

Daň z príjmov fyzických osôb v Slovenskej republike

Ing. Eva Mihalíková



DAŇOVÉ
PRIZNANIE
POMÁHA

Základné informácie

Daň z príjmov fyzických osôb sa riadi zákonom č. 595/2003 Z. z.

Zákon o dani z príjmov je na Slovensku novelizovaný priemerne 4-5x ročne.

Aktuálne znenie zákona je platné od 1.7.2024 do 31.03.2025

OBSAH

> Rozbaľiť všetko

> Zbaľiť všetko

▾ PRVÁ ČASŤ - ZÁKLADNÉ USTANOVENIA (§ 1 - § 2)

▾ DRUHÁ ČASŤ - DAŇ FYZICKEJ OSOBY (§ 3 - § 11)

§ 3 - Predmet dane

§ 4 - Základ dane

§ 5 - Príjmy zo závislej činnosti

§ 6 - Príjmy z podnikania z inej samostatnej zárobkovej činnosti, z prenájmu a z použitia diela a umeleckého výkonu

§ 7 - Osobitný základ dane z kapitálového majetku

§ 8 - Ostatné príjmy

§ 9 - Príjmy oslobodené od dane

§ 10 - Výpočet príjmov a výdavkov spoluvlastníka a účastníka združenia, ktoré nie je právnickou osobou

§ 11 - Nezdaniiteľné časti základu dane

▾ TRETIA ČASŤ - DAŇ PRÁVNICKEJ OSOBY (§ 12 - § 14)

▾ ŠTVRTÁ ČASŤ - SPOLOČNÉ USTANOVENIA (§ 15 - § 31)

§ 15 - Sadzba dane

§ 15a - Osobitná sadzba dane

§ 16 - Zdroj príjmov daňovníka s obmedzenou daňovou povinnosťou

§ 17 - Všeobecné ustanovenia o zisťovaní základu dane

▾ Ocenenie v reálnych hodnotách pri predaji a kúpe podniku alebo jeho časti, nepeňažnom vklade a premene (§ 17a - § 17ca)

▾ Ocenenie v pôvodných cenách pri nepeňažnom vklade a premene (§ 17d - § 18a)

▾ Daňové výdavky (§ 19 - § 31)

▾ PIATA ČASŤ - VYBERANIE A PLATENIE DANE (§ 32 - § 50a)

▾ ŠIESTA ČASŤ - SPOLOČNÉ, PRECHODNÉ A ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA (§ 51 - § 54)

▾ Prílohy

Základné pojmy

Predmet dane = príjem z činnosti daňovníka (zamestnanie, živnosť, obchodovanie s kapitálovým majetkom, apod.).

Daňovník = fyzická alebo právnická osoba s príjmami, ktoré sú predmetom dane.

Základ dane = rozdiel príjmov a výdavkov po odpočítaní nezdaniteľných častí. Pri výpočte daňovej povinnosti sa vychádza vždy zo základu dane.

Nezdaniteľná časť = časť základu dane, ktorá nepodlieha zdaneniu.

Typy príjmov

1. Príjmy zo závislej činnosti = zamestnanci § 5
2. Príjmy z podnikania a inej samostatne zárobkovej činnosti = SZČO § 6
3. Príjmy z kapitálového majetku = obchodníci § 7
4. Ostatné príjmy podliehajúce zdaneniu = špekulanti § 8
5. Príjmy oslobodené od dane § 9

Príjmy zo závislej činnosti = zamestnanci


Príjem zo závislej činnosti predstavuje akýkoľvek príjem, ktorý je vyplácaný zamestnávateľom.


Medzi tieto príjmy patrí príjem:


- zo zamestnania
- z dohody o vykonaní práce
- z dohody o pracovnej činnosti
- z dohody pre študentov
- z dohody pre dôchodcov


Zdroje príjmov


Označte typ daňového priznania, ktoré chcete spracovať a vyberte zdroje príjmov, ktoré ste mali v roku 2023.


Daňové priznanie za rok 2023  riadne opravné dodatočné


Zo zamestnania 

Z podnikania (živnostník) 

Starobný alebo výsluhový dôchodca k 1.1. 2023 

Iné príjmy 

Zo zahraničia 

Nerezident SR 

Príjmy zo závislej činnosti = zamestnanci

Všetky príjmy zo závislej činnosti podliehajú okrem dane aj plateniu zdravotného a sociálneho poistenia.

Každý zamestnávateľ je povinný najneskôr po skončení kalendárneho roka vystaviť zamestnancovi potvrdenie o zdaniteľných príjmoch (POZP).

POZP slúži ako podklad pre vyplnenie daňového priznania.

Zamestnávateľ č. 1

Typ pracovného úväzku *

Hlavný pracovný pomer

Celkový hrubý príjem - riadok 01 * ?

0 €

Preddávok dane - riadok 04 * ?

0 €

Úhm poistného na sociálne poistenie - riadok 02a * ?

0 €

Úhm poistného na zdravotné poistenie - riadok 02b * ?

0 €

Príjmy z podnikania a inej samostatne zárobkovej činnosti = SZČO

Medzi príjmy SZČO patria príjmy:

- zo živnosti,
- advokátov, daňových poradcov, auditorov, a i. (z podnikania vykonávaného podľa osobitných predpisov),
- spoločníkov v.o.s. a komplementárov,
- umelcov (vytvorenie diela, umeleckého výkonu, apod.)
- znalcov a tlmočníkov,
- finančných agentov/sprostredkovateľov poistenia (príjmy ktoré nie sú živnosťou ani podnikaním),
- športovcov.

Z podnikania (živnostník) ?

Typ uplatňovania výdavkov: ?

Paušálne výdavky (evidencia príjmov a uplatňovanie výdavkov percentom) ▼ ⊗

1. činnosť

Kategória *

vyberte možnosť ^

Prijmy zo živnosti

- Prijmy z podnikania vykonávaného podľa osobitných predpisov
- Prijmy spoločníkov v.o.s. a komplementárov kom.spol.
- Prijmy z vytvorenia diela, z podania umeleckého výkonu, z vytvorenia, zhotovenia alebo postúpenia práv k inému predmetu duševného vlastníctva
- Prijmy z činností, ktoré nie sú živnosťou ani podnikaním
- Prijmy znalcov a tlmočníkov za činnosť podľa osobitného predpisu
- Prijmy z činnosti sprostredkovateľov, ktoré nie sú živnosťou

Príjmy z podnikania a inej samostatne zárobkovej činnosti = SZČO

Špecifiká SZČO:

- výkon činnosti je podmienený oprávnením - živnostenský list, zápis do komory advokátov, zápis do komory finančných agentov, apod.,
- SZČO za svoju činnosť vystavuje faktúry alebo uzatvára zmluvy o dielo,
- 1. rok je každá SZČO oslobodená od platenia sociálnych odvodov.

Pri výpočte základu dane môže SZČO:

- uplatniť paušálne výdavky 60% z príjmov (ak má príjem do 60 000 Eur),
- uplatniť preukázateľné výdavky - daňová evidencia / účtovníctvo,
- vykázať aj daňovú stratu (mínusový základ dane), ktorú môže umorovať v nasledujúcich rokoch, v ktorých vykáže zisk.

Príjmy z prenájmu nehnuteľnosti

Príjmy z prenájmu nehnuteľnosti spadajú pod § 6 (SZČO) ale pre zdanenie týchto príjmov platia osobitné pravidlá.

- príjem je oslobodený od dane do výšky 500 Eur,
- výdavky k prenájmu sa prepočítavajú podľa koeficientu:
 - $(\text{príjem} - 500 \text{ Eur} / \text{príjem})$,
- k tomuto príjmu je možné uplatniť iba preukázateľné výdavky - z účtovníctva alebo daňovej evidencie, nie je možné uplatniť paušál,
- výdavky je možné uplatniť iba do výšky príjmov, tzn. nie je možné vykázat daňovú stratu,
- možnosti uplatnenia výdavkov závisia od toho či je daná nehnuteľnosť zaradená v obchodnom majetku alebo nie je.

Pred začiatkom prenajímania nehnuteľnosti je daňovník povinný podať žiadosť o registráciu k dani z prenájmu. Po registrácii mu daňový úrad prideli DIČ.

Príjmy z kapitálového majetku = obchodníci

Príjmy z kapitálového majetku predstavujú zisky z obchodovania s cennými papiermi, akciami apod. Medzi tieto príjmy patria:

- úroky a výnosy z cenných papierov,
- úroky a výnosy z peňažných vkladov (sporenia, vkladné knižky),
- výplaty z dôchodkových poistení z EÚ poistenia,
- výplaty z poistenia pri dožití určitého veku (životné poistenia),
- výnosy zo zmeniek,
- príjmy z podielových listov a štátnych dlhopisov.

Príjmy z kapitálového majetku, ktoré sú vyplácané slovenskými inštitúciami podliehajú zrážkovej dani, tzn. ľudia ich dostanú vyplatené už zdanené a v daňovom priznaní ich neuvádzajú. Výdavky ku kapitálovým príjmom je možné uplatniť iba do výšky príjmov, nie je možné vykázať daňovú stratu.

Ostatné príjmy podliehajúce zdaneniu = špekulanti

Medzi ostatné príjmy patria príjmy, ktoré nie je možné zaradiť do predchádzajúcich typov príjmov. Medzi ostatné príjmy patrí príjem:

- z príležitostných činností (príležitostný príjem)
- z predaja nehnuteľnosti,
- z predaja hnutel'ných vecí (automobil, elektrická kolobežka, apod.),
- z predaja cenných papierov,
- z prevodu obchodného podielu (predaj sro),
- zo zdedených autorských práv,
- z derivátových operácií,
- z výhier a vecných cien,
- z predaja virtuálnej meny,
- a ďalšie.

Iné príjmy ?

Príjmy z osobnej asistencie

Príjmy z prenájmu nehnuteľnosti ?

Príjem z predaja nehnuteľnosti ?

Príjem z predaja cenných papierov ?

Príjem z predaja derivátov (Futures, CFD, Forex) ?

Príjem z predaja virtuálnej meny

Príjem z vecnej výhry ?

Príležitostný príjem ?

Príjmy z poľnohospodárskej výroby, lesného a vodného hospodárstva

Ostatné príjmy podliehajúce zdaneniu = špekulanti

Ostatné príjmy sa zdaňujú vždy až pri ich výplate, tzn. Ak niekto obchoduje s cennými papiermi - nakupuje/predáva, zdaňuje ich až v momente predaja/resp. výplaty úrokov.

Na ostatné príjmy existujú rôzne oslobodenia od dane napr.:

- príjem z predaja nehnuteľnosti = oslobodený v plnej výške ak bola nehnuteľnosť obstaraná pred viac ako 5 rokmi, alebo sa jedná o nehnuteľnosť zdedenú v priamom rade,
- príležitostný príjem = oslobodený do výšky 500 Eur,
- príjem z predaja cenných papierov = oslobodený do výšky 500 Eur, zdaňuje sa iba ak sú cenné papiere v držbe menej ako 1 rok.

Výdavky k ostatným príjmom je možné uplatniť iba do výšky príjmov, nie je možné vykázať daňovú stratu.

Príležitostný príjem

- príjem bez zmluvného vzťahu,
- do výšky 500 Eur sa nezdaňuje ani sa neuvádza v daňovom priznaní,
- jednorázový príjem.

Príklad:

Pán Peter išiel pomôcť kamarátovi na stavbu na 1 deň, za prácu mu vyplatil 600 Eur. Je tento príjem príležitostný, ako ho pán Peter zdaní ?

Petrova činnosť bola jednorazová, bez zmluvného vzťahu a preto sa jedná o príležitostný príjem, Peter zarobil viac ako je oslobodená suma a preto do daňového priznania uvedie sumu $600 - 500 = 100$ Eur.

Príjmy oslobodené od dane

Príjmy oslobodené od dane sa do daňového priznania neuvádzajú.

1. Predaj nehnuteľnosti (po 5 rokoch)

2. Predaj cenných papierov (po 1 roku)

3. Príležitostný príjem (do 500 Eur)

4. Cenné výhry (v hodnote do 350 Eur)

5. Prenájom nehnuteľnosti (do 500 Eur)

6. Štátne sociálne dávky: nemocenské dávky, materské/rodičovský príspevok, invalidné, starobné a výsluhové dôchodky

7. Výhry v lotériách (bez obmedzenia)

8. Výživné na deti

9. Štipendiá

10. Dedičstvá

11. Členské príspevky

12. Dotácie a granty

13. Rekreačné príspevky pre zamestnancov

Otázky k príjmom

Na potvrdení od zamestnávateľa mám v časti oslobodené príjmy sumu 500 Eur, kam to napíšem do daňového priznania ?
Jedná sa o príjem, ktorý treba uviesť v daňovom priznaní ?

Nie.

Príjmy oslobodené od dane sa v daňovom priznaní neuvádzajú.

Otázky k príjmom

Mám príjem z prenájmu vo výške 450 Eur.
Jedná sa o príjem, ktorý treba uviesť v daňovom priznaní ?

Nie.

Príjem z prenájmu nehnuteľnosti je do výšky 500 Eur oslobodený.





Otázky k príjmom

Bola mi vyplatená výhra 10 000 Eur, z výhry bola zrazená zrážková daň
Jedná sa o príjem, ktorý treba uviesť v daňovom priznaní ?

Nie.

Príjmy, z ktorých je pri výplate zrazená zrážková daň sa v daňovom priznaní
neuvádzajú.

Sadzba dane z príjmov fyzických osôb

- **10%**  osobitná sadzba dane pre príjem z dividend
- **15%**  živnostníci s príjmom do 60 000 Eur
- **19%**  zamestnanci so základom dane do 47 537,98 Eur
- **25%**  progresívne zdanenie pre všetky príjmy pri ktorých je základ dane vyšší ako 47 537,98 Eur

Hranica pre progresívne zdanenie sa každý rok mení a je závislá od výšky životného minima (176,8 násobok životného minima).

Prehľad rozdielov v progresívnom zdanení v priebehu rokov

	2022	2023	2024
Základ dane	50 000,00 Eur	50 000,00 Eur	50 000,00 Eur
Hranica pre 25% daň	38 553,01 Eur	41 445,46 Eur	47 537,98 Eur
Výška dane	10 186,82 Eur	10 013,28 Eur	9 647,71 Eur

Sadzba dane: Zamestnanec vs. SZČO v roku 2024

	Zamestnanec	SZČO (živnostník)
Príjmy za rok	59 000 €	59 000 €
Výdavky	9 000 € (zaplatené SP+ZP)	max 20 000 € (60% paušál)
Základ dane	50 000 €	39 000 €
Nezdaniteľná časť	0 €	2 134,50 €
Aká časť sa zdaní 25%	2 462,02 €	0,00 €
Aká časť sa zdaní 19%	47 537,98 €	0,00 €
Aká časť sa zdaní 15%	0 €	36 865,50 €
Celková daň	9 647,71 €	5 529,83 €

Daňové zvýhodnenia

- Nezdaniiteľné časti základu dane
- Daňové bonusy

Daňové zvýhodnenia

V daňovom priznaní si môžete uplatniť daňové zvýhodnenia na dieťa, manželku, hypotéku či príspevky do III. piliera.

- Daňový bonus na dieťa do 16 rokov alebo študenta do 25 rokov ?
- Daňový odpočet na manžela/ku ?
- Daňový bonus na úroky z hypotéky uzavretej od roku 2018 ?
- Mimoriadny daňový bonus zo zvýšených úrokov z hypotéky ?
- Príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie (III. pilier) ?

[Uložiť na neskôr](#) [Ďalej >](#)

Nezdaniteľné časti základu dane

- znižujú základ dane
- ich výška je závislá od výšky základu dane
- je možné ich uplatniť maximálne do výšky základu dane
- nie je potrebné ich preukazovať žiadnym dokladom (prílohou k daňovému priznaniu)

Nezdaniteľná časť	2023	2024
na daňovníka	max 4 922,82 €	max 5 646,48 €
na manželku	max 4 500,86 €	max 5 162,50 €
na III. pilier	max 180 €	max 180 €

Nerezident má nárok na nezdaniteľnú časť na daňovníka bez ohľadu na výšku príjmov mimo SR. Na ostatné nezdaniteľné časti musí spĺňať podmienku minimálne 90% celosvetových príjmov pochádza z SR.

Nezdaniteľná časť na daňovníka a jej krátenie

Nezdaniteľná časť na daňovníka sa kráti v závislosti od výšky základu dane.

Základ dane	Nezdaniteľná časť
Do 24 952,06 €	5 646,48 €
24 952,07 € - 47 537,98 €	Kráti sa podľa vzorca 11 884,50 - $\frac{1}{4}$ základu dane
Nad 47 537,99 €	0 €

Nezdaniteľná časť na manželku a jej krátenie

Nezdaniteľná časť na manželku sa kráti v závislosti od výšky základu dane daňovníka a výšky príjmu manželky.

Základ dane	Nezdaniteľná časť
Do 47 537,98 €	5 162,50 € - príjem manželky
Nad 47 537,99 €	Kráti sa podľa vzorca $17\,046,99 - \frac{1}{4}$ základu dane - príjem manželky

Nezdaniteľná časť na manželku a príjem manželky

Medzi príjmy manželky patria všetky príjmy, okrem štátnych sociálnych dávok.

Za príjem manželky sa **nepovažuje**:

- prídavok na deti,
- rodičovský príspevok,
- príspevok pri narodení dieťaťa,
- iné sociálne dávky.

Za príjem manželky sa považuje napríklad materské, nemocenské (PN), všetky druhy dôchodkov, výhry a iné príjmy, ktoré by v prípade daňového priznania za manželku boli od dane oslobodené.

Daňové bonusy

- znižujú výšku vypočítanej dane
- ich výška nie je vždy závislá od výšky základu dane
- je možné ich uplatniť v maximálnej výške a dosiahnuť tak preplatok na dani
- niektoré z nich treba preukazovať prílohou k daňovému priznaniu

Daňový bonus	2023	2024
na dieťa	max 1680 €	max 1680 €
na úroky z hypotéky	max 400 €	max 400 €
na zvýšené úroky z hypotéky	max 1 800 €	nebude

Nerezident SR má nárok na daňové bonusy ak 90% jeho celosvetových príjmov pochádza z SR.

Daňový bonus na dieťa

Výška daňového bonusu závisí od veku dieťaťa a výšky základu dane.

- 0 - 18 rokov = maximálny bonus 140 €/mesačne
- 18 - 25 rokov = maximálny bonus 50 €/mesačne

Počet vyživovaných detí	Percenutálny limit základu dane
1	20 %
2	27 %
3	34 %
4	41 %
5	48 %
6 a viac	55 %

Daňový bonus na dieťa - príklad výpočtu

Dieťa 5 rokov
Základ dane = 3800 €

Maximálny možný bonus:
 $12 * 140 \text{ €} = 1680 \text{ €}$

Maximálny bonus na základe % limitu:
1 dieťa = 20% tzn. $3800 * 0,20 = 760 \text{ €}$

Výsledok = daňovník s týmto príjmom
má nárok na bonus maximálne 760 €.

Počet vyživovaných detí	Percenutálny limit základu dane
1	20 %
2	27 %
3	34 %
4	41 %
5	48 %
6 a viac	55 %

Výpočet daňovej povinnosti

Daňová povinnosť sa vypočíta zo základu dane, ktorý je ponížený o nezdaniteľné časti a daňové bonusy. Výsledná daň sa zaokrúhľuje matematicky na eurocenty, pričom daň sa neplatí ak je jej výška do 5 €.

Zamestnanec	Živnostník (60% paušál)
Hrubá mzda	Príjem zo živnosti
- sociálne a zdravotné poistenie (SP + ZP)	- (paušálne výdavky (60% z príjmu) + SP + ZP)
Čiastkový základ dane	Čiastkový základ dane
- Nezdaniteľné časti	- Nezdaniteľné časti
Základ dane	Základ dane
Daň	Daň
- Daňové bonusy	- Daňové bonusy
Celková daň (+/-)	Celková daň (+/-)

Výpočet daňovej povinnosti - príklad

Príjmy	55 000,00 €
- Výdavky	20 000,00 €
- Zaplatené odvody (SP + ZP)	3 500,00 €
Čiastkový základ dane	31 500,00 €
- Nezdaniiteľná časť	4 009,50 €
Základ dane	27 490,50 €
Sadzba dane	15 % (príjem do 60 000 €)
Daň	4 123,58 €
Daňové bonusy	0,00 €
Celková daň	4 123,58 €

Príklad:

Živnostník programátor v roku 2024

- príjmy = 55 000 €,
- výdavky = paušál 60%,
 - max. 20 000 €
- sociálne poistenie = 2 000 €,
- Zdravotné poistenie = 1 500 €,
- bezdetný,
- bez hypotéky.

Krátenie nezdaniteľnej časti:
 $11\,884,50 - \frac{1}{4} 31\,500 = 4\,009,50 \text{ €}$

Vyhlásenie na uplatnenie nezdaniteľných častí ZD

- Podpisuje sa pri nástupe do zamestnania.
- Ak ho zamestnanec podpíše u viacerých zamestnávateľov, výsledkom daňového priznania je vždy nedoplatok.

Vo vyhlásení je možné uplatniť:

- ➔ nezdaniteľnú časť na daňovníka,
- ➔ daňový bonus na všetky deti.

VYHLÁSENIE

na uplatnenie nezdaniteľnej 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 (ďalej len „vyhlásenie“)

Vyhlásenie podľa § 36 ods. 6 zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon“) doručí zamestnanec zamestnávateľovi, ktorý je platiteľom dane (ďalej len „zamestnávateľ“), u ktorého si uplatňuje nárok na nezdaniteľnú časť základu dane na daňovníka a nárok na daňový bonus (§ 33). Ak má zamestnanec súčasne viacerých zamestnávateľov, vyhlásenie predloží len jednému z nich.

I. ÚDAJE O ZAMESTNANCOVI			
Príзвиčko	Meno	Rodné číslo (ak zamestnanec nemá rodné číslo, uvedie sa dátum narodenia)	
Titul (pred menom)		Titul (za prípriskom)	Rodinný stav
Adresa trvalého pobytu			
Ulica	Supisné/orientačné číslo	PSC	
Obec	Stat		
Zamestnávateľ (uvedie sa názov a adresa zamestnávateľa, pre ktorého zamestnanec vyhlásenie podpisuje)			

II. ÚDAJE NA UPLATNENIE NEZDANITEĽNEJ ČASTI ZÁKLADU DANE NA DAŇOVNÍKA

Uplatňujem si nezdaniteľnú časť základu dane na daňovníka podľa § 11 ods. 2 písm. a) zákona. ¹⁾	<input type="checkbox"/>
Som poberateľom starobného dôchodku, vyrovnávacieho 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. ¹⁾	<input type="checkbox"/>

III. ÚDAJE NA UPLATNENIE DAŇOVÉHO BONUSU PODĽA § 33 ZÁKONA

Uplatňujem si daňový bonus na dieťa (deti) žijúce so mnou v domácnosti podľa § 33 zákona. ¹⁾	<input type="checkbox"/>
---	--------------------------

Údaje o vyživovaných deťoch na uplatnenie daňového bonusu podľa § 33 zákona			
Meno a priezvisko	Rodné číslo ²⁾	Meno a priezvisko	Rodné číslo ²⁾

Vyhlásujem, že spĺňam zákonom stanovené podmienky na priznanie nezdaniteľnej časti základu dane na daňovníka a daňového bonusu podľa § 33 zákona a za rovnaké obdobie neuplatňujem nárok na nezdaniteľnú časť základu dane na daňovníka a daňový bonus podľa § 33 zákona u iného zamestnávateľa a že nárok na daňový bonus podľa § 33 zákona na tie iste osoby súčasne za rovnaké obdobie neuplatňujem iný daňovník.

Potvrdzujem správnosť a úplnosť údajov uvedených v tomto vyhlásení a preukazujem ich predložením príslušných dokladov.

Ak dôjde v priebehu zdaňovacieho obdobia k zmene podmienok rozhodujúcich na priznanie nezdaniteľnej časti základu dane na daňovníka a daňového bonusu podľa § 33 zákona, oznámim ich zamestnávateľovi najneskôr posledný deň kalendárneho mesiaca, v ktorom zmena nastala a v rovnakej lehote ich zamestnávateľovi preukážem.

Dňa
.....
Podpis zamestnanca

Žiadosť o vykonanie ročného zúčtovania dane (RZD)

- Podáva sa zamestnávateľovi najneskôr do 15. februára nasledujúceho roka.
- O vykonanie RZD je možné požiadať len ak má zamestnanec príjem iba zo závislej činnosti (pracovný pomer/dohoda)
- K žiadosti sa prikladajú potvrdenia o príjme od ostatných zamestnávateľov.

V žiadosti o vykonanie RZD je možné uplatniť:

- nezdaniteľnú časť na manželku,
- nezdaniteľnú časť na DDS,
- daňový bonus na všetky deti,
- daňový bonus na úroky z hypotéky.

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)

Bez vyplnenej a podpísanej žiadosti nie je možné ročné zúčtovanie preddavkov na daň z príjmov zo závislej činnosti (ďalej len „ročné zúčtovanie“) vykonať.

I. ÚDAJE O ZAMESTNANCOVI		
Priezvisko	Meno	Rodné číslo (ak zamestnanec nemá rodné číslo, uveďte sa dátum narodenia)
Titul (pred menom)		Titul (za priezviskom)
Adresa trvalého pobytu		
Ulica	Súpisné/orientačné číslo	PŠC
Obec	Štát	
Zamestnávateľ (uveďte na názov a adresu zamestnávateľa, ktorého zamestnanec žiada o ročné zúčtovanie)		

Vyhlasujem:

1. že v zdaňovacom období, za ktoré žiadosť podávam som daňovníkom s obmedzenou daňovou povinnosťou podľa § 2 písm. e) zákona a príslušného článku zmluvy o zamedzení dvojitého zdanenia (vznačí sa x)
2. že úhrn mojich zdaniteľných príjmov zo zdrojov na území SR (§ 16 zákona) v zdaňovacom období, za ktoré podávam žiadosť, tvorí 90 % a viac zo všetkých príjmov, ktoré mi plynuli zo zdrojov na území SR a zo zdrojov v zahraničí. (vznačí sa x)
3. že som poberateľom starobného dôchodku, vyrovnávacieho 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 (ďalej len „dôchodok“) na začiatku zdaňovacieho obdobia, za ktoré podávam žiadosť, resp. mi bol dôchodok priznaný spätne k začiatku zdaňovacieho obdobia. (vznačí sa x)

II. UPLATNENIE NEZDANITEĽNÝCH ČASTÍ ZÁKLADU DANE (ďalej len „NČZD“)

1. Uplatňujem si NČZD na manželku (manžela), ktorá v zdaňovacom období, za ktoré žiadosť podávam, žila so mnou v domácnosti (§ 11 ods. 3 zákona) a splnila zákonom stanovené podmienky. Na preukázanie nároku prikladám príslušné doklady, ak zákon neustanovuje inak. (vznačí sa x)

Ročné zúčtovanie dane

- Obdoba daňového priznania, ktoré podáva zamestnávateľ.
- Výsledok ročného zúčtovania sa zohľadňuje zvyčajne v mzde za február/marec nasledujúceho roka, najneskôr vo výplate za apríl.
- Do konca apríla musí zamestnávateľ podať na daňový úrad formulár - Hlásenie o vyúčtovaní dane a o úhrne príjmov zo závislej činnosti = sumár zdanenia za každého zamestnanca a informácie o príjmoch zamestnancov, ktorým nevykonal RZD.
- Po vykonaní RZD môže zamestnanec podať opravné alebo dodatočné daňové priznanie.

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

Meno a priezvisko zamestnanca : Rodné číslo¹⁾:

Adresa trvalého pobytu: PSČ:

Zamestnanec je daňovníkom s obmedzenou daňovou povinnosťou podľa § 2 písm. e) zákona a úhrn jeho zdaniteľných 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.

(vznaná sa x)

(v eurách)

I. časť		
01	Úhrn zúčtovaných a vyplatených zdaniteľných príjmov zo závislej činnosti podľa § 5 zákona²⁾	
01a	- z toho úhrn príjmov plynúcich na základe dohôd o prácach vykonávaných mimo pracovného pomeru	
	Úhrn povinného poistného (§ 5 ods. 8 zákona)	
02	- z toho úhrn poistného na	02a sociálne poistenie (zabezpečenie)
		02b zdravotné poistenie
03	Základ dane (r. 01 - r. 02)	
04	Zníženie základu dane podľa § 11 zákona	04a na daňovníka
		04b na manželku (manžela)
		04c na zaplatené príspevky na celoeurópsky osobný dôchodkový produkt a príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie
		Spolu r. 04a až r. 04c (pri vzniku nároku na zamestnanckú prémie sa uvádza 0)
05	Zdaniteľná mzda (r. 03 - r. 04)	
06	Daň (§ 15 zákona)	
07	Zamestnancká prémie podľa § 32a zákona	
08	Suma zamestnanckej prémie nesprávne vyplatených zamestnávateľom, ktorý je platiteľom dane (§ 40 zákona)	
09	Nárok na daňový bonus podľa § 33 zákona v úhrne na všetky vyživované deti	
	Daňový bonus podľa § 33 zákona priznaný a vyplatený všetkými zamestnávateľmi, ktorí sú	


Potvrdenie o zdaniteľnej mzde (POZP)

- Vystavuje zamestnávateľ, ak zamestnanec nepožiadal o vykonanie RZD, alebo ho nie je možné vykonať.
- Obsahuje prehľad o zaplatenom zdravotnom a sociálnom poistení, výške preddavkov na daň a informácie o uplatňovaní daňového bonusu na deti.
- Povinná príloha k daňovému priznaniu.
- Má vždy 2 strany (od roku 2023).

POT396v23_1

POTVRDENIE

o zdaniteľných príjmoch fyzickej osoby
zo závislej činnosti a ďalších údajoch podľa § 39 ods. 5 zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov
v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon“)



Rodné číslo	Dátum narodenia	vypĺňa sa, len ak ide o zamestnanca, ktorému rodné číslo nebolo vydané na území SR	Rok 2 0	opravné ⁹
uvádza sa zdaňovacie obdobie, za ktoré sa plati daň				
I. ODDIEL - ÚDAJE O ZAMESTNANCOVI				
Priezvisko		Meno		Titul pred menom / za priezviskom
Adresa trvalého pobytu				
Ulica			Súpisné/orientačné číslo	
PSC	Obec	Štát		
Zamestnanec je daňovníkom s obmedzenou daňovou povinnosťou podľa zákona a príslušnej zmluvy o zamedzení dvojitého zdanenia <input type="checkbox"/> áno (vyznačí sa x)				
II. ODDIEL - ÚDAJE O ZDANITEĽNÝCH PRÍJMOCH A ĎALŠIE ÚDAJE				
Úhrn vyplatených zdaniteľných príjmov zo závislej činnosti (§ 5 zákona), okrem príjmov, z ktorých sa daň vyberá zrážkou podľa § 43 zákona				
01				
Z B I T O	úhrn príjmov plynúcich na základe dohôd o prácach vykonávaných mimo pracovného pomeru	01a		
	úhrn príjmov plynúcich zo zdrojov v zahraničí, pri ktorých sa postupuje podľa § 45 zákona	01b		
	Poistné a príspevky celkom (r. 02a + r. 02b + r. 02c)	02		
O D B O R	úhrn poistného na sociálne poistenie (zabezpečenie)	02a		
	úhrn poistného na zdravotné poistenie	02b		
	úhrn poistného na sociálne, zdravotné poistenie, ktoré sa viaže k príjmom uvedeným na r. 01b	02c		
Čiastkový základ dane (r. 01 - r. 02)		03		

Darovanie 2% zo zaplatených daní

- Darovať môže každý, komu v daňovom priznaní vyšla daňová povinnosť.
- Minimálny dar sú 3 €.
- Podpora neziskových organizácií.
- Daňovníci, ktorí pracovali počas roka ako dobrovoľníci môžu darovať 3%.

Darovat' 2% je možné cez:

1. Daňové priznanie - vyplnením príslušného oddielu

VIII. ODDIEL - VYHLÁSENIE o poukázaní podielu zaplatenej dane z príjmov fyzickej osoby podľa § 50 zákona	
<input type="checkbox"/> neuplatňujem postup podľa § 50 zákona 2 % alebo 3 % ²¹⁾ zo zaplatenej dane (minimálne 3 eurá) z r. 64	<input type="checkbox"/> spĺňam podmienky na poukázanie 3 % z dane ²¹⁾ 83 <input type="text"/>
84 - ÚDAJE O PRIJÍMATEĽOVI	
IČO ²²⁾ <input type="text"/>	(prehľad prijímateľov)
Obchodné meno (názov) <input type="text"/>	

Darovanie 2% zo zaplatených daní

2. Vyhlásenie - zamestnanec, ktorému bolo vykonané RZD

- Vyhlásenie sa podáva na daňový úrad do konca apríla
- Prílohou k vyhláseniu je Potvrdenie o zaplatení dane z príjmov zo závislej činnosti

V2Pv18_P

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 (ďalej len „zákon“)

01 - Rodné číslo	02 - Dátum narodenia <i>vyplní sa, len ak ide o zamestnanca, ktorý nemá rodné číslo</i>	Rok 2 0
------------------	--	---------

I. ODDIEL - ÚDAJE O ZAMESTNANCOVI

03 - Priezvisko	04 - Meno	05 - Titul pred menom /
-----------------	-----------	-------------------------

Adresa trvalého pobytu

06 - Ulica	07 - Súpisné/orie
------------	-------------------

V2Pv21_1

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

Údaje sa vyplňajú paličkovým písmom (podľa tohto vzoru), písacím strojom alebo tlačiarňou, a to čiernou alebo tmavomodrou farbou.

Á	Ā	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	Ú	V	X	Ý	Ž	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

01 - Rodné číslo	02 - Dátum narodenia <i>vyplní sa, len ak ide o daňovníka, ktorý nemá rodné číslo</i>	Rok 2 0	<i>Uvádza sa zdaňovacie obdobie, za ktoré sa platí daň</i>
------------------	--	---------	--

I. ODDIEL - ÚDAJE O DAŇOVNÍKOVI

03 - Priezvisko	04 - Meno	05 - Titul pred menom / za priezviskom
-----------------	-----------	--

Adresa trvalého pobytu

06 - Ulica	07 - Súpisné/orientačné číslo
------------	-------------------------------

Prehľad termínov

	Potvrdenie o príjme od zamestnávateľa	Daňové priznanie	Ročné zúčtovanie dane	Vyhlásenie na poukázanie 2%
Papierovo	Do 15. 02.	Do 31. 03.	Do 31. 05.	Do 30. 04.
Elektronicky	Do 15. 02. e-mailom	Do 31. 03. cez FS	Do 31. 05. e-mailom	Do 30. 04. cez FS

Ak lehota prípadne na víkend alebo sviatok, termín sa posúva na najbližší pracovný deň.

Kto musí podať daňové priznanie?

Daňové priznanie musí podať každý daňovník, ktorý:

- mal zdaniteľný príjem v danom roku vyšší ako 50% nezdaniteľnej časti
 - ◆ (pre rok 2023 2 461,41 €)
 - ◆ (pre rok 2024 2 823,24 €)

- mal príjem ako SZČO a vykazuje daňovú stratu

Kto nemusí podať daňové priznanie?

Daňové priznanie nemusí podať každý daňovník, ktorý:

- mal zdaniteľný príjem v danom roku menší ako 50% nezdaniteľnej časti,
 - ◆ (pre rok 2023 2 461,41 €)
 - ◆ (pre rok 2024 2 823,24 €)
 - nezáleží o aký typ príjmu sa jedná a či pochádza zo Slovenska alebo zo zahraničia
- mal vyplatené príjmy, z ktorých bola vykonaná zrážka dane
- nemal zdaniteľné príjmy (materská, rodičovský príspevok, nemocenské, apod.).

Kto by mal podať daňové priznanie aj keď nemusí?

Daňové priznanie by mal podať každý daňovník, ktorý:

- je dôchodcom a mal zdaniteľný príjem v danom roku menší ako 50% nezdaniteľnej časti,
 - ◆ (pre rok 2023 2 461,41 €)
 - ◆ (pre rok 2024 2 823,24 €)
 - Výsledkom daňového priznania je preplatok vo výške zrazených preddavkov na daň
- je študentom a neuplatňoval si nezdaniteľnú časť (nepodpísal vyhlásenie),
- pracoval iba časť roka a boli mu zo mzdy strhnuté preddavky na daň.

Príklad vyplnenie daňového priznania: Zamestnanec + Prenájom + predaj akcií + predaj BTC

Pán Ján je zamestnanec, za rok 2023 zarobil 24 000 €, prenajíma byt v Bratislave, z prenájmu mal príjem vo výške 23 200 €, výdavky z prenájmu mal vo výške 10 000 €, predal akcie za 9000 €, ktoré kúpil v roku 2022 za 6000 € a predal 2 BTC za 15 000 €. Obstarávacía cena BTC 3880 €.

Typ príjmu	Príjem	Výdavky
Zamestnanie	24 000 €	(3 216 €) SP+ ZP
Prenájom	23 200 €	10 000 €
Akcie	9 000 €	6 000 €
BTC	15 000 €	3 880 €

Zamestnanec + Prenájom + predaj akcií + predaj BTC

Príjem zo zamestnania - sociálne poistenie - zdravotné poistenie - preddavky na daň	24 000,00 € - 2 256,00 € - 960,00 € - 2 876,04 €
Príjem z prenájmu - skutočné výdavky	23 200,00 € 10 000,00 €
Príjem z predaja akcií - skutočné výdavky	9 000,00 € - 6 000,00 €
Príjem z predaja BTC - skutočné výdavky	15 000,00 € - 3 880,00 €
Celková daň	5 361,41 €

Zo zamestnania

Počet zamestnávateľov
1

Zamestnávateľ č. 1

Typ pracovného úväzku *
Hlavný pracovný pomer

Máte v potvrdení od zamestnávateľa vyplnené riadky 01 aj 01a? Pozrite sa do nápovedy, ako správne uviesť príjem z dohody a u toho istého zamestnávateľa.

Celkový hrubý príjem - riadok 01 *
24 000,00 €

Preddavok dane - riadok 04 *
2 876,04 €

Úhrn poistného na sociálne poistenie - riadok 02a *
2 256,00 €

Úhrn poistného na zdravotné poistenie - riadok 02b *
960,00 €

Iné príjmy

Príjmy z osobnej asistencie

Príjmy z prenájmu nehnuteľnosti

Celkové príjmy *
23 200 €

Celkové výdavky *
10 000 €

Nehnuteľnosť zaradená v obchodnom majetku

Príjem z predaja nehnuteľnosti

Príjem z predaja cenných papierov

Celkové príjmy *
9 000 €

Celkové výdavky *
6 000 €

Príjem z predaja derivátov (Futures, CFD, Forex)

Príjem z predaja virtuálnej meny

Príjem z predaja v inej mene ako v eurách (zaškrtnite, ak áno)

Celkové príjmy *
15 000 €

Celkové výdavky *
3 880 €

Porovnanie výšky dane pri rovnakom príjme v SK a CZ

Príjem zo zamestnania - sociálne poistenie - zdravotné poistenie - preddavky na daň	24 000,00 € - 2 256,00 € - 960,00 € - 2 876,04 €
Príjem z prenájmu - skutočné výdavky	23 200,00 € 10 000,00 €
Príjem z predaja akcií - skutočné výdavky	9 000,00 € - 6 000,00 €
Príjem z predaja BTC - skutočné výdavky	15 000,00 € - 3 880,00 €
Celková daň	5 361,41 €

Príjem ze zaměstnání (§ 6) - skutečná sražená záloha na daň	600 000 Kč - 70 000 Kč
Príjem z pronájmu (§ 9) (aplikujeme paušál 30 %)	580 000 Kč - 174 000 Kč = 406 000 Kč ke zdanění
Prodej akcií a BTC (§ 10)	1. 225 000 - 150 000 = 75 000 Kč ke zdanění 2. 368 925 - 95 429 = 273 496 Kč ke zdanění
Daň celkem	102 320 Kč 4 092,80 €

Pre zjednodušenie
bol na prepočet
meny použitý kurz
1 € = 25 CZK

SZČO - začiatok podnikania

- SZČO je možné vykonávať ako hlavnú činnosť alebo popri zamestnaní (vedľajší príjem).
- Výška sociálnych odvodov závisí od výšky príjmov SZČO.
- Výška zdravotných odvodov závisí od zisku SZČO a od toho či je činnosť SZČO vykonávaná ako hlavná alebo vedľajšia činnosť.

Typ činnosti	Sociálne poistenie	Zdravotné poistenie
Hlavná činnosť - 1. rok podnikania	0 €	97,80 €
Hlavná činnosť - minimálne odvody	216,13 €	97,80 €
Vedľajšia činnosť - 1. rok podnikania	0 €	0 €
Vedľajšia činnosť - minimálne odvody	216,13 €	podľa zisku

SZČO - Sociálne poistenie

- Prvý rok podnikania sa neplatí.
- Výška povinného poistenia je závislá od výšky príjmu SZČO za uplynulý rok
- Vznik povinnosti je obvykle k 1.7. (ak bolo daňové priznanie podané v riadnom termíne bez odkladu) a to či bude SZČO povinná platiť odvody určuje hranica príjmu (pre rok 2024 je to 8 580 €).
- Ak SZČO prekročí hranicu a vypočítaná výška poistenia je nižšia ako minimálna, SZČO má povinnosť platiť minimálnu výšku.
- Platí sa v plnej výške bez ohľadu na to či je SZČO súbežne v zamestnaní.
- Výška zaplatených sociálnych odvodov priamo ovplyvňuje výšku nemocenského (PN, materská, a i.) ako aj budúceho dôchodku SZČO.
- Má zákonom stanovené maximum (3 025,93 €).

SZČO - Zdravotné poistenie

- Výška povinného poistenia je závislá od výšky zisku SZČO za uplynulý rok
- Ak SZČO vykonáva podnikanie ako hlavnú činnosť vznik povinnosti platiť zdravotné poistenie je ku dňu, ku ktorému získala živnostenské oprávnenie.
- Ak je výška vypočítaného poistenia na základe zisku SZČO nižšia ako minimum, SZČO má povinnosť platiť minimálnu výšku poistenia.
- Zdravotné poistenie sa neplatí ak je SZČO súbežne zamestnaná.
- Zdravotné poistenie podlieha ročnému zúčtovaniu, ktoré vykonáva poisťovňa na základe podaného daňového priznania.
- Výsledkom ročného zúčtovania zdravotného poistenia môže byť preplatok alebo nedoplatok.
- Nemá zákonom stanovené maximum.

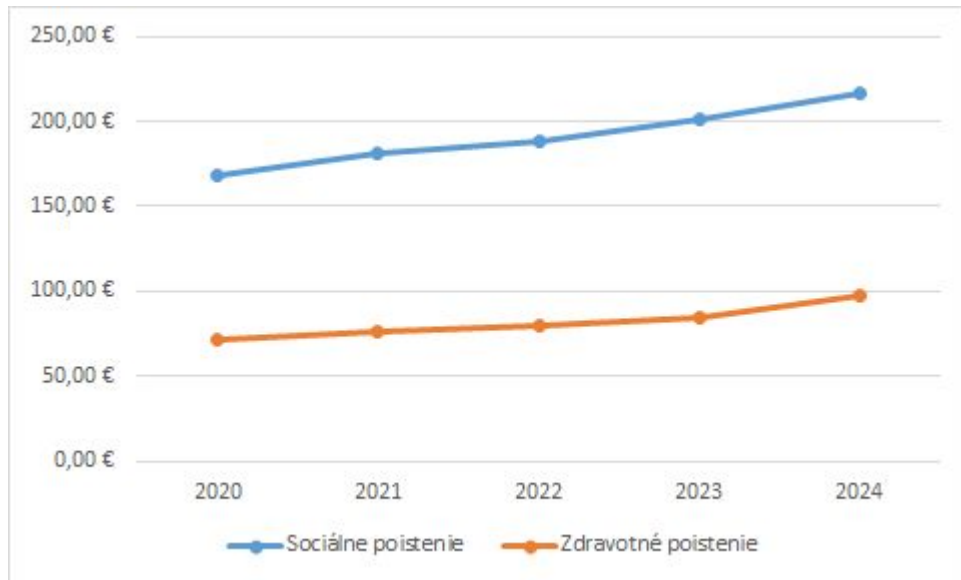
SZČO - Výdavky

- Paušálne výdavky (najčastejšie pri živnostníkoch s nízkym príjmom)
- Daňová evidencia
- Jednoduché účtovníctvo
- Podvojnú účtovníctvo

Typ výdavkov	Podmienky	Obmedzenia
Paušálne výdavky	Môžu využiť iba neplatitelia DPH	60% z príjmov, max. 20 000 €
Daňová evidencia	Reálne výdavky, povinnosť archivácie 10 rokov, nemá predpísaný vzor	Bez obmedzenia
Jednoduché a podvojnú účtovníctvo	V súlade so zákonom o účtovníctve a postupmi účtovníctva	Bez obmedzenia

SZČO - Vývoj výšky poistenia v rokoch 2020 -2024

	Sociálne poistenie	Zdravotné poistenie
2020	167,89 €	70,91 €
2021	180,99 €	76,44 €
2022	187,78 €	79,31 €
2023	200,72 €	84,77 €
2024	216,13 €	97,80 €
Nárast 2020-2024	+48,24 €	+26,89 €




Deň daňovej slobody

Odo dňa daňovej slobody prestávame pracovať na štát a začíname pracovať už iba na seba.

DEŇ DAŇOVÉHO ODBREMENENIA NA SLOVENSKU



Deň daňového odbremenia vyjadruje symbolický a hypotetický dátum od začiatku roka, odkedy by zamestnanec s priemernou mzdou už nemusel platiť dane v ich ekonomickej podstate (všetky administratívne vynútené platby).

 Deň daňového odbremenia

 Konzervatívny inštitút M.R.Stefánika

 eic european chamber of commerce in slovakia

 ZPS Zjednotenie podnikateľov slovenska

 NADÁCIA

**„Na to, aby ste vyplnili daňové priznanie,
musíte byť filozofom,
pre matematika je to príliš ťažké.“**

Albert Einstein

Ďakujem za pozornosť!