplatenie správcom dane alebo v r. 82 dodatčného daňového priznania kladné číslo, vyplýa sa z dôvodu jej vyplatenia v r. 10 odiele.

18 Predpoklad (predpoklad) z potvrdení (dokladov) o zdaniťelných príjmoch zo závislej činnosti, ktoré sú príjmiarmi daňového priznania. V r. 69 sa neuvažujú predpokladané príjmy z daní, ktoré sú zrazené v súlade s § 35 zákona.

19 Dan' na úhradu sa podľa daňových právnych predpisov platných v zahraničí, a tiež predtým, ak daňovník použije postup podľa § 30 zákona, pričom v tomto riadku sa uvádza nula.

VII. ODDIEL - ROZDIELY Z DATOVANÉHO DAŇOVÉHO PRIZNANIA - v eurách

Dañ (daňová povinnosť) z r. 56 daňového priznania ^m , alebo r. 116 daňového priznania fyzickej osoby typ B ^m alebo r. 06 ročného zúčtovania	73	,
Zvýšenie (+) alebo zníženie (-) dane (r. 56 - r. 73)	74	,
Dañ na úhradu alebo daňový preplatok z r. 71 alebo r. 72 daňového priznania ^m alebo r. 135 daňového priznania fyzickej osoby typ B alebo r. 121 ročného zúčtovania	75	,
Dañ na úhradu (+) alebo daňový preplatok (-) (r. 71 alebo r. 72) - r. 75 + [(r. 83 daňového priznania ^m - 2% alebo 3% z r. 64) > 0] alebo (r. 71 alebo r. 72) - r. 75 + [(r. 13 výhlásenia o poukázaní sumy podielu zaplatenej dane - 2% alebo 3% z r. 64) > 0] alebo (r. 71 alebo r. 72) - r. 75 + [(r. 151 daňového priznania fyzickej osoby typ B ^m - 2% alebo 3% z r. 64) > 0]	76	,
Suma daňového bonusu podľa zákona na poukávanie správcom dane z r. 61 daňového priznania ^m alebo r. 121 daňového priznania fyzickej osoby typ B ^m alebo r. 12 ročného zúčtovania	77	,
Rozdiel sum daňového bonusu podľa zákona na poukávanie správcom dane (+), na vrátenie správcovi dane (-) (r. 61 - r. 77) ^{1a}	78	,
Suma zamestnaneckej prémie na poukávanie správcom dane z r. 46 daňového priznania ^m alebo r. 7 ročného zúčtovania	79	,
Rozdiel sum zamestnaneckej prémie na poukávanie správcom dane (+), na vrátenie správcovi dane (-) (r. 46 - r. 79)	80	,
Suma daňového bonusu na zaplatené úroky podľa § 33a zákona na poukávanie správcom dane z r. 67 daňového priznania ^m alebo r. 127 daňového priznania fyzickej osoby typ B ^m alebo r. 16 ročného zúčtovania preddavkov	81	,
Rozdiel sum daňového bonusu na zaplatené úroky podľa § 33a zákona na poukávanie správcom dane (+), na vrátenie správcovi dane (-) (r. 67 - r. 81)	82	,

20 Daňové priznanie podané v lehote na podanie daňového priznania podľa § 49 zákona alebo bezprostredne predchádzajúce dodatkové daňové priznanie, ak daňovník podal ďalšie dodatkové daňové priznanie.

VIII. ODDIEL - VYHLÁSENIE O POUKÁZANÍ PODIELU ZAPLATENEJ DANE Z PRÍJMÓV FYZICKEJ OSOBY PODĽA § 50 ZÁKONA

X neuplatňujem postupu podľa § 50 zákona (vyznači sa x)	splňam podmienky na poukávanie 3 % z dane ³¹ (vyznači sa x)
2% alebo 3% ³¹ zo zaplatenej dane (minimálne 3 eura) z r. 64	83
podpisuje sa len pri uplatňovaní postupu podľa § 50 zákona	
podpis daňovníka (zástupcu)	

IČO²² 84 - ÚDAJE O PRÍJEMATELOVI

Obochodné meno (názoov)	
Súhlasím so zaslaním údajov (meno, priezvisko a trvalý pobyt) mnom určenému príjmateľovi podlieu zaplatenej dane uvedenému v r. 64 podľa § 50 ods. 8 zákona (vyznači sa x)	

21) Podielový 3%, dane podľa § 50 ods. 1 písm. a) zákona môže príjmateľovi poukávať fyzická osoba, ktorá v zdaňovacom období vykonávala dobrovoľnícku činnosť podľa zákona č. 448/2011 Z.z. o dobrovoľníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 440/2015 Z.z. počas dobrovoľníckeho štádium, pričom postupe poradenie o výške daňového priznania je príslušným daňovým orgánom.

22) IČO sa zaraďuje správa a obsahujú menaj are 12 číslic, nepoužíva pole zostávajúce prázdne.

ROČNÉ ZÚČTOVANIE PREDDAVKOV NA DAŇ

z príjmov fyzickej osoby zo závislej činnosti za zdaňovacie obdobie (rok) 2024
podľa zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon“)

Meno a priezvisko zamestnanca : Peter Novák Rodné číslo¹⁾ : 901212/7001
Adresa trvalého pobytu : Kvetná 20, 010 01 Žilina PSČ : 017 01
Zamestnanec je daňovníkom s obmedzenou daňovou povinnosťou podľa § 2 písm. e) zákona a úhrn jeho zdanielných príjmov zo zdrojov na území SR (§ 16 zákona) v zdaňovacom období tvorí 90 % a viac zo všetkých príjmov, ktoré mu plynuli zo zdrojov na území SR a zo zdrojov v zahraničí. ☐ (vynásť sa x)

I. časť		(v eurách)
01	Úhrn zúčtovaných a vyplatených zdanielných príjmov zo závislej činnosti podľa § 5 zákona ²⁾	16 200,00
01a	- z toho úhrn príjmov plynúcich na základe dohôd o prácech vykonávaných mimo pracovného pomeru	2 170,80
02	Úhrn povinného poisteného (§ 5 ods. 8 zákona)	1 522,80
02a	02a sociálne poistenie (zabezpečenie)	648,00
02b	02b zdravotné poistenie	14 029,20
03	Základ dane (r. 01 - r. 02)	5 646,48
04	Zníženie základu dane podľa § 11 zákona	277,56
04a	04a na daňovníka	180,00
04b	04b na manželku (manžela)	6 140,04
04c	04c na zaplatené príspevky na celoeurópsky osobný dôchodkový produkt a príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie	7 925,16
05	Zdaniteľná mzda (r. 03 - r. 04)	1 505,78
06	Daň (§ 15 zákona)	
07	Zamestnanecká prémie podľa § 32a zákona	
08	Suma zamestnaneckej prémie nesprávne vyplatené zamestnávateľom, ktorý je platiteľom dane (§ 40 zákona)	1 830,00
09	Nárok na daňový bonus podľa § 33 zákona v úhrne na všetky vyživované deti	1 680,00
10	Daňový bonus podľa § 33 zákona priznaný a vyplatený všetkými zamestnávateľmi, ktorí sú platiteľmi dane, na všetky vyživované deti	150,00
11	Daňový bonus podľa § 33 zákona na vyplatenie zamestnancom po vykonaní ročného zúčtovania	
12	Daňový bonus podľa § 33 zákona na vyplatenie znížený o daň (r. 11 - r. 06) > 0	
13	Daňový bonus podľa § 33 zákona na vybratie od zamestnanca po vykonaní ročného zúčtovania (r. 09 - r. 10) < 0	
14	Daň znížená o daňový bonus podľa § 33 zákona (r. 06 - r. 09) > 0	1 000,00
15	Nárok na daňový bonus na zaplatené úroky podľa § 33a zákona	
16	Daňový bonus na zaplatené úroky podľa § 33a zákona na vyplatenie znížený o daň zníženú o daňový bonus podľa § 33 zákona (r. 15 - r. 14) > 0	
17	Daň znížená o daňový bonus podľa § 33 zákona a o daňový bonus na zaplatené úroky podľa § 33a zákona (r. 14 - r. 15) > 0	1 592,76
18	Úhrn preddávkov na daň (§ 35 zákona) zrazených všetkými zamestnávateľmi, ktorí sú platiteľmi dane, neupravený o daňový bonus podľa § 33 zákona	
19	Nedoplatok dane - neupravený ³⁾	
20	Preplatoch dane - neupravený	86,98
21	Daň na úhradu	+
22	Daňový preplatoch	-
23	vyberie od zamestnanca sumu (r. 19 - r. 15 - r. 11 - r. 07 + r. 08 + r. 13 - r. 20) > 0	
24	vypláti zamestnancom sumu (r. 19 - r. 15 - r. 11 - r. 07 + r. 08 + r. 13 - r. 20) < 0	1 236,98

Údaje o zamestnávateľovi, ktorý je platiteľom dane, ktorý toto ročné zúčtovanie vykonal:

D/Č: 2020449189 Obchodné meno/ názov a adresa zamestnávateľa: Poradca podnikateľa, spol. s r.o.
Ogla Mėda 24.03.2025 0417055000
Vyradca Dňa Telefónne číslo

Poznámka: Tlačivo slúži pre zamestnanca aj ako doklad na účely § 39 ods. 6 zákona. Podpis a odtlačok pečiatky zamestnávateľa, ktorý je platiteľom dane

MF/016133/2024-721

II. časť

Vyplní na žiadosť zamestnanca zamestnávateľ, ktorý je platiteľom dane, ak zamestnanec, ktorému vykonal ročné zúčtovanie preddávkov na daň z príjmov zo závislej činnosti, podáva za toto zdaňovacie obdobie daňové priznanie (§ 39 ods. 6 zákona).

Na základe žiadosti zamestnanca, doručenej dňa zamestnávateľ, ktorý je platiteľom dane, týmto doplní doklad o vykonanom ročnom zúčtovaní za rok nasledovne:

Zamestnanec ¹⁾ (meno a priezvisko)	v sume ⁴⁾	zostatok ⁴⁾
bolo zrazené v úhrne		
- z toho		
- daňový bonus podľa § 33 zákona (r. 13)		
- nedoplatok dane (r. 19)		
bolo vrátené v úhrne		
- z toho		
- zamestnanecká prémie podľa § 32a zákona (r. 07)		
- daňový bonus podľa § 33 zákona (r. 11)		
- daňový bonus na zaplatené úroky podľa § 33a zákona (r. 15)		
- preplatoch dane (r. 20)		

Zamestnávateľ, ktorý je platiteľom dane, za zdaňovacie obdobie, za ktoré vyplnil II. časť ročného zúčtovania nebude po dátume vyplnenia zrážat/vypĺskať sumy nedoplatku dane/preplatu dane, daňového bonusu podľa § 33 zákona, daňového bonusu na zaplatené úroky podľa § 33a zákona a zamestnaneckej prémie podľa § 32a zákona uvedené v II. časti.

V Dňa: Podpis a odtlačok pečiatky zamestnávateľa, ktorý je platiteľom dane

Vysvetlivky:

- 1) Ak ide o zamestnanca, ktorý nemá rodné číslo, vydané na území Slovenskej republiky, uvedie sa dátum narodenia.
2) Uvedie sa úhrn zúčtovaných a vyplatených zdanielných príjmov zo závislej činnosti podľa § 5 zákona, vyplatených všetkými zamestnávateľmi, ktorí sú platiteľmi dane, okrem príjmov, z ktorých sa daň vyberá zrážkou podľa § 43 zákona.
3) Ak suma nedoplatku dane je 5 eur alebo nižšia ako 5 eur, pričom zamestnávateľ, ktorý je platiteľom dane, tento nedoplatok dane nezniží o sumu daňového bonusu podľa § 33 zákona a daňového bonusu na zaplatené úroky podľa § 33a zákona a zamestnanec neuplatní postup podľa § 50 zákona, na riadku sa uvádza nula.
4) V prípade zrážania (vyberania) súm vypočítaných na riadkoch 13 a 19 alebo vyplatenia súm vypočítaných na riadkoch 07, 11, 15 a 20 sa uvedie úhrn súm vykonanej celkovej zrážky vrátane jej rozčlenenia na úhrnnú sumu zrazeného daňového bonusu podľa § 33 zákona a zrazeného daňového nedoplatku, resp. úhrnná suma vrátenia vrátane jej rozčlenenia na úhrnnú sumu vrátenej zamestnaneckej prémie podľa § 32a zákona, daňového bonusu podľa § 33 zákona, daňového bonusu na zaplatené úroky podľa § 33a zákona a daňového preplatu a zostávajúca nezrazená (nevypĺadaná) časť týchto súm ku dňu doplnenia II. časti tlačiva ročného zúčtovania. Ak boli sumy vypočítané na riadkoch 07, 11, 13, 15, 19 a 20 ku dňu doplnenia II. časti tlačiva ročného zúčtovania zrazené (vrátené) v plnej výške, v stĺpci „Zostatok“ sa uvedie nula. (Odo dňa doplnenia II. časti tlačiva ročného zúčtovania zamestnávateľ, ktorý je platiteľom dane, nepokračuje vo vysporiadaní dane, daňového bonusu podľa § 33 zákona, daňového bonusu na zaplatené úroky podľa § 33a zákona alebo zamestnaneckej prémie podľa § 32a zákona u zamestnanca, ktorému II. časť na jeho žiadosť doplnil).

Pomôcka na zdaňovacie obdobie roku 2024:

Sudba dane podľa § 15 zákona: 19 % z tej časti základu dane, ktorá nepresiahne sumu 47 537,98 € vrátane
25 % z tej časti základu dane, ktorá presiahne sumu 47 537,98 €
NČZD na daňovníka podľa § 11 ods. 2 písm. a) zákona (21-násobok sumy pláného životného minima) = 5 646,48 €
NČZD na manželku podľa § 11 ods. 3 zákona (19,2-násobok sumy pláného životného minima) = 5 162,50 €

Suma daňového bonusu podľa § 33 zákona na vyživované deti

- do 18 rokov veku (vrátane) mesačne 140,00 €*
- nad 18 rokov veku mesačne 50,00 €*
* najviac do výšky ustanoveného percenta (čistkového základu dane) podľa zákona:
1 dieťa = 20 % zo základu dane 2 deti = 27 % zo základu dane 3 deti = 34 % zo základu dane
4 deti = 41 % zo základu dane 5 detí = 48 % zo základu dane 6 detí a viac = 55 % zo základu dane

MF/016133/2024-721

Prehľad súm potrebných pre výpočet daňovej povinnosti FO na rok 2024

Sumy nezdaniteľných častí základu dane (NČZD), daňového bonusu a niektoré iné sumy uvedené v ZDP (pozri nižšie) sa pre rok 2024 upravujú v nadväznosti na zvýšenie sumy životného minima alebo minimálnej mzdy.

Suma platného životného minima k 1. 1. 2024 je **268,88 €**.

Suma mesačnej minimálnej mzdy na rok 2024 je **700,00 €**.

(§ 9 ods. 1 zákona č. 663/2007 Z. z. o minimálnej mzde)

Ustanovenie ZDP	Výsledná suma
Nezdaniteľná časť základu dane na daňovníka	
§ 11 ods. 2 ZDP	21-násobok platného životného minima
	5 646,48 €
	1/12 zo sumy 5 646,48 € (použije sa na účely výpočtu preddavku na daň podľa § 35 ods. 1 ZDP)
	470,54 €
	92,8-násobok platného životného minima
	24 952,06 €
	44,2-násobok platného životného minima
	11 884,50 €
Nezdaniteľná časť základu dane na manželku (manžela)	
§ 11 ods. 3 ZDP	19,2-násobok platného životného minima
	5 162,50 €
	176,8-násobok platného životného minima
	47 537,98 €
	63,4-násobok platného životného minima
	17 046,99,00 €
Sadzba dane 15 % pri príjmoch podľa § 6 ods. 1 a 2 ZDP, ak príjmy nepresahujú 60 000 eur	
§ 15 ZDP	176,8-násobok platného životného minima (použije sa na účely výpočtu dane z príjmov fyzickej osoby za rok 2024)
	47 537,98 €
	1/12 zo sumy 47 537,98 € (použije sa na účely výpočtu preddavku na daň podľa § 35 ods. 2 ZDP)
	3 453,79 €
Povinnosť podať daňové priznanie	
§ 32 ZDP	50 % sumy podľa § 11 ods. 2 písm. a) ZDP (50 % zo sumy 5 646,48 €)
	2 823,24 €
Daňový bonus na vyživované dieťa:	
§ 33 ZDP	Suma daňového bonusu na vyživované dieťa – poslednýkrát za mesiac, v ktorom vyživované dieťa dovŕšilo 18 rokov veku (ak sa neposkytuje dotácia na podporu výchovy k stravovacím návykom dieťaťa podľa § 4 ods. 3 písm. c) zákona o dotáciách, pričom od 1.5. 2024 sa na poskytnutie dotácie na podporu výchovy k stravovacím návykom neprihliada (§ 52 zppa zákona).
	140
	Suma daňového bonusu na dieťa nad 18 rokov veku % zo ZD: Nárok na daňový bonus možno uplatniť najviac do výšky ustanoveného percenta – buď z polovice základu dane, alebo z celého základu dane v závislosti od počtu vyživovaných detí, na ktoré vzniká nárok na daňový bonus
	50

Počet vyživovaných detí	Percentuálny limit polovice základu dane (ČZD)
1	20 %
2	27 %
3	34 %
4	41 %
5	48 %
6 a viac	55 %

Daňový bonus na zaplatené úroky – 2 typy úľavy (§ 33a +52zzy)	
1. Daňový bonus na zaplatené úroky podľa § 33a ZDP – zmluvy uzavreté do 31.12. 2023, vek od 18-35 rokov	50 % (najviac 400 € za rok)
Max. priemerný mesačný príjem pre daňový bonus na zaplatené úroky – max. 1,3 násobok sa zisťuje za rok predchádzajúci roku, v ktorom bola zmluva uzavretá.	1 695,20 eur
Priemerná mesačná nominálna mzda zamestnanca v hospodárstve Slovenskej republiky v roku 2023 dosiahla 1 304 eur, teda 1,3 násobok tejto sumy predstavuje 1 695,20 €.	
2. Daňový bonus na zaplatené úroky podľa § 33a ZDP – zmluvy uzavreté po 31. 12. 2023, vek od 18 – 35 rokov.	50 % (najviac 1 2000 eur za rok)
Priemerná mesačná nominálna mzda zamestnanca v hospodárstve Slovenskej republiky v roku 2023 dosiahla 1 430 eur, teda 1,6 násobok tejto sumy predstavuje 2 288 eur , táto suma priemerného mesačného príjmu sa posudzuje pri zmluvách uzatvorených v roku 2024.	2 288 eur

PRÍKLADY Z PRAXE

Vyslanie nad 183 dní
v kalendárnom roku

☒ **Zamestnávateľ vysiela zamestnanca do Talianska na obdobie presahujúce 183 dní v kalendárnom roku. Je potrebné v danom prípade zdaňovať príjem zamestnanca podľa talianskej legislatívy?**

Na zdaňovanie zamestnancov pracujúcich v Taliansku sa aplikuje Zmluva o zamedzení dvojitého zdanenia. Všeobecné pravidlo pre zdanenie príjmov zo závislej činnosti uvedené v príslušnej zmluve o zamedzení dvojitého zdanenia dáva právo na zdanenie príjmov z tejto činnosti štátu, v ktorom zamestnanec fyzicky vykonáva túto činnosť (štátu zdroja), teda tam, kde zamestnanec fyzicky vykonáva závislú činnosť. Z tohto pravidla však existuje výnimka, podľa ktorej sú príjmy zo závislej činnosti, ktorú vykonáva rezident jedného zmluvného štátu v druhom zmluvnom štáte, zdaniteľné len v štáte rezidencie tohto daňovníka za predpokladu, ak:

- zamestnanec sa zdržiava v druhom zmluvnom štáte (v štáte výkonu závislej činnosti) menej ako 183 dní v akomkoľvek dvanásťmesačnom období začínajúcom alebo končiacom v danom roku, resp. menej ako 183 dní počas príslušného kalendárneho roka a
- odmeny sú vyplácané zamestnávateľom alebo za zamestnávateľa, ktorý nie je rezidentom štátu, v ktorom sa činnosť vykonáva, a
- odmeny nejdú na ťarchu stálej prevádzkarne, ktorú má zamestnávateľ v štáte výkonu činnosti.

V prípade, ak nie je splnená niektorá z vyššie uvedených podmienok (napr. ak v danom prípade doba vyslania zamestnanca prekročí dobu 183 dní), príjem rezidenta SR zo závislej činnosti vykonávanej na území Talianska predstavuje príjem zdaniteľný v Taliansku.

Záver:

Ak doba vyslania zamestnanca prekročí dobu 183 dní v kalendárnom roku, potom príjem rezidenta SR zo závislej činnosti vykonáva.

Vyplatenie dochádzkového bonusu na území Talianska predstavuje príjem zdaniteľný v Taliansku.

Vyplatenie dochádzkového bonusu

☒ **Zamestnávateľ chce zakomponovať do zmluvy dochádzkový bonus na mesiac vo výške napr. 150 €, ktorý by bol krátený, pokiaľ by si zamestnanec čerpal dovolenku. V prípade porušenia pracovnej disciplíny alebo nedodržania postupov pri práci,**

zamestnancovi by mohlo byť siahnuť na dochádzkový bonus v plnej výške a nebol by mu vyplatený. Je uvedené správne?

Dochádzkový bonus je prostriedok používaný zamestnávateľom s cieľom zabezpečiť 100 % dochádzku. Zamestnávateľ sa môže so zamestnancom dohodnúť v pracovnej zmluve, pokiaľ u neho nepôsobí odborová organizácia, na krátení prémie zložky – dochádzkový bonus vo výške 150 €, pokiaľ si zamestnanec čerpal dovolenku.

Nárokovateľnosť alebo nenárokovateľnosť variabilnej zložky mzdy nie je upravené v zákone, t. j. rozhodujúci právny výklad v tomto prípade poskytuje súdna prax.

Zákonník práce upravuje len nárok na základnú zložku mzdy, ktorá je nárokovateľná zväčša po odpracovaní určitého časového úseku.

Podľa § 118 ods. 2 Zákonníka práce mzda patrí za prácu a podľa § 119 ods. 3 Zákonníka práce základnou zložkou mzdy je zložka poskytovaná podľa odpracovaného času alebo dosiahnutého výkonu.

Bonus ako variabilná zložka mzdy však tiež tvorí súčasť mzdových podmienok, a ak sa u zamestnávateľa uplatňuje, podmienky pre jej priznanie by mali byť súčasťou pracovnej zmluvy alebo kolektívnej zmluvy (ak je uzatvorená) v súlade s § 119 ods. 2 a 3 Zákonníka práce. Prax je taká, že zamestnávateľ podmienky pre priznanie bonusu upravuje mimo pracovnej zmluvy, či kolektívnej zmluvy, čo nie je postup plne súladný s vyššie uvedenými ustanoveniami Zákonníka práce. Podľa odbornej literatúry sankcionovanie zamestnancov tým, že im nie je vyplatený bonus po tom ako im naň vznikol nárok, nie je v súlade so Zákonníkom práce, pretože Zákonník práce uvedené sankcionovanie nepripúšťa.

Ako vhodný spôsob riešenia sa potom javí nie negatívne, ale pozitívne nastavenie konkrétnych podmienok pre priznanie (vznik) nároku na bonus, napr. že nárok na bonus vznikne v prípade riadneho a bezchybného plnenia pracovných úloh zamestnancom bez porušenia interných predpisov zamestnávateľa a bez porušenia pracovnej disciplíny.

Záver

Nárokovateľnosť alebo nenárokovateľnosť variabilnej zložky mzdy nie je upravené v zákone, t. j. rozhodujúci právny výklad v tomto prípade poskytuje súdna prax.

Zákonník práce upravuje len nárok na základnú zložku mzdy, ktorá je nárokovateľná zväčša po odpracovaní určitého časového úseku. Podľa § 118 ods. 2 Zákonníka práce mzda patrí za prácu a podľa § 119 ods. 3 Zákonníka práce základnou zložkou mzdy je zložka poskytovaná podľa odpracovaného času alebo dosiahnutého výkonu.

Minimálna výška dane – povinnosť podať daňové priznanie: 50 % sumy podľa § 11 ods. 2 písm. a) ZDP (50 % zo sumy 5 646,48€) = 2 823,24eur

Prehľad opatrení Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny SR o sumách stravného pri tuzemských pracovných cestách podľa § 5 ods. 2 zákona č. 283/2002 Z. z. o cestovných náhradách:

Právny predpis opatrenie MPSVaR SR	Účinnosť	Stravné patrí od (§ 8 ods. 1)	Dĺžka trvania pracovnej cesty v hodinách		
			5 – 12	12 – 18	nad 18
č. 368/2024 Z. z.	1. 10. 2024	1. 10. 2024	7,80 €	11,60 €	17,40 €
č. 171/2024 Z. z.	1. 6. 2024	1. 6. 2024	7,30 €	10,90 €	16,40 €
č. 432/2023 Z. z.	1. 1. 2024	1. 1. 2024	6,80 €	10,10 €	15,30 €

Prehľad opatrení Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny SR o sumách základnej náhrady za používanie cestných motorových vozidiel pri pracovných cestách podľa § 7 ods. 2 zákona č. 283/2002 Z. z. o cestovných náhradách:

Právny predpis opatrenie MPSVaR SR	Účinnosť	Náhrada patrí od (§ 8 ods. 1)	Suma základnej náhrady	
			Jednostopové vozidlá a trojkolky	Osobné cestné motorové vozidlá
č. 247/2024 Z. z.	1. 7. 2024	1. 7. 2024	0,071 €	0,252 €
č. 88/2024 Z. z.	1. 4. 2024	1. 4. 2024	0,067 €	0,239 €
č. 282/2023 Z. z.	1. 9. 2023	1. 9. 2023	0,063 €	0,227 €

Ing. Nadežda Cígerová



Mzdové centrum informuje

Pozrite si nové video školenia roku 2025

Ročné zúčtovanie preddavkov na daň z príjmov zo závislej činnosti za rok 2024

Autor: Ing. Jana Repáčová

- Žiadosť o RZD
- Nezdaniteľná časť základu dane
- Daňový bonus na vyživované deti
- Uplatnenie daňového bonusu na zaplatené úroky
- Uplatnenie poisťného a príspevkov a ročné zúčtovanie dane

Termin zákonnej povinnosti	Charakteristika zákonnej povinnosti	Povinná osoba a zákon v platnom znení
pred začatím výkonu činnosti zamestnanca	Prihlásiť do registra zamestnanca podľa § 4 ods. 1 a § 4b zákona na nemocenské poistenie, dôchodkové poistenie a poistenie v nezamestnanosti, resp. zamestnanca podľa § 4 ods. 2 zákona na dôchodkové poistenie v pobočke Sociálnej poisťovne. Súčasne oznámí údaje z evidencie analytických údajov zamestnanca.	Zamestnávateľ § 231 ods. 1 písm. b) bod 1 zákona č. 461/2003 Z. z.
do 8 dní	Zrušiť prihlásenie zamestnanca do registra poistencov a sporiteľov starobného dôchodkového sporenia v pobočke Sociálnej poisťovne, ak poistný vzťah nevznikol.	Zamestnávateľ § 231 ods. 1 písm. b) zákona č. 461/2003 Z. z.
	Od zániku poistení odhlásiť zamestnanca podľa § 4 ods. 1 a § 4b zákona z poistného na nemocenské poistenie, dôchodkové poistenie a poistenie v nezamestnanosti, resp. zamestnanca podľa § 4 ods. 2 zákona z poistného na dôchodkové poistenie v pobočke Sociálnej poisťovne.	Zamestnávateľ § 231 ods. 1 písm. b) bod 1 zákona č. 461/2003 Z. z.
	V ktorom zamestnanec písomne informoval zamestnávateľa o uplatnení odvodovej odpočítateľnej položky, pri ním určenej dohode oznámí pobočke Sociálnej poisťovne uplatnenie práva zamestnancom.	Zamestnávateľ § 231 ods. 1 písm. d) a § 227a ods. 1 zákona č. 461/2003 Z. z.
prvý pracovný deň bezprostredne nasledujúci po dni	V ktorom zamestnanec písomne informoval zamestnávateľa o ukončení uplatňovania odvodovej odpočítateľnej položky, pri ním určenej dohode oznámí pobočke Sociálnej poisťovne ukončenie uplatňovania práva zamestnancom.	Zamestnávateľ § 231 ods. 1 písm. d) a § 227a ods. 1 zákona č. 461/2003 Z. z.
do 8 dní	Oznámí pobočke Sociálnej poisťovne platobnú neschopnosť zamestnávateľa.	Zamestnávateľ, predbežný správca konkurznej podstaty, resp. správca konkurznej podstaty § 234 zákona č. 461/2003 Z. z.
do 10 pracovných dní	Oznámí pobočke Sociálnej poisťovne všetky informácie súvisiace s poskytnutím dávky garančného poistenia. Súčasne predložiť aj potvrdenie o nárokoch zamestnanca z pracovného pomeru.	Zamestnávateľ, predbežný správca konkurznej podstaty, resp. správca konkurznej podstaty § 234 zákona č. 461/2003 Z. z.
do výplatného termínu	Odvod preddavku na verejnú zdravotnú poistenie plateného zamestnancom a zamestnávateľom z príjmov za január 2025 s uvedením variabilného a špecifického symbolu platiteľa preddavku na verejnú zdravotnú poistenie v zmysle § 15 ods. 5 zákona. Výkaz zamestnávateľa zaslať elektronicky do zdravotnej poisťovne do troch dní odo dňa splatnosti preddavkov .	Zamestnávateľ § 17 ods. 1 zákona č. 580/2004 Z. z.
do 30 dní	Odo dňa doručenia chybového protokolu zaslaného zdravotnou poisťovňou odoslať elektronicky opravené nesprávne vykázané údaje v mesačnom výkaze alebo v oznámení zamestnávateľa o poistencoch pri zmene platiteľa poistného.	Zamestnávateľ § 24 ods. 1 písm. m) zákona č. 580/2004 Z. z.
do výplatného termínu	Odvod poistného na nemocenské, dôchodkové, úrazové a garančné poistenie, odvod poistného na poistenie v nezamestnanosti, financovanie podpory a poistného do rezervného fondu solidarity plateného zamestnancom a zamestnávateľom s uvedením variabilného a špecifického symbolu podľa § 142 ods. 7 zákona z príjmov za január 2025 .	Zamestnávateľ § 143 ods. 2 zákona č. 461/2003 Z. z.
	V lehote splatnosti predložiť pobočke Sociálnej poisťovne výkaz poistného a príspevkov na starobné dôchodkové sporenie za január 2025 s uvedením dňa, ktorý je určený na výplatu príjmov . Ak zistí, že vo výkaze uviedol nesprávne údaje, opravný výkaz predloží pobočke Sociálnej poisťovne najneskôr do právoplatnosti rozhodnutia, ktorým bolo predpísané dlžné poistné.	Zamestnávateľ § 231 ods. 1 písm. f) bod 1 zákona č. 461/2003 Z. z.
	Tvorba sociálneho fondu vo výške stanovenej zákonom zo súhrnu hrubých miezd alebo plátov zúčtovaných zamestnancom na výplatu za január 2025 .	Zamestnávateľ § 6 ods. 2 zákona č. 152/1994 Z. z. v znení zákona č. 591/2007 Z. z.
do 5 dní po výplatnom termíne	Prevod finančných prostriedkov sociálneho fondu na osobitný účet (ak ho má zamestnávateľ v banke zriadený), najneskôr do konca kalendárneho mesiaca.	Zamestnávateľ § 6 ods. 2 zákona č. 152/1994 Z. z. v znení zákona č. 591/2007 Z. z.
	Odvod preddavkov na daň z príjmov zo závislej činnosti zamestnancov z príjmov za január 2025 .	Zamestnávateľ § 35 ods. 6 zákona č. 595/2003 Z. z.
do 17. 2. 2025 (namiesto soboty 15. 2. 2025)	Odvod preddavkov na daň z príjmov zo závislej činnosti zamestnancov, ak zamestnávateľ – platiteľ dane – prijal doklad preukazujúci príjem zamestnanca v januári 2024 .	Zamestnávateľ so sídlom alebo bydliskom v zahraničí – platiteľ dane § 35 ods. 6 zákona č. 595/2003 Z. z.
	Odvod dane z príjmov vyberanej zrážkou z príjmov vyplatených, poukázaných alebo pripísaných v prospech daňovníka v mesiaci január 2025 . Oznámenie o zrazení a odvedení dane správcovi dane.	Platiteľ dane – fyzická a právnická osoba § 43 ods. 11 zákona č. 595/2003 Z. z.
	Odvod preddavku na zabezpečenie dane v prípade úhrady vykonanej v mesiaci január 2025 v prípade daňovníkov, ktorí nemajú na území SR trvalý pobyt, sídlo ani sa tu obvykle nezdržujú. Oznámenie o zrazení a odvedení dane správcovi dane.	Platiteľ dane – fyzická a právnická osoba § 44 ods. 3 zákona č. 595/2003 Z. z.
	Povinnosť platiteľa dane, ktorý nemá pridelené číslo účtu správcu dane, oznámí začatie poberania nepeňažného plnenia od „držiteľa“, ak nepeňažné plnenie prijal v januári 2025 .	Poskytovateľ zdravotnej starostlivosti § 43 ods. 18 zákona č. 595/2003 Z. z.
do 28. 2. 2025	Odvod preddavku na verejnú zdravotnú poistenie plateného zamestnancom a zamestnávateľom z príjmov za január 2025 , ak nie je pevne stanovený termín výplat a boli vyplatené do 28. februára 2025 s uvedením variabilného a špecifického symbolu platiteľa preddavku na verejnú zdravotnú poistenie v zmysle § 15 ods. 5 zákona. Výkaz zamestnávateľa zaslať elektronicky do zdravotnej poisťovne do troch dní odo dňa splatnosti preddavkov.	Zamestnávateľ § 17 ods. 1 zákona č. 580/2004 Z. z.
	Odvod poistného na nemocenské, dôchodkové, úrazové a garančné poistenie, odvod poistného na poistenie v nezamestnanosti a poistného do rezervného fondu solidarity plateného zamestnancom a zamestnávateľom s uvedením variabilného a špecifického symbolu z príjmov podľa § 142 ods. 7 zákona za január 2025 , ak nie je pevne stanovený termín výplat a boli vyplatené do 28. februára 2025 .	Zamestnávateľ § 143 ods. 2 zákona č. 461/2003 Z. z.
	Predloženie prehľadu o zrazených a odvedených preddavkoch na daň z príjmov zo závislej činnosti, o zamestnaneckej prémii a o daňovom bonuse za január 2025 .	Zamestnávateľ § 49 ods. 2 zákona č. 595/2003 Z. z.
	Úhrada preddavkov na daň z príjmov fyzických osôb (mesačné preddavky) za mesiac február 2025 vo výške 1/12 poslednej známej daňovej povinnosti podľa § 34 ods. 5 zákona o dani z príjmov.	Fyzická osoba , ktorej posledná známa daňová povinnosť bola vyššia ako 16 600 € § 34 zákona č. 595/2003 Z. z.
	Úhrada preddavkov na daň z príjmov právnických osôb (mesačné preddavky) za mesiac február 2025 vo výške 1/12 poslednej známej daňovej povinnosti podľa § 42 ods. 6 zákona o dani z príjmov.	Právnická osoba , ktorej posledná známa daňová povinnosť bola vyššia ako 16 600 € § 42 zákona č. 595/2003 Z. z.
do konca nasledujúceho kalendárneho mesiaca	Oznámí správcovi dane na predpísanom tlačíve, či sa spoločnosť alebo subjekt začal považovať v príslušnom kalendárnom mesiaci za reverzný hybridný subjekt, ktorého príjmy (výnosy) sú alebo nie sú zdaňované podľa tuzemského zákona o dani z príjmov alebo daňových predpisov platných v zahraničí.	Reverzný hybridný subjekt § 49a ods. 9 zákona č. 595/2003 Z. z.
	Oznámí správcovi dane zmenu skutočností uvedených v oznámení podľa § 49a ods. 9 zákona alebo ak spoločnosť alebo subjekt prestanú spĺňať v príslušnom kalendárnom mesiaci podmienky reverzného hybridného subjektu.	Reverzný hybridný subjekt § 49a ods. 11 zákona č. 595/2003 Z. z.
	Po uplynutí mesiaca: – v ktorom začala vykonávať samostatnú zárobkovú činnosť – alebo v ktorom prenajala nehnuteľnosť okrem pozemku, požiadať správcu dane o registráciu .	Neregistrovaná fyzická osoba § 49a ods. 2 zákona č. 595/2003 Z. z.
	Po uplynutí mesiaca, v ktorom nastali zmeny: – oznámiť správcovi dane zmenu oznámených a zaregistrovaných údajov, najmä zánik daňovej povinnosti. Ak nastanú skutočnosti, ktoré majú za následok zrušenie registrácie, požiadať správcu dane o zrušenie registrácie .	Registrovaná fyzická a právnická osoba § 49a ods. 12 zákona č. 595/2003 Z. z.
	Po uplynutí mesiaca: – v ktorom bolo získané povolenie alebo oprávnenie na podnikanie, – v ktorom sa začala vykonávať iná samostatná zárobková činnosť, – alebo v ktorom bola prenajatá nehnuteľnosť, požiadať správcu dane o registráciu .	Daňový subjekt – fyzická a právnická osoba § 52zzi ods. 6 a ods. 7 zákona č. 595/2003 Z. z.
	Po uplynutí mesiaca, v ktorom vznikla povinnosť zrážať daň z príjmov alebo preddavky na daň, alebo daň z príjmov vyberať, požiadať správcu dane o registráciu ako platiteľ dane . Registračná a oznamovacia povinnosť podľa tohto ustanovenia sa nevzťahuje na platiteľa dane uvedeného v § 43 ods. 17.	Daňový subjekt – fyzická a právnická osoba § 52zzi ods. 8 zákona č. 595/2003 Z. z.
	Po uplynutí mesiaca, v ktorom vznikla povinnosť zrážať daň z príjmov alebo preddavky na daň, alebo daň z príjmov vyberať, oznámiť miestne príslušnému správcovi dane zmeny v registrácii – skutočnosť, že registrovaná fyzická alebo právnická osoba sa stala platiteľom dane.	Registrovaná fyzická a právnická osoba § 52zzi ods. 8 zákona č. 595/2003 Z. z.
	Po uplynutí mesiaca, v ktorom vznikla stála prevádzkareň, požiadať správcu dane o registráciu .	Daňový subjekt – fyzická a právnická osoba § 52zzi ods. 9 zákona č. 595/2003 Z. z.
	Po uplynutí mesiaca, v ktorom vznikla stála prevádzkareň, oznámiť miestne príslušnému správcovi dane vznik stálej prevádzkarene .	Registrovaná fyzická a právnická osoba § 52zzi ods. 9 zákona č. 595/2003 Z. z.
	Po uplynutí mesiaca, v ktorom vzniklo miesto skutočného vedenia na území SR, požiadať správcu dane o registráciu .	Právnická osoba neregistrovaná podľa ods. 6 až 9 § 52zzi ods. 14 zákona č. 595/2003 Z. z.
	Po uplynutí mesiaca, v ktorom nastali zmeny, oznámiť správcovi dane zmenu oznámených a zaregistrovaných údajov, najmä zánik daňovej povinnosti .	Registrovaná fyzická a právnická osoba § 52zzi ods. 15 zákona č. 595/2003 Z. z.

V ROKU 2024 DO OBSAHU PRIBUDLO

Spôľahlivá skratka k riešeniam pre mzdy a personalistiku
od Poradcu podnikateľa – **35 rokov s vami**

SUMÁR OBSAHU

502 príkladov z praxe

384 odborných článkov

56 praktických vzorov

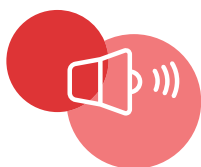
30 súdnych rozhodnutí

24 dôvodových správ

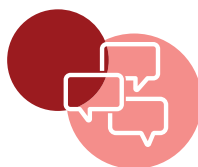
13 aktualizovaných komentárov

11 usmernení, pokynov, nariadení

6 nových / aktualizovaných kalkulačiek



NOVÉ TOP TÉMY
1 až 2 každý týždeň



NOVÉ AKTUALITY
3 až 5 každý týždeň



MZDOVÁ POHOTOVOŠŤ
20 online rozhovorov
10 videorozhovorov

MZDOVÁ TV

17 videoškolení
7 audioškolení
11 podcastov so mzdovou
a personálnou problematikou



12x MZDOVÉ NOVINY

Prehľad novej legislatívy, usmernení Finančnej správy SR, informácií zo Sociálnej poisťovne a informácií z obsahu MC, ktoré pribudli za predchádzajúci mesiac v online systéme.