
Dôležité informácie

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

❖ **Ďalšie dôležité údaje pre potreby daňovníka – FO v súvislosti s vyplnením daňového priznania za zdaňovacie obdobie roku 2013**

• *Minimálna mesačná mzda v Slovenskej republike ustanovená pre rok 2013337,70 €*

• **Výpočet mesačnej sumy nezdaniteľnej časti základu dane**

Mesačná nezdaniteľná časť základu dane na daňovníka v zdaňovacom období roku 2013 predstavuje sumu 311,2983 €.

Výpočet: $3\,735,94 : 12 = 311,328 = 311,32$ €

Napriek tomu, že dvanásťnásobok mesačnej sumy nezdaniteľnej časti základu dane na daňovníka ($311,32 \times 12 = 3\,735,84$ €) predstavuje sumu 3 735,94 €, na konci roka 2013 sa uplatní nezdaniteľná časť základu dane na daňovníka vo výške 3 735,94 €; v tejto sume sa zohľadní rozdiel vzniknutý zaokrúhlením pri výpočte, ktorý činí 0,10 € za celé zdaňovacie obdobie 2013.

• **Daňový bonus - § 33 ZDP**

Vzhľadom na skutočnosť, že výška daňového bonusu sa mení – upravuje vždy k 1. júlu príslušného roka, daňový bonus za rok 2013 predstavuje sumu 254,64 €, z toho :

- za január - jún 2013 pri mesačnej sume daňového bonusu $21,03 \times 6 = 126,18$ €

- za júl - december 2013 pri mesačnej sume daňového bonusu $21,41 \times 6 = 128,46$ €

Podmienky na uplatnenie daňového bonusu za rok 2012:

- výška zdaniteľných príjmov zo závislej činnosti podľa § 5 alebo výška zdaniteľných príjmov u daňovníka s príjmami z podnikania podľa § 6 ods. 1 a 2 zákona o dni z príjmov musí byť aspoň 2 026,20 €, čo predstavuje (6- násobok minimálnej mzdy 337,70).

• **Zamestnanecká prémie - § 32a ZDP**

Podmienky na uplatnenie zamestnaneckej prémie za rok 2013:

- výška zdaniteľných (posudzovaných) príjmov na uplatnenie zamestnaneckej prémie sa posudzuje len z príjmu zo závislej činnosti uvedených v § 5 ods. 1 písm. a) a f) vykonávanej len na území SR musí byť v úhrnnej výške aspoň 2 026,20 € (6 -násobok minimálnej mzdy 337,70) a menej ako 12 –násobok minimálnej mzdy 337,70 , t.j. 4 052,40 €.

Výpočet zamestnaneckej prémie:

19 % z ($3\,735,94$ € - základ dane z $4\,052,40$ €)

Daňovník si nárok na zamestnaneckú prémie uplatní v žiadosti o ročné zúčtovanie dane alebo cez daňové priznanie typu „A“, t.j. musí dosiahnuť len príjmy zo závislej činnosti.

❖ **Vznik povinnosti podať daňové priznanie a ročnú zúčtovanie – § 32 § 38 ZDP**

Podľa § 32 ods. 1 ZDP, ak celkové dosiahnuté zdaniteľné príjmy presiahli sumu 1 867,97 €, čo je 50% zo sumy nezdaniteľnej časti základu dane vo výške 3 735,94 € (19,2- násobok platného životného minima 194,58 €), potom vzniká daňovníkovi povinnosť podať daňové priznanie k dani z príjmov fyzických osôb.

Kto môže požiadať o ročné zúčtovanie zamestnávateľa?

- ✚ každý zamestnanec, ktorý mal v roku 2013 príjmy zo závislej činnosti požiada o ročné zúčtovanie zamestnávateľa, u ktorého v roku 2013 pracoval naposledy, pričom mal podpísané vyhlásenie na zdanenie týchto príjmov zo závislej činnosti.. Ak si chce mesačne znižovať základ dane o nezdaniteľnú sumu, musí do konca januára 2014 podpísať u zamestnávateľa vyhlásenie na uplatnenie nezdaniteľnej sumy, pretože bez vyplnenej a podpísanej žiadosti zamestnávateľ ročné zúčtovanie nevykoná. vyhovieť. 03

Kto nemusí požiadať o ročné zúčtovanie zamestnávateľa?

- ✚ zamestnanec, ktorý v roku 2013 nemal príjem viac ako 1 867,97 €, čo je 50 % polovica nezdaniteľnej časti na daňovníka platnej pre zdaňovacie obdobie roku 2013. V prípade, že tento zamestnanec – daňovník v priebehu roka 2013 neuplatňoval nezdaniteľnú časť základu dane potom sa mu ročné zúčtovanie oplatí podať, v ktorom po odpočítaní tejto sumy mu daňový úrad vráti ako preplatok na dani celú sumu dane, ktorú zamestnávateľ zrazil a odvedol priebežne počas roka 2013. Daňovník si môže podať aj daňové priznanie, a tak si uplatniť vrátenie tejto dane.

Kto nemôže požiadať o ročné zúčtovanie ?

- ✚ zamestnanec, ktorý mal príjmy, z ktorých sa daň vyberá zrážkou, alebo mu plynuli príjmy z podnikania (ako živnostník), príjmy z inej zárobkovej činnosti (tľmočníci, znalci a pod.), príjmy zo zahraničia, príjmy z prenájmu nehnuteľnosti, príjmy z predaja nehnuteľnosti alebo cenných papierov, príjmy z autorských honorárov (umelecké či autorské výkony; v týchto prípadoch pri kombinácii aj príjmy zo závislej činnosti si tento zamestnanec – daňovník podá daňové priznanie typu „B“ v lehote na jeho podanie, t. j. do 31. 3. 2014.

❖ Sadzba dane z príjmov za zdaňovacie obdobie roku 2013 - § 15 ZDP

Prvýkrát za zdaňovacie obdobie roku 2013 je sadzba dane pre fyzickú osobu v dvoch sadzbách (19 % a 23 %) v závislosti od dosiahnutej sumy základu dane:

- daňovník zaplatí **daň vo výške 19 % zo základu dane**, ak suma základu dane nepresiahne sumu 34 401,74 €, čo je 176,8-násobok sumy platného životného minima 194,58 €,
- daňovník zaplatí **daň vo výške 23 % zo základu dane**, ktorá presiahne sumu 34 401,74 €.

z vypočítaného základu dane (ako súčet čiastkových základov dane z príjmov jednotlivých druhov príjmov uvedených v § 5 a § 6 ods. 1 a 2 znížené o nezdaniteľnú časť základu dane a pri čiastkovom základe dane podľa § 6 ods. 1 a 2 zníženú aj o daňovú stratu vykázanú v predchádzajúcich zdaňovacích obdobiach a čiastkových základov dane podľa § 6 ods. 3 a § 7 a 8 zákona o dani z príjmov.

❖ Minimálna výška dane - § 46 a § 46a ZDP

Podľa § 46 ods. 1 zákona o dani z príjmov **platného od 1.1.2014 sa daň nevyrubí a neplatí**, ak za zdaňovacie obdobie nepresiahne **sumu 17,00 €**, alebo celkové zdaniteľné príjmy daňovníka v zdaňovacom období roku 2013 nepresiahli sumu **1 867,97 €**, ak si tento daňovník neuplatňoval nárok na daňový bonus.

Rovnako sa daň neplatí, ak daň na úhradu (výsledná suma) vypočítaná v daňovom priznaní **nepresiahne sumu5,00 €**.

❖ Platenie dane za zdaňovacie obdobie roku 2013 - § 49 ZDP

Vyčíslená daň, ak je vyššia ako 17,00 €, alebo výsledná suma dane je vyššia ako 5,00 € **je splatnosť tejto dane** (lehota na zaplatenie tejto dane) **do posledného dňa podania daňového priznania, t.j. do 31. marca 2014**, ak daňovník nepodal oznámenie o predĺžení lehoty na podanie tohto daňového priznania najviac o tri celé kalendárne mesiace podľa § 49 ods. 2 a 3 zákona o dani z príjmov.

Spôsob platenia dane sa nemení v porovnaní s platením dane v roku 2013; číslo účtu daňovníka na úhradu tejto dane je rovnaké, t.j. vygenerované číslo účtu, ktoré označuje konkrétny daňový subjekt, ktoré mu oznámil správca dane; **predčíslia účtov sú naďalej rovnaké**, napr. daň z príjmov FO z podnikania a prenájmu je: predčíslenie 500208/ číslo DS/8180 -kód štátnej pokladnice, predčíslenie dane z príjmov PO je 500224. **Variabilný symbol** pre daň z príjmov z daňového priznania za zdaňovacie obdobie roku 2013 je.....1700992013 pre fyzickú osobu aj právnickú osobu.

❖ Platenie preddavkov na daň fyzickej osoby - §34 a § 52za ods. 2 ZDP

Od 1. 1. 2014 sa suma poslednej známej daňovej povinnosti 16 596, 96 €, ktorá bola rozhodujúca pre platenie mesačných preddavkov v roku 2013 upravila na sumu 16 600 eur .

Podľa prechodného ustanovenia § 52za ods. 2 zákona o dani z príjmov do začatia preddavkového obdobia podľa § 34 zákona o dani z príjmov v roku 2014 platia daňovníci, ktorí sú fyzickými osobami, preddavky na daň vypočítané podľa predpisu účinného do 31. 12. 2013. Uvedená zmena nemá vplyv na výšku preddavkov na daň splatných do konca preddavkového obdobia, ktoré začalo prvým dňom nasledujúcim po uplynutí lehoty na podanie daňového priznania za rok 2012.

Daňovníci v období od 1. 1. 2014 do 31. 3. 2014 (resp. do predĺženej lehoty na podanie daňového priznania) **pokračujú v platení preddavkov na daň v nezmenenej výške**. Výška poslednej známej daňovej povinnosti 16 600 € sa uplatní až pri posudzovaní povinnosti platiť preddavky na daň v novom preddavkovom období začínajúcom prvým dňom nasledujúcim po uplynutí lehoty na podanie daňového priznania za rok 2013.

Podľa § 34 ods. 1 zákona o dani z príjmov **preddavkovým obdobím** je obdobie od prvého dňa nasledujúceho po uplynutí lehoty na podanie daňového priznania za predchádzajúce zdaňovacie obdobie do posledného dňa lehoty na podanie daňového priznania v nasledujúcom zdaňovacom období. Všeobecne tzv. preddavkové obdobie **trvá od 1. 4. do 31. 3. nasledujúceho roka, t.j. od 1.4.2014 do 31. 3. 2015.**

Poslednou známou daňovou povinnosťou sa podľa § 34 ods. 5 zákona o dani z príjmov rozumie daň vypočítaná:

- zo základu dane uvedeného v poslednom daňovom priznaní,
- zníženého o nezdaniteľné časti základu dane na daňovníka platné v zdaňovacom období, na ktoré sú platené preddavky,
- pri použití sadzby dane uvedenej v § 15 ZDP, platnej v zdaňovacom období, na ktoré sú platené preddavky na daň;

takto vypočítaná daň sa **zniži o:**

- zápočet dane zaplatenej v zahraničí,
- daňový bonus,
- daň vybranú podľa § 43 ZDP, odpočítavanú ako preddavok na daň, uvedenú v daňovom priznaní za predchádzajúce zdaňovacie obdobie.

❖ Spôsob podania daňového priznania - § 14 a § 13 ods. 5 DP

Od 1. januára 2014 nadobudol účinnosť § 14 zákona č. 563/2009 Z. z. o správe daní (daňový poriadok) a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, podľa ktorého daňovník (jeho zástupca, daňový poradca a advokát, ktorí zastupujú platiteľa dane alebo aj daňovníka, ktorý nie je platiteľom dane), ktorý je platiteľom dane z pridanej hodnoty, **je povinný všetky podania doručovať správcovi dane len elektronicky prostredníctvom web. stránky finančného riaditeľstva podľa § 13 ods. 5 daňového poriadku, pričom prílohy k podaniam, (ak obsahujú) môže daňovník doručovať aj inak ako elektronicky, t.j. osobne alebo poštou.**

To znamená, že **všetky dokumenty, ktorých vzor ustanovuje ministerstvo financií sú daňovníci a osoby uvedené v § 14 daňového poriadku povinný doručovať správcovi dane len elektronicky.** Takýmito podaniami sú aj daňové priznania k dani z príjmov fyzickej osoby alebo právnickej osoby a rovnako aj hlásenia o vyúčtovaní dane a o úhrne príjmov zo závislej činnosti za rok 2013.

Poznámka k doručovaniu:

V prípade, že niektorý zo štrukturovaných (predpísaných) dokumentov nebude časovo na webovej stránke finančného riaditeľstva k dispozícii na jeho vyplnenie, môže daňovník výnimočne podať tieto dokumenty náhradným spôsobom a to tak, že tento vyplnený dokument (napr. daňové priznanie k dani z príjmov právnickej osoby) vyplní a naskenuje a priloží ako prílohu tzv. všeobecné podania pre finančnú správu, ktoré daňovník tiež podá elektronicky.

❖ Ďalšie výhody zo zdanenia dosiahnutých príjmov, ktoré môže daňovník uplatniť ako oslobodenie od dane a možnosť uplatnenia už obmedzených paušálnych výdavkov

- a) **Príjmy oslobodené od dane uvedené v § 9 ods. 1 písm. g) do výšky 500 €, ide o úhrn príjmov z prenájmu (§ 6 ods. 3) a z príležitostných činností vrátane príjmov z príležitostnej poľnohospodárskej výroby, lesného a vodného hospodárstva a z príležitostného prenájmu huteľných vecí podľa § 8 ods. 1 písm. a);** ak takto vymedzené príjmy **neznížené o výdavky sumu 500 €** presiahnu, do základu dane sa zahrnú len príjmy nad túto ustanovenú sumu.
- b) **Príjmy oslobodené od dane uvedené v § 9 ods. 1 písm. i) do výšky 500 €, ide o úhrn príjmov podľa § 8 ods. 1 písm. d) až f) ako príjmy z prevodu opcií, z prevodu cenných papierov (obstaraných od 1. januára 2004), z prevodu účasti (podielu) na spoločnosti s ručením obmedzeným, komanditnej spoločnosti alebo členských práv družstva (obstaraných od 1. januára 2004);** ak takto vymedzené príjmy **znižené o výdavky sumu 500 €** presiahnu, do základu dane sa zahrnú len príjmy nad túto ustanovenú sumu.
- c) **Výdavky percentom z príjmov; za zdaňovacie obdobie roku 2013 môže daňovník naposledy uplatniť paušálne výdavky:**

- **vo výške 40 % z úhrnu príjmov podľa § 6 ods. 1 a 2 zákona o dani z príjmov** ak ide o daňovníka s príjmami z podnikania, z inej samostatnej zárobkovej činnosti a z prenájmu podľa § 6 ods. 10, ale najviac do výšky 5 040 € ročne, prípadne pomernou časťou, ak začal podnikáť v priebehu zdaňovacieho obdobia roku 2013 mesačne 420 €. Stanovenie stropu na paušálne výdavky pocítia všetci živnostníci, ktorých ročný hrubý príjem prekračuje 12 600 €. Čím vyšší niekto dosiahne zárobok, tým viac si bude musieť na daniach priplatiť. Paušálne výdavky môžu využiť tí živnostníci, ktorí nie sú platcami DPH. Postačí im evidencia o príjmoch v časovom slede, o zásobách a o pohľadávkach. Nemusia odkladať žiadne bločky, ale len faktúry, ktoré oni vystavili. Do roku 2012 paušálne výdavky nemali horné obmedzenie.

- **vo výške 25 % z príjmov podľa § 6 ods. 1 písm. a) ;** ak ide o daňovníka s príjmami z príležitostnej poľnohospodárskej výroby, lesného a vodného hospodárstva podľa § 8 ods. 9; tieto paušálne výdavky si uplatní daňovník aj v roku 2013.

Obmedzenie paušálnych výdavkov sa odrazí nielen na vyšších daniach, ale aj odvodoch. Keďže odvody sa počítajú zo zisku, živnostníkom ktorí si uplatnia nižšie výdavky, vzrastie zisk, a preto bude vyšší aj ich vymeriavací základ, z ktorého platia odvody.

Živnostníci, ktorí sa chcú vyhnúť vyšším daniam a odvodom, môžu namiesto paušálnych výdavkov začať využívať skutočné výdavky. Spôsob preukazovania nákladov môžu zmeniť aj každý rok pred podaním daňového priznania na základe ich rozhodnutia, čo sa im viac oplatí. Pri skutočných výdavkoch musia viesť účtovníctvo alebo daňovú evidenciu, čo pri paušálnych výdavkoch nie je naďalej potrebné, t. sa nevyžaduje..

Možno predpokladať, že takéto zavedenie limitovanej sumy paušálnych výdavkov sa pravdepodobne najviac postihne živnostníkov s dosiahnutím vysokého zdaniteľného príjmu a výdavky spojené s dosiahnutím týchto príjmov sú len minimálne, pričom ale nemajú možnosť nahradiť zníženie paušálnych výdavkov reálnymi nákladmi.

Spracoval: Ing. Peter Jurčík
V Bratislave 17.02.2014