

---

### Dôležité informácie

#### o základných číselných údajoch v súvislosti s vyčíslením základu dane k dani z príjmov fyzickej osoby za zdaňovacie obdobie roku 2013 (I. časť)

Medzi základné číselné údaje potrebné pre správne vyčíslenie základu dane k dani z príjmov fyzickej osoby za zdaňovacie obdobie roku 2013 možno uviesť:

- **uplatnenie nezdaniteľnej časti základu dane daňovníka v roku 2013 - § 11 ods. 1 a 2 ZDP**

#### a) nezdaniteľná časť základu dane na daňovníka

**Za zdaňovacie obdobie roku 2013** nezdaniteľnú časť základu dane podľa § 11 ods. 2 písm. a) ZDP uplatní len daňovník, ktorý vyčíslil základ dane (čiastkový základ dane) z príjmov, ktoré dosiahne len podľa:

- § 5 ZDP, t.j. len z príjmov zo závislej činnosti,
- § 6 ods. 1 písm. a) až d) ZDP, t.j. len z príjmov z poľnohospodárskej výroby, lesného a vodného hospodárstva, príjmy zo živnosti, príjmy z podnikania vykonávaného podľa osobitných predpisov a z príjmov spoločníkov verejnej obchodnej spoločnosti a komplementárov komanditnej spoločnosti
- § 6 ods. 2 písm. a) až d), t. j. z príjmov dosiahnutých z inej samostatnej zárobkovej činnosti, ak nepatria do príjmov uvedených v § 5 ZDP
- **alebo súčet čiastkových základov dane z týchto príjmov**

#### Dôležitá poznámka:

počnúc zdaňovacím obdobím roku 2011 je nárok na uplatnenie nezdaniteľnej časti ZD **len na tzv. aktívne príjmy**, medzi ktoré patria príjmy zo závislej činnosti, príjmy z podnikania alebo z inej samostatnej zárobkovej činnosti podľa § 5 a § 6 ods. 1 a 2 zákona o dani z príjmov. To znamená, že ak bude mať daňovník len aktívny druh príjmu, má nárok na nezdaniteľnú časť, a rovnako sa to vzťahuje na prípady, ak si bude chcieť uplatniť túto položku na manželku/ manžela po splnení podmienok na jej uplatnenie podľa § 11 ods. 3 zákona o dani z príjmov.

**Pri tzv. pasívnych príjmoch** ako sú napr. príjmy z prenájmu nehnuteľností, z kapitálového majetku, z predaja hnutelých vecí, z príležitostných príjmov, z výhier, zo zdedených práv z priemyselného alebo duševného vlastníctva podľa § 6 ods. 3 zákona o dani z príjmov **nemožno uplatniť túto nezdaniteľnú sumu základu dane** ani na daňovníka ani na manželku /manžela.

Takto vyčíslený základ dane (alebo súčet čiastkových základov dane) z tzv. aktívnych príjmov a výdavkov k nim prislúchajúcich daňovník **zniži o:**

- **nezdaniteľnú časť základu dane**, ktorej výpočet priznanej možnej výšky za zdaňovacie obdobie roku 2013 ustanovuje § 11 ods. 2 písm. a) ZDP.
- podľa tohto ustan. daňovník uplatní sumu nezdaniteľnej časti základu dane vo výške 19,2-násobku životného minima, ktoré ustanovuje každoročne **Opatrenie MPSVR SR o úprave súm životného minima vo výške..... 194,58 € mesačne.**

#### Výpočet výšky nezdaniteľnej časti základu dane:

$19,2 \times 194,58 \text{ €} = 3\,735,94 \text{ €}$ , a to

aa) za podmienky, že podľa § 11 ods.1 písm. a) ZDP vyčíslený základ dane daňovníka je rovný alebo je nižší ako 100-násobok sumy platného životného minima 194,58 €, t.j.  $194,58 \text{ €} \times 100 = 19\,458,00 \text{ €}$

To znamená, že pri dosiahnutí základu dane najviac do výšky **19 458,00 €** daňovník môže odpočítať sumu nezdaniteľnej časti v maximálne možnej výške, t.j. sumu 3 735,94 €.

### Príklad č. 1

Daňovník dosiahol za zdaňovacie obdobie roku 2013 príjmy zo závislej činnosti a aj príjmy a vykáže základ dane vo výške **19 410,25 €**, čo je menej ako je 100-násobok platného životného minima, t. j. **100 x 194,58 € = 19 458,00 €**

Tento daňovník si uplatní celú sumu nezdaniteľnej časti základu dane vo výške..... 3 735,94 €.

**ab) za podmienky, že podľa § 11 ods.1 písm. a) ZDP vyčíslený základ dane, ak je základ dane daňovníka vyšší ako 19 458,00 € (100 x 194,58 €), nezdaniteľná časť základu dane na daňovníka zodpovedá rozdielu medzi sumou 8 600,44 € (44,2 násobok sumy platného životného minima 194,58 €) a 1/4 základu dane daňovníka;**

Ak táto suma je nižšia ako nula, potom nezdaniteľná časť základu dane ročne na daňovníka sa rovná nule.

### Príklad č. 2

Daňovník dosiahol za zdaňovacie obdobie roku 2013 príjmy zo závislej činnosti a z poľnohospodárskej výroby, lesného a vodného hospodárstva, a vykázal celkový základ dane vo výške 25 000,00 €, čo predstavuje sumu viac ako je 100 násobok x 194,58 €, t.j. viac ako **19 458,00 €**; daňovník si môže uplatniť len alikvótnu sumu nezdaniteľnej časti základu dane.

**Výpočet sumy nezdaniteľnej časti základu dane, ak daňovník dosiahne základ dane vo výške 25 000,00 €:**

Rozdiel medzi 44,2 násobku životného minima a jednej štvrtiny vykázaného základu dane daňovníka, t.j.  $44,2 \times 194,58 = 8 600,44 \text{ €}$  -  $\frac{1}{4}$  zo základu dane 25 000,00 =  $8 600,44 - 6 250,00 = 2 350,44 \text{ €}$

Daňovník si pri základe dane dosiahnutom vo výške 25 000,00 € môže odpočítať nezdaniteľnú časť základu dane v sume ..... **2 350,44 €**, čo predstavuje alikvótnu časť nezdaniteľnej časti základu dane zo sumy 3 735,94 €.

Suma nezdaniteľnej časti základu dane sa bude postupne znižovať až na nulu, a to v závislosti od zvyšovania základu dane až do takej výšky vykázaného základu dane, keď si daňovník nebude môcť odpočítať žiadnu sumu nezdaniteľnej časti základu dane.

### Príklad č. 3

Daňovník dosiahol za zdaňovacie obdobie roku 2013 príjmy zo závislej činnosti a vykáže základ dane vo výške 34 401,60 €, čo predstavuje sumu vyššiu ako je 100 násobok životného minima x 194,58 €, t.j. viac ako 19 458,00 €.

**Výpočet sumy nezdaniteľnej časti základu dane, ak daňovník dosiahne základ dane vo výške 34 401,60 €:**

Rozdiel medzi 44,2 násobku životného minima a jednej štvrtiny vykázaného základu dane daňovníka, t.j.  $44,2 \times 194,58 = 8 600,44$  -  $\frac{1}{4}$  zo základu dane 34 401,60 =  $8 600,44 - 8 600,44 = 0,00 \text{ €}$

**Daňovník si neuplatní žiadnu sumu nezdaniteľnej časti základu dane.**

**b) nezdaniteľná časť základu dane ročne na manželku (manžela) žijúce s ním v domácnosti podľa § 11 ods. 3 zákona o dani z príjmov**

- ✓ **ak je základ dane daňovníka rovný alebo nižší ako 34 401,74 € (176,8 násobok sumy platného životného minima 194,58) a**
  - ak manželka (manžel) nemala žiadny vlastný príjem, potom je suma nezdaniteľnej časti základu dane pre uplatnenie na manželku vo výške 19,2 násobku životného minima 194,58 = **3 735,94 €**,
  - ak manželka má vlastný príjem, ale tento jej príjem nepresahuje 19,2 násobku životného minima 194,58 = **3 735,94 €**, potom suma nezdaniteľnej časti základu dane na manželku je rozdiel medzi 19,2 násobku životného minima 194,58 = **3 735,94 €** a príjmom manželky.
  - **Príklad č. 4**

---

Manželka dosiahla v zdaňovacom období roka 2013 príjem vo výške 2 230,00 €; nezdaniiteľná časť základu dane je rozdiel medzi 19,2 násobku životného minima 194,58 = **3 735,94 €** - dosiahnutým príjmom 2 230,00 € = **1 500,94 €**

- ak manželka (manžel) mala vlastný príjem a tento jej príjem presahuje 19,2 násobku životného minima 194,58 = **3 735,94 €**, potom suma nezdaniiteľnej časti základu dane na manželku je **nula**.
- ✓ **ak je základ dane daňovníka vyšší ako 34 401,74 € (176,8 násobok životného minima 194,58) a**
  - rozdiel medzi sumou **12 336,37** (63,4 násobok platného životného minima 194,58) a **jednej štvrtiny základu dane** daňovníka, ak manželka (manžel) žijúca v domácnosti *nemala* žiadny vlastný príjem; ak táto suma je nižšia ako nula, nezdaniiteľná časť základu dane na manželku (manžela) sa rovná nule
  - rozdiel medzi sumou **12 336,37 €** a **jednej 1/4 základu dane** daňovníka **zniženej o vlastný príjem** manželky/manžela žijúcej s ním v domácnosti; ak táto suma je nižšia ako nula, nezdaniiteľná časť základu dane na manželku/manžela sa rovná nule

Je potrebné poznamenať, že s účinnosťou od 1. januára 2013 sa na účely uplatnenia nezdaniiteľnej časti základu dane sa

**a) za manželku/manžela považuje** podľa § 11 ods. 4 zákona o dani z manželka/manžel žijúca/žijúci s daňovníkom v domácnosti, ktorá sa v príslušnom zdaňovacom období starala/staral o vyživované dieťa, za ktoré sa považuje dieťa podľa definície uvedenej v § 33 ods. 2 zákona o dani z príjmov a maloleté dieťa podľa § 3 ods.2 zákona č. 571/2009 Z. z. žijúce s daňovníkom v domácnosti, alebo ktorá v príslušnom zdaňovacom období poberala peňažný príspevok na opatrovanie podľa § 40 zákona č. 447/2008 Z. z., alebo bola zaradená do evidencie uchádzačov o zamestnanie podľa § 33 zákona č. 5/2004 Z. z., alebo sa považuje za občana so zdravotným postihnutím podľa § 9 zákona č. 5/2004 Z. z., alebo sa považuje za občana s ťažkým zdravotným postihnutím podľa § 2 ods.3 zákona č. 447/2008 Z. z. **a súčasne**

**b) za vlastný príjem manželky /manžela/ považuje** príjem manželky/manžela/ znížený o zaplatené poisťné a príspevky, ktoré manželka/manžel v príslušnom zdaňovacom období bola/bol povinná z tohto príjmu zaplatiť, pričom do vlastného príjmu manželky/manžela sa **nezahrňa**:

- zamestnanecká prémie, ktorej vznik nároku na jej vyplatenie upravuje § 32a zákona o dani z príjmov
  - daňový bonus, ktorého vznik nároku na jeho uplatnenie upravuje § 33 zákona o dani z príjmov
  - zvýšenie dôchodku pre bezvládnosť a
  - štátne sociálne dávky, za ktoré sa považuje:
    - poskytnutie príspevku pri narodení dieťaťa - zákon č.235/1998 Z. z.
    - poskytnutie príspevku na pohreb - zákon č.238/1998 Z. z.
    - poberanie rodičovského príspevku - zákon č.280/2002 Z. z.
    - poberanie prídavku na dieťa - zákon č.600/2003 Z. z.
- štipendium poskytované študujúcim sústavne sa pripravujúcim na budúce povolanie okrem doktorandského štúdia - zákon č. 600/2003 Z. z.

- Uplatnenie nezdaniiteľnej časti základu dane aj daňovníkom s obmedzenou daňovou povinnosťou - § 11 ods. 7 ZDP

Podľa § 11 ods. 7 zákona o dani z príjmov zníženie základu dane o nezdaniiteľnú časť základu dane si uplatňuje aj daňovník s obmedzenou daňovou povinnosťou, ak úhrn jeho zdaniiteľných príjmov dosiahnutých zo zdrojov na území Slovenskej republiky vybraných druhov príjmov uvedených v § 16 zákona o dani z príjmov 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, t.j. z celosvetových príjmov.

- Neuplatnenie zníženia základu dane o nezdaniiteľnú časť poberateľom dôchodkov

---

Podľa § 11 ods. 6 zákona o dani z príjmov **sa základ dane neznižuje u daňovníkov**, ktorí sú k 1.1.2013 **poberateľmi niektorého z dôchodkov**, a to:

- starobný dôchodok alebo predčasný starobný dôchodok
- dôchodok zo zahraničia
- výsluhový dôchodok

**s výnimkou** poberateľov invalidného dôchodku; poberatelia invalidných dôchodkov majú nárok na nezdaniteľnú časť základu dane **a s výnimkou** poberateľov starobného dôchodku alebo predčasného starobného dôchodku, ktorých výška je menej ako suma tejto nezdaniteľnej časti základu dane; tieto osoby si uplatnia ako nezdaniteľnú časť základu dane rozdiel medzi touto sumou a sumou ročného dôchodku. Napr. suma ročného dôchodku je vo výške 3 660,00 €, potom **rozdiel 75,94 €** (3 735,94 - 3 660,00€) si tento daňovník uplatní ako pomernú časť nezdaniteľnej časti základu dane.

- **Suma preukázateľne zaplatených dobrovoľných príspevkov na starobné dôchodkové sporenie ako nezdaniteľnej časti základu dane – zníženie základu dane daňovníka - § 11 ods. 8 ZDP**

Prvýkrát za zdaňovacie obdobie roku 2013 až 2016 je podľa § 11 ods. 8 zákona o dani z príjmov možné uplatniť ako nezdaniteľnú časť základu aj sumu preukázateľne zaplatených dobrovoľných príspevkov na starobné dôchodkové sporenie a to najviac do výšky 2% zo základu dane /čiastkového základu dane/zisteného z príjmov podľa § 5 alebo 6 ods.1 a 2 alebo zo súčtu čiastkových základov dane z týchto príjmov. **Táto suma, ktorú si daňovník uplatní ako nezdaniteľnú časť základu dane, t.j. zníži základ dane, nesmie presiahnuť výšku 2% zo 60-násobku priemernej mesačnej mzdy v hospodárstve SR zistenej Štatistickým úradom SR za kalendárny rok, ktorý dva roky predchádza kalendárnemu roku, za ktorý sa zisťuje základ dane.**

Pre uplatnenie tejto nezdaniteľnej časti základu dane za rok 2013 sa budem zisťovať **priemerná mesačná mzda za rok 2011, ktorá je podľa Štatistického úradu SR vo výške 786 €.**

**Výpočet tejto nezdaniteľnej časti základu dane pre zdaňovacie obdobie roku 2013:**

60 násobok priemernej mesačnej mzdy 786 = 47 160,00, z toho 2 % = **943,20 €**, čo je maximálna suma uplatnenia tejto nezdaniteľnej časti základu dane.

**Spracoval:** Ing. Peter Jurčík  
V Bratislave 17.02.2014