

Zmena pri vrátení dane z úrokov plynúcich z vkladov na vkladných knižkách a bankových účtoch za rok 2011

Vrátenie dane vyberaná zrážkou z úrokov podaním daňového priznania za rok 2010 poslednýkrát

Daňovníci (napr. fyzická osoba – dôchodca, študent) ako fyzické osoby, ktorí si uplatňovali za zdaňovacie obdobie roku 2010 vrátenie dane z úrokov plynúcich z vkladov na vkladných knižkách, bežných bankových účtov, z účtov stavebných sporiteľov a podobných vkladoch v bankách (ďalej len „úroky z vkladov“) podaním daňového priznania v roku 2011 a táto daň im bola príslušným správcom dane vrátená (za predpokladu, že príjem z úrokov z vkladov nepresiahol 50 % sumy podľa § 11 ods. 2 písm. a) zákona o dani z príjmov, t.j. pre rok 2010 to bola suma 2 012,85 €).

Môže daňovník – fyzická osoba nepodnikateľ uplatniť vrátenie dane z úrokov za rok 2010, keď podá toto daňové priznanie v roku 2012?

Áno môže. Ak si daňovník - fyzická osoba nepodnikateľ doteraz neuplatnil vrátenie dane z úrokov za rok 2010 môže tak urobiť aj v roku 2012, ale najdlhšie do zániku práva vyrubiť daň podľa § 69 daňového poriadku; vrátenie dane z úrokov za rok 2010 je možné vykonať podaním daňového priznania do konca roka 2016, pričom podanie tohto daňového priznania sa bude považovať za podanie po ustanovenej lehote a daňovník sa dopustil správneho deliktu. Zároveň poznamenávame, že správca dane uloží tejto fyzickej osobe pokutu podľa § 155 ods. 1 písm. a) daňového poriadku od 30 € do 16 000 €.

Daň vyberaná zrážkou z úrokov za rok 2011 sa považuje za vysporiadanú a daňovú povinnosť za splnenú, ktorá sa daňovníkovi nevráti

Daňovníci si za zdaňovacie obdobie roku 2011 vrátenie tejto zrazenej dane z úrokov plynúcich z vkladov na vkladných knižkách alebo iných bankových vkladov neuplatnia, t.j. nemôžu požadovať vrátenie tejto zrazenej dane podaním daňového priznania, ako tomu bolo za zdaňovacie obdobie roku 2010, aj keď príjem z úrokov na vkladných knižkách a vkladoch na bežných účtoch nepresiahol v roku 2011 sumu 1 779,65 €. Zrazením tejto dane sa jeho daňová povinnosť považuje za splnenú.

Čo je dôvodom tejto zmeny nevrátenia vrátenie tejto dane, ktorá sa už nebude nepovažovať za preddavok na daň?

Dôvodom tejto zmeny je legislatívna úprava zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov s účinnosťou od 1. januára 2011 zákonom č. 548/2010 Z. z., ktorým bolo zmenené a upravené ustanovenie § 43 ods. 6 a 7 zákona o dani z príjmov tak, že daň vyberaná zrážkou (najčastejšie z úrokov z vkladov fyzických osôb nepodnikateľov, ale ja ostatných osôb podnikateľov, či fyzická alebo právnická osoba) sa už považuje za splnenú a nepovažuje sa za preddavok na daň a táto daň sa daňovníkovi nevráti.

Podľa nového znenia § 43 ods. 6 zákona o dani z príjmov s účinnosťou od 1. januára 2011 sa považuje zrážková daň za vysporiadanú a daňová povinnosť daňovníka, ak ide o príjmy, z ktorých sa daň vyberá zrážkou, sa považuje za splnenú riadnym vykonaním zrážky dane, ktorú vykonala a odviedla príslušná banka, v ktorej má daňovník uložené peňažné vklady.

Aké druhy príjmov, z ktorých sa daň vyberá zrážkou možno naďalej považovať za preddavok na daň a uplatňovať vrátenie?

Podľa § 43 ods. 6 zákona o dani z príjmov je možné daň vyberaná zrážkou považovať za preddavok na daň len v osobitných prípadoch uvedených v tomto ustanovení. Ide o nasledovné príjmy, z ktorých sa daň vyberaná zrážkou a táto suma dane sa považuje za preddavok na daň:

- a) príjmy podľa § 16 ods. 1 písm. d) u daňovníka s obmedzenou daňovou povinnosťou,

b) príjmy podľa § 16 ods. 1 písm. e) prvého, druhého a štvrtého bodu, úrokov a iných výnosov z poskytnutých úverov, pôžičiek a derivátov podľa osobitného predpisu a príjmov z podielových listov dosiahnutých z ich vyplatenia (vrátenia) u daňovníka z členského štátu Európskej únie a daňovníka s obmedzenou daňovou povinnosťou v ďalších štátoch tvoriacich Európsky hospodársky priestor,

c) príjmy z podielových listov dosiahnutých z ich vyplatenia (vrátenia) u daňovníka s neobmedzenou daňovou povinnosťou podľa § 2 písm. d) zákona o dani z príjmov okrem daňovníka nezaloženého alebo nezriadeného na podnikanie (§ 12 ods. 2), Fondu národného majetku Slovenskej republiky a Národnej banky Slovenska,

d) výnosov z dlhopisov u daňovníka s obmedzenou daňovou povinnosťou podľa § 2 písm. e) tretieho bodu zákona o dani z príjmov, ktorý na území Slovenskej republiky nepodniká prostredníctvom stálej prevádzkarne.

V § 43 ods. 7 zákona o dani z príjmov je uvedený postup vrátenia tejto zrážkovej dane, t. j., ak sa daňovník podľa odseku 6 písm. a) až d) rozhodne daň vyberanú zrážkou z príjmov podľa odseku 6 písm. a) až d) považovať za preddavok na daň, môže tento preddavok odpočítať od dane v daňovom priznaní, pričom, ak suma dane vyberanej zrážkou prevyšuje vypočítanú výšku dane daňovníka v daňovom priznaní, má nárok na vrátenie daňového preplatku podľa § 79 daňového poriadku; rovnako aj spoločník verejnej obchodnej spoločnosti alebo komplementár komanditnej spoločnosti si môže odpočítať pomernú časť dane, ktorá bola zrazená verejnej obchodnej spoločnosti alebo komanditnej spoločnosti, a to v rovnakom pomere, v akom sa rozdeľuje časť zisku pripadajúca na spoločníka alebo komplementára podľa spoločenskej zmluvy, inak rovným dielom; manželia, ktorým plynú príjmy z ich bezpodielového spoluvlastníctva, pri ktorých možno odpočítať daň vyberanú zrážkou ako preddavok, si môžu odpočítať pomernú časť zrazenej dane, a to v rovnakom pomere, v akom sa zdaňujú tieto príjmy.

V § 43 ods.8 zákona o dani z príjmov je uvedený postup zahrnutia príjmov, z ktorých sa daň vyberá zrážkou do základu dane, t. j. daňovník, ktorý si môže podľa odseku 7 odpočítať daň vybranú zrážkou a ktorý pri zisťovaní základu dane postupuje podľa § 17 až 29 zákona o dani z príjmov, zahrnie príjmy, z ktorých sa daň vyberá zrážkou do základu dane za to zdaňovacie obdobie, v ktorom došlo k vybraniu tejto dane.

Ako bude postupovať správca dane, ak daňovník (dôchodca, alebo študent) podá daňové priznanie k dani z príjmov fyzickej osoby za rok 2011, v ktorom bude uplatňovať len vrátenie zrazenej dane z úrokov?

Ak táto fyzická osoba i napriek tejto legislatívnej úprave § 43 ods. 6 a 7 zákona o dani z príjmov podá do 31. marca 2012 daňové priznanie za zdaňovacie obdobie roku 2011, ktorým si uplatní vrátenie dane vyberanej zrážkou z úrokov plynúcich z vkladov na vkladných knižkách a iných bankových vkladov a táto suma úrokov nepresiahnu sume 1 779,65 €, správca dane túto daň nevráti. Daňovníkovi oznámi dôvod nevrátenia tejto dane nadväzne na § 43 ods. 6 a 7 zákona o dani z príjmov. V prípade, že táto fyzická osoba doručí toto daňové priznanie osobne do podateľne správcu dane, správca dane mu toto daňové priznanie vráti s uvedením dôvodu jeho vrátenia.

Tento postup vypořádania dane vyberanej zrážkou z úrokov plynúcich príjmov z vkladov bankách uplatní aj daňovník, ktorý je právnickou osobou?

Podľa § 43 ods. 6 zákona o dani z príjmov má aj daňovník, ktorý je právnickou osobou splnenú daňovú povinnosť pri príjmoch, z ktorých sa daň vyberá zrážkou okrem dane vyberanej zrážkou, ktorá sa považuje za preddavok na daň, ak ide o príjmy uvedené v § 43 ods. 6 bod a) až d) zákona o dani

z príjmov. Pri odpočítaní tohto preddavku od dane v daňovom priznaní postupuje daňovník podľa § 43 ods.7 a 8 zákona o dani z príjmov tak, že príjmy, z ktorých sa daň vyberá zrážkou, zahrnie do základu dane, ktorý zisťuje podľa § 17 ods. 29 zákona o dani z príjmov, za to zdaňovacie obdobie, v ktorom došlo k vybratiu tejto dane.

Aký spôsobom zúčtuje daňovník účtujúci v sústave podvojného účtovníctva úroky z bankového účtu napr. vo výške 1 500,00 €?

Za rok 2011 predstavujú úroky z bankového účtu 1 500,00 €, z ktorých banka zrazila daň vo výške 19 %, t.j. 285,00 €. Pripísanú sumu úrokov vo výške 1 500,00 € daňovník zúčtuje do výnosov a zahrnie do výsledku hospodárenia a sumu výsledku hospodárenia daňovník uvedie do riadku 100 daňového priznania. Vzhľadom na skutočnosť, že ide o príjem, ktorý už bol zdanený daňou vyberanú zrážkou podľa § 43 ods. 6 zákona o dani z príjmov, pričom daňová povinnosť sa považuje za splnenú, takýto príjem sa podľa § 17 ods. 3 písm. a) zákona o dani z príjmov do základu dane nezahŕňa. Daňovník sumu úrokov vo výške 1 500 € uplatní ako položku znižujúcu výsledok hospodárenia na riadku 240 daňového priznania uvedeného na riadku 100 daňového priznania za zdaňovacie obdobie roku 2011 podaného v lehote podľa § 49 zákona o dani z príjmov.

Daň, ktorú zrazila banka vo výške 285,00 € daňovník už nezúčtuje ako preddavok na daň, ale ako daň z príjmov už zaplatenú na účet 591.00 – daň z príjmov postupov účtovania.

Spracoval: Ing. Juraj Jurčík, MBA