



PragmaSys s.r.o. Mobil: 0905/652031
Mail: education@pragmasys.sk Web: www.pragmasys.sk

Ročné zúčtovanie dane zo závislej činnosti za rok 2024

Obsah

- Termíny, lehoty
- komu vykonať RZD
- Potvrdenie o príjme
- Žiadosť o RZD
- Nezdaniateľné časti základu dane
- Daňový bonus na deti a zaplatené úroky z úverov
- Výpočet RZD
- Vysporiadanie výsledku RZD

Ročné zúčtovanie dane

Lehoty RZD

10.2.– zamestnávateľ je povinný vydať zamestnancovi , ktorí o to požiadajú do 5.2. potvrdenie o príjmoch (§ 39 odsek 5)

17.2. – zamestnanec je povinný požiadať o vykonanie RZD a predložiť potrebné doklady (§ 38 odsek 1)

10.3. – zamestnávateľ je povinný vydať zamestnancom, ktorí nepožiadali o RZD, potvrdenie o príjmoch (§ 39 odsek 5)

31.03. – zamestnávateľ je povinný vykonať RZD (§ 38 odsek 6)

10 dní po vykonaní RZD – najneskôr do 15.4.2025 zamestnávateľ je povinný vydať „ Potvrdenie o zaplatení dane“, ak o jeho vystavenie zamestnanec požiada (§ 39 odsek 7)

30.4. – zamestnávateľ je povinný vydať zamestnancovi kópiu RZD (§ 39 odsek 5 písm. b)

najneskôr v zúčtovaní **mzdy za apríl** – zamestnávateľ je povinný zamestnancovi vyplatiť preplatok dane

najneskôr v zúčtovaní **mzdy za november** – zamestnávateľ je povinný zraziť zamestnancovi nedoplatok dane

Požiadat' o vykonanie RZD môže zamestnanec ak

- poberal zdaniteľný príjem len zo závislej činnosti (§ 5 zákona o dani z príjmov)
- poberal príjmy, z ktorých sa daň vyberá zrážkou a neuplatní si možnosť rozhodnúť sa, že túto daň bude považovať za preddavok na daň
- nepoberal iné zdaniteľné príjmy okrem príjmov z ktorých bola vyberaná daň zrážkou podľa § 43 zákona, ktoré daňovník nechce zahrnúť do DP
- poberal príjmy, ktoré sú od dane oslobodené
- nemá povinnosť zvýšiť základ dane podľa paragrafu 11 ods .11

Daňové priznanie je povinný podať daňovník , ktorý

- mal zdaniteľné príjmy nie len zo závislej činnosti (§ 6, § 7, § 8 zákona)
- je rezidentom Slovenska a mal príjmy zo zdrojov v zahraničí
- nepožiadala o vykonanie ročného zúčtovania dane alebo nepredložil v lehote potrebné doklady
- má povinnosť zvýšiť základ dane podľa paragrafu 11 ods. 11

Ak zamestnanec nepožiadala o ročné zúčtovanie dane, musí podať daňové priznanie ak dosiahol zdaniteľné príjmy viac ako polovica nezdaniteľnej časti základu dane, alebo ak z iných príjmov vykazuje daňovú stratu , prípadne ak ho k podaniu daňového priznania vyzve daňový úrad.

Daň sa neplatí ak celkové zdaniteľné príjmy daňovníka za rok 2024 nepresiahnu **2823,24 €**.

Žiadosť o RZD

Nárok na nezdaniteľnú časť základu dane na manželku (manžela)

Týka sa výhradne zosobášených partnerov , žijúcich v spoločnej domácnosti. Ak bol sobáš v priebehu roka –nárok je v alikvotnej výške počtu mesiacov. Do počtu mesiacov nároku sa rátajú len tie, kde bola splnená podmienka , že sú manželia k 1. dňu v mesiaci.

Nárok je možné uplatniť len na manželského partnera, ktorý :

- starala sa o vyživované maloleté dieťa žijúce s daňovníkom v domácnosti; za vyživované maloleté dieťa sa považuje nezaopatrené dieťa (podľa zákona č. 600/2003 Z. z. o prídavku na dieťa), do troch, resp. do šiestich rokov veku podľa § 3 ods. 2 zákona č. 571/2009 Z. z. o rodičovskom príspevku a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov,

Novela zákona o rodičovskom príspevku, podľa ktorej sa za dieťa považuje aj dieťa do šiestich rokov veku, najdlhšie do začiatku školského roka, v ktorom začne plniť povinné predprimárne vzdelávanie, je účinná od 30.5.2023, pre rok 2024 platí už na celý rok

- poberá peňažný príspevok na kompenzáciu zdravotného postihnutia (paragraf 40 zákona 447/2008 o peňažných príspevkoch na kompenzáciu ŤZP , sú to osoby od 6 rokov, ktoré sú podľa komplexného posudku odkázané na opatrovanie)
- je zaradená do evidencie uchádzača o zamestnanie
- je osoba so zdravotným postihnutím (občan uznaný za invalidného) , alebo osoba s ťažkým zdravotným postihnutím (má mieru funkčnej poruchy najmenej 50 %)

Výška nezdaniteľnej časti základu dane sa odvíja od vlastného príjmu manžela/ky .

Vlastný príjem manžela/ky je v zásade všetko okrem :

- štátnych sociálnych dávok
- štipendia
- zamestnanecká prémie
- daňový bonus na deti
- a príplatku dôchodku pre bezvládnosť .

Štátne sociálne dávky sú :

- príspevok pri narodení dieťaťa,
- príspevok na viac súčasne narodených detí,
- príspevok na pohreb,
- rodičovský príspevok,
- prídavok na dieťa,
- príplatok k prídavku na dieťa,
- 13. dôchodok,
- príplatok k dôchodku politickým väzňom,
- príspevok športovému reprezentantovi (zákon č. 112/2015 Z. z. o príspevku športovému reprezentantovi a o zmene a doplnení zákona č. 461/2003 Z. z. o sociálnom poistení v znení neskorších predpisov),
- kompenzačný príspevok baníkom

Od vlastného príjmu sa odpočíta zaplatené poistné na SP,ZP vrátane nedoplatku RZ ZP.

Nárok na nezdaniteľnú časť základu dane na daňovníka u dôchodcov

Nárok na nezdaniteľnú časť základu dane nemá nárok daňovník, ktorý je na začiatku zdaňovacieho obdobia (1.1.2023) poberateľom starobného, predčasného starobného , výsluhového dôchodku a to aj zo zahraničia , alebo starobného dôchodkového sporenia .

Nárok nemá ani osoba, ktorej bol niektorý z vyššie uvedených dôchodkov priznaný spätne k 1.1.2023 alebo skôr . A takáto osoba poberá dôchodky v sume nižšej v rámci zdaňovacieho obdobia ako je nezdaniteľná časť základu ,môže si časť uplatniť.

Maximálne vo výške kladného rozdielu medzi sumou ročnej nezdaniteľnej časti základu dane a úhrnom dôchodkov vyplatených v roku 2023. Dokladuje sa posledným rozhodnutím o priznaní dôchodku , alebo dokladom o ročnom úhrne vyplateného dôchodku (kópia).

Na zaplatené príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie

Nezdaniteľnou časťou základu dane sú aj príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie podľa osobitného predpisu a na doplnkové dôchodkové sporenie v zahraničí rovnakého alebo porovnateľného druhu (§ 11 ods. 8 ZDP).

Preukázateľne zaplatené príspevky, maximálne do výšky 180,00 €.

Môže sa uplatniť iba v prípade, ak príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie daňovník zaplatil na základe účastníckej zmluvy uzatvorenej po 31. 12. 2013 alebo na základe zmeny účastníckej zmluvy, ktorej súčasťou je zrušenie dávkového plánu.

Daňovník nemôže mať uzatvorenú inú účastnícku zmluvu podľa zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení, v ktorej by nebol zrušený dávkový plán.

Predkladá sa doklad oprávňujúci nárok vystavený oprávneným subjektom . Ak za zamestnanca odvádza príspevok na doplnkové dôchodkové sporenie zamestnávateľ doklad sa nepredkladá.

Daňový bonus na deti

Nárok je na nezaopatrené dieťa:

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

Podmienkou je , že dieťa žije v spoločnej domácnosti s daňovníkom (pripomíname, že spoločná domácnosť je ekonomický celok v zmysle občianskeho zákonníka, nie totožné bydlisko).

Ak dieťa vyživujú v domácnosti viacerí daňovníci, môže si daňový bonus uplatniť len jeden z nich. Platí , že si 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.

Nárok sa dokladuje rodným listom dieťaťa (kópia) a v prípade veku 16 rokov a viac potvrdením návštevy školy , eventuálne potvrdením o poberaní prídavku na dieťa. Pri štúdiu v zahraničí sa vyžaduje stanovisko Ministerstva školstva o tom, či predmetná škola v zahraničí spĺňa kritéria na priznanie nárok na štátne dávky.

Na predložené doklady zamestnávateľ, ktorý je platiteľom dane, prihladne, začínajúc kalendárnym mesiacom nasledujúcim po mesiaci, v ktorom sa zamestnávateľovi, ktorý je platiteľom dane, preukáže.

Ak zamestnanec nastúpi do zamestnania, na predložené doklady zamestnávateľ, ktorý je platiteľom dane, 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, ktorý je platiteľom dane.

Ak sa zamestnancovi narodí dieťa, dieťa si osvojí alebo dieťa prevezme do starostlivosti nahrádzajúcej starostlivosť rodičov na základe rozhodnutia príslušného orgánu, zamestnávateľ, ktorý je platiteľom dane, 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.

Ak zamestnanec nepreukáže splnenie podmienok na uplatnenie daňového bonusu v priebehu zdaňovacieho obdobia, zamestnávateľ, ktorý je platiteľom dane prihladne na preukázané podmienky na priznanie daňového bonusu dodatočne pri ročnom zúčtovaní, ak ich zamestnanec preukáže najneskôr do 15. februára roka nasledujúceho po uplynutí zdaňovacieho obdobia, za ktoré si uplatňuje daňový bonus, alebo si ich zamestnanec uplatní pri podaní daňového priznania.

Ak zamestnávateľ, priznal alebo vyplatil daňový bonus v nižšej sume, ako bol povinný, vráti tomuto zamestnancovi sumu rozdielu daňového bonusu v nasledujúcom kalendárnom mesiaci, najneskôr do 31. marca nasledujúceho roka, ak mu do tohto termínu nebolo vykonané ročné zúčtovanie alebo ak nepodal daňové priznanie. O vrátenú sumu rozdielu daňového bonusu zníži zamestnávateľ, ktorý je platiteľom dane, ďalší nasledujúci odvod preddavkov na daň správcovi dane alebo si ho vyžiada po uplynutí najbližšieho kalendárneho štvrtroka.

Ak zamestnávateľ, ktorý je platiteľom dane, zavinením zamestnanca daňový bonus priznal a vyplatil vo vyššej sume, vyberie ho vrátane príslušenstva od zamestnanca, ak neuplynula lehota podľa osobitného predpisu - lehota je v zmysle zákona o správe daní 5 rokov.

Ak zamestnávateľ priznal alebo vyplatil vyššiu sumu daňového bonusu, ako bol povinný podľa tohto zákona, môže ju dodatočne vybrať od zamestnanca iba vtedy, ak od doby, keď nesprávne priznal alebo vyplatil vyššiu sumu daňového bonusu, neuplynula lehota podľa osobitného predpisu - lehota je v zmysle zákona o správe daní 5 rokov.

Nezaopatrené dieťa podľa zákona o prídavku na dieťa je dieťa do skončenia povinnej školskej dochádzky, 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 oslobodené od povinnosti dochádzať do školy alebo
- sa vzdeláva v základnej škole pre žiakov so zdravotným znevýhodnením alebo
- je neschopné sa sústavne pripravovať na povolanie alebo vykonávať zárobkovú činnosť pre dlhodobu nepriaznivý zdravotný stav, najdlhšie do dovŕšenia plnoletosti.

Sústavná príprava dieťaťa na povolanie sa začína u študenta:

- strednej školy najskôr od začiatku školského roka prvého ročníka strednej školy;
- **vysokej školy odo dňa zápisu** na vysokoškolské štúdium prvého stupňa alebo na vysokoškolské štúdium druhého stupňa. a **trvá do skončenia štúdia**

Sústavná príprava je aj:

- **obdobie prázdnin medzi jednotlivými ročníkmi štúdia na strednej škole alebo vysokej škole;**
- **obdobie prázdnin po skončení štúdia na strednej škole do 31.8.**
- obdobie od konca školského roka, v ktorom dieťa skončilo štúdium na strednej škole, do zápisu na vysokú školu vykonaného najneskôr do októbra bežného roka, v ktorom dieťa skončilo štúdium na strednej škole;

- obdobie po skončení posledného ročníka strednej školy do vykonania maturitnej skúšky, najdlhšie do konca školského roka, v ktorom malo byť štúdium skončené, teda do 31. augusta príslušného roka;
- obdobie po skončení vysokoškolského štúdia prvého stupňa, do zápisu na vysokoškolské štúdium druhého stupňa vykonaného najneskôr do októbra bežného roka, v ktorom dieťa skončilo vysokoškolské štúdium prvého stupňa;
- obdobie po skončení posledného ročníka vysokej školy do vykonania štátnej skúšky, najdlhšie do konca školského roka, v ktorom malo byť štúdium skončené.

Od 01.02.2014 sa obdobie prázdnin po skončení strednej školy považuje za sústavnú prípravu na povolanie bez akéhokoľvek obmedzenia, t.j. aj v prípade, ak dieťa v tomto období vykonáva zárobkovú činnosť alebo ak bolo zaradené do evidencie nezamestnaných občanov hľadajúcich zamestnanie;

Rovnako od 1.2.2014 už nesledujeme štandardnú dĺžku štúdia, to znamená, že nemusíme sledovať opakované ročníky.

Pozor dosiahnutím ukončenia II stupňa vysokoškolského štúdia nárok na daňový bonus končí.

Sumy daňového bonusu (mesačne) na dieťa platné od 1.1.2023:

- **140 €** na dieťa vo veku **do 18 rokov**
- **50 €** na dieťa vo veku **od 18 rokov**

Súčasne je daňový bonus **najviac**:

- **20 %** čiastkového základu dane pri 1 dieťati
- **27 %** čiastkového základu dane pri 2 deťoch
- **34 %** čiastkového základu dane pri 3 deťoch
- **41 %** čiastkového základu dane pri 4 deťoch
- **48 %** čiastkového základu dane pri 5 deťoch
- **55 %** čiastkového základu dane pri 6 a viac deťoch

V prípade zamestnanca sa **pri výpočte mesačných preddavkov** na daň berie do úvahy **len čiastkový základ dane rodiča, ktorý žiada o daňový bonus**. Na čiastkový základ dane **druhého rodiča** (druhej oprávnenej osoby) sa prihliada **až pri podaní daňového priznania** za rok 2023.

V RZD je možné uplatniť doplatenie za mesiace, ktoré z dôvodu oneskorenia, alebo výšky príjmu neboli mesačne zohľadnené.

Vyhlásenie nerezidentov o výške príjmov pri uplatnení nezdaniteľnej časti základu dane na manželku (§ 11 ods.4 zákona) a daňového bonusu (§ 33 zákona) – nárok má len v prípade, v príslušnom zdaňovacom období úhrn jeho príjmov zo zdrojov na území SR tvorí najmenej 90% zo zdaniteľných príjmov dosiahnutých „ celosvetovo“.

Daňový bonus na zaplatené úroky na úvery poskytnuté do 31.12.2023

Daňovým bonusom na zaplatené úroky je suma **vo výške 50 % zo zaplatených úrokov** v príslušnom zdaňovacom období, **najviac však do výšky 400 eur za rok**.

Nárok sa dokladuje potvrdením ktoré vystaví veriteľ .

Daňovník si vypočíta daňový bonus na zaplatené úroky na základe údajov, ktoré bude mať uvedené v potvrdení z banky. V potvrdení z banky bude okrem iného uvedený aj deň, od ktorého je úver na bývanie úročený a taktiež výška úrokov zaplatených v kalendárnom roku z výšky poskytnutého úveru na bývanie, najviac však zo sumy 50 000 €.

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 a tej istej zmluvy o úvere na bývanie.^{57a)} V roku začatia úročenia úveru na bývanie má daňovník nárok na pomernú časť daňového bonusu na zaplatené úroky z maximálnej sumy uvedenej v odseku 3 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.

Príklad:

Daňovníkovi zanikol nárok na daňový bonus na zaplatené úroky v mesiaci február 2024.

Banka poslala potvrdenie, v ktorom uviedla, že daňovník v roku 2024 zaplatil úroky vo výške 151 € .

Daňovník si môže uplatniť daňový bonus na zaplatené úroky **len v pomernej v sume 66,67 €** a to aj napriek tomu, že 50 % zo zaplatených úrokov v príslušnom zdaňovacom období predstavuje sumu 75,50 €. Pomernú časť pripadajúcu na dva kalendárne mesiace 66,6666 € vypočíta z maximálnej ročnej sumy daňového bonusu na zaplatené úroky, t. j. zo sumy 400 € ($400 \text{ €} / 12 * 2$).

Pri zmluvách o úvere na bývanie uzavretých najskôr od 1.1.2024 si daňovník môže uplatniť daňový bonus na zaplatené úroky v roku 2024 podľa zákona o dani z príjmov účinného od 1.1.2024.

Daňovým bonusom na zaplatené úroky je suma vo výške 50 % zo zaplatených úrokov v príslušnom zdaňovacom období, najviac však do výšky 1 200 eur za rok.

Daňovník si môže uplatniť daňový bonus na zaplatené úroky počas piatich bezprostredne po sebe nasledujúcich rokoch počnúc mesiacom, v ktorom sa začalo úročenie úveru na bývanie poskytnutého na základe jednej a tej istej zmluvy o úvere na bývanie.

Príklad:

Daňovníkovi vznikol nárok na daňový bonus na zaplatené úroky za rok 2024.

Banka poslala potvrdenie, v ktorom uviedla, že daňovník v roku 2024 zaplatil úroky vo výške 500 € a úver na bývanie sa začal úročiť od 25.11.2024.

Daňovník si môže uplatniť daňový bonus na zaplatené úroky **len v pomernej v sume 200,00 €** a to aj napriek tomu, že 50 % zo zaplatených úrokov v príslušnom zdaňovacom období predstavuje sumu 250,00 €. Ak by úročil celý rok tak by teoreticky úrok bol za celý rok 3000,00 eur. Pomernú časť pripadajúcu na dva kalendárne mesiace 200,00 € vypočíta z maximálnej ročnej sumy daňového bonusu na zaplatené úroky, t. j. zo sumy 1200 € ($1200 \text{ €} / 12 * 2$).

Príklad:

Daňovník, ktorý v roku 2024 zaplatí úroky v sume 2500 € a úver na bývanie je úročený od februára 2024, uplatní si daňový bonus na zaplatené úroky, pričom maximálna suma za kalendárny rok je 1200 €, preto pomerná časť zo 1200 € pripadajúca na rok 2024 predstavuje sumu 1100,00 € ($1200 / 12 * 11$).

Výpočet RZD

Na daňovníka

Nezdaniteľná časť základu dane na daňovníka za rok 2024 je **5646,48 €**

Výška nezdaniteľnej časti sa alikvotne nekráti za odpracované mesiace, rovnaký nárok majú daňovníci bez ohľadu na skutočnosť za akú dobu v zdaňovacom období dosiahli príjem. Nárok majú aj nezaopatrené deti, študenti, ženy na materskej a rodičovskej dovolenke, atď.

Nárok nemá poberateľ starobného, predčasného starobného a výsluhového dôchodku, ak bol jeho poberateľom k 1.1.2024 a skôr.

Ak daňovník dosiahne základ dane do **24952,06 €** (92,8-násobok životného minima), tak nezdaniteľná časť na daňovníka je **5646,48 €** (21-násobok životného minima).

Ak daňovník dosiahne základ dane vyšší ako **24952,06 €**, tak nezdaniteľná časť na daňovníka sa vypočíta **11884,50 € – (základ dane : 4)**

Ak daňovník dosiahne základ dane **47538 €** a viac, tak nezdaniteľná časť na daňovníka je **nula**.

Nezdaniteľná časť základu dane na manžela / manželku

Nezdaniteľná časť základu dane na manželského partnera 2024 je **5162,50 €**

Tak ako výška nezdaniteľnej časti základu dane na daňovníka sa odvíja od výšky životného minima, aj výška nezdaniteľnej časti základu dane na manželského partnera pri ročnom zúčtovaní dane, alebo v daňovom priznaní fyzickej osoby sa odvíja od výšky životného minima.

Od 1.1.2024 výška sa odvíja od príjmu daňovníka nasledovne :

Ak daňovník dosiahne základ dane do **47537,98 €** (176,8-násobok životného minima), tak nezdaniteľná časť na manželku je **5162,50 € - vlastný príjem manželky**

Ak daňovník dosiahne základ dane vyšší ako **47537,98 €**, tak nezdaniteľná časť na manželku je **17046,99 € – (základ dane : 4) - vlastný príjem manželky**

Ak daňovník dosiahne základ dane **68187,96 €** a viac, tak nezdaniteľná časť na manželku je **nula**, a to bez ohľadu na výšku jej vlastných príjmov.

Sadzba dane

Sadzba dane je 19% z tej časti základu dane, ktorá nepresiahne 176,8 – násobok životného minima. Z tej časti základu dane, ktorá presiahne 176,8 – násobok životného minima je sadzba dane 25%.

- **19 %** zo základu dane do výšky 176,8-násobku sumy platného životného minima vrátane, čiže do **47537,98 €**,
- **25 %** zo základu dane presahujúceho 176,8-násobok platného životného minima, čiže presahujúceho **47537,98 €**.

Výsledkom ročného zúčtovania dane je preplatok, alebo nedoplatok.

Preplatok zamestnávateľ vyplatí zamestnancovi najneskôr spolu so mzdou za mesiac apríl 2025.

Nedoplatok do výšky 5,00 € vrátane musí zamestnávateľ zamestnancovi zraziť v prípade, že zamestnanec chce darovať 2% percentá dane, alebo ak daňový nedoplatok zníži o sumu daňového bonusu a daňového bonusu na zaplatené úroky . Ak zamestnanec chce darovať 2% dane, musí zraziť nedoplatok najneskôr do 30.4.2025.

Nedoplatok vyšší ako 5,00 € musí zamestnávateľ zamestnancovi zraziť a odvieť daňovému úradu do konca kalendárneho roka 2025.