

4.4 Praktické príklady

V tejto kapitole sa budeme venovať komplexným praktickým príkladom. Všetky poznatky z teoretických častí aplikujeme na príkladoch z praxe.



Príklad č. 1

Zamestnanec pracoval u zamestnávateľa celý rok 2024. Mal u zamestnávateľa podpísané Vyhlásenie na zdanenie príjmov a poberal daňový bonus na dve deti. Obidve deti majú menej ako 18 rokov. Prvé dieťa má 8 rokov. Druhé dieťa sa narodilo 15. 4. 2024, pričom daňový bonus si na neho začal zamestnanec mesačne uplatňovať až od 1. 5. 2024.

V Žiadosti o vykonanie ročného zúčtovania dane uviedol, že si chce uplatniť NČZD na manželku za 8 mesiacov. Vlastný príjem manželky uviedol vo výške 3 250 eur (príjem zo zamestnania znížený o povinné príspevky na poistné a materské).

Základné údaje pre vytvorenie RZD:

Zdaniteľný príjem	Zaplatené poistné	NČZD na daňovníka	Zrazené preddavky na daň	Vyplatený DB
10 177,26 €	1 363,74 €	5 646,48 €	601,71 €	2 027,19 €

Zamestnávateľ vykonal ročné zúčtovanie dane nasledovne:

Ročné zúčtovanie preddavkov na daň

Osobné číslo 35 Rodné číslo 640124/7182
Pracovník **Ladislav Kováč**
 nerezident s 90 % príjmov zo SR

Zúčtovanie dane Podklady pre zúčtovanie dane

01 - Úhrn zúčtovaných a vyplatených zdaniteľných príjmov (§ 5) 10177,26 EUR
01a - z toho úhrn príjmov z dohôd 0 EUR

02 - Úhrn povinného poistenia 1363,74 EUR
úhrn poistného na - 02a - sociálne poistenie 956,65 EUR
- 02b - zdravotné poistenie 407,09 EUR

03 - Základ dane (r.01 - r.02) 8813,52 EUR

04 - Nezdaniteľné a) na daňovníka 5646,48 EUR
časť základu dane úhrnná suma dôchodkov 0 EUR
 b) na manželku (manžela) 1275,04 EUR
počet mesiacov 8 vlastný príjem manžela/ky 3250 EUR

c) zaplatené príspevky na DDS a CODP 0 EUR

Spolu r.04a + r.04b + r.04c 6921,52 EUR

05 - Zdaniteľná mzda (r.03 - r.04) 1892 EUR

06 - Daň podľa § 15 zákona 359,48 EUR
 Príspevok podľa zákona o službách zamestnanosti
 Splňa podmienky vzniku nároku na zamestnaneckú prémie
Základ dane na uplatnenie zamestnaneckej prémie 0 EUR
Počet mesiacov pre uplatnenie zamestnaneckej prémie 0 EUR

07 - Zamestnanecká prémie 0 EUR

08 - Suma nesprávne vyplatenej zamestnaneckej prémie 0 EUR

09 - Nárok na daňový bonus v úhrne na všetky deti 2204,7 EUR
10 - Daňový bonus priznaný a vyplatený všetkými zamestn. 2027,19 EUR
11 - Bonus na vyplatenie (+) alebo 13 - Bonus na vybratie (-) 177,51 EUR

12 - Bonus na vyplatenie znížený o daň 0 EUR

14 - Daň znížená o daňový bonus 0 EUR

15 - Nárok na daňový bonus na zaplatené úroky 0 EUR
dátum začatia úročenia dd.mm.rrrr
dátum uzavretia zmluvy dd.mm.rrrr
zaplatené úroky 0 EUR

16 - Daňový bonus na zapl. úroky znížený o daň a daňový bonus 0 EUR

17 - Daň znížená o daňový bonus a bonus na zaplatené úroky 0 EUR

18 - Úhrn zrazených preddavkov od všetkých platiteľov 601,71 EUR

19 - Nedoplatok dane (+) alebo 20 - Preplatok dane (-) -242,23 EUR
21 - Daň na úhradu (+) alebo Daňový preplatok (-) -419,74 EUR
22 - Suma na vybratie (+), alebo suma na vyplatenie (-) -419,74 EUR

Ok Zruš

Po vygenerovaní zúčtovania program automaticky preniesol informáciu z vygenerovaných miezd o úhrne vyplatených zdaniteľných príjmoch, výške povinného poistného a NČZD na daňovníka priznal zamestnancovi v plnej výške (5 646,48 eura).

Zamestnanec požiadal o uplatnenie **NČZD na manželku**, ktorá mala vlastné príjmy vo výške **3 250 eur**. Zamestnanec si môže na manželku uplatniť NČZD za mesiace, na začiatku ktorých boli splnené podmienky. Podmienky pre uplatnenie NČZD na manželku boli splnené za **8 mesiacov**. Manželka žije so zamestnancom v spoločnej domácnosti a zároveň splnila aj ďalšiu podmienku a to, že sa stará o dieťa do 6 rokov (máj 2024 – december 2024). Túto informáciu mzďárka vyplní v časti **04b**, kde uvedie **počet mesiacov a vlastný príjem manželky**.

Vzhľadom na to, že zamestnanec dosiahol základ dane nižší ako 47 537,98 eura a manželka mala vlastný príjem, NČZD na manželku sa prepočíta nasledovne:

$$5\,162,50 \text{ eura} - 3\,250 \text{ eura} = 1\,912,50 \text{ eura}$$

Suma sa následne podelí počtom mesiacov v roku (12) a suma pripadajúca na jeden mesiac (po zaokrúhlení na **2 desatinné miesta** matematicky) sa vynásobí počtom mesiacov, na začiatku ktorých boli splnené podmienky (8).

$$1\,912,50 \text{ eura} : 12 = 159,375 \times 8 = 159,38 \times 8 = \mathbf{1\,275,04 \text{ eura}}$$

Zamestnanec si môže za rok 2024 uplatniť NČZD na manželku iba v pomernej výške 1 275,04 eura, ktorá zodpovedá 8 mesiacom, na začiatku ktorých sa manželka starala o dieťa do 6 rokov.

Výpočet daňového bonusu na dieťa


Zamestnanec si v mzdách počas roka **uplatnil daňový bonus** na deti v celkovej výške **2 027,19 eura**.

Nárok na daňový bonus (bez zohľadnenia percentuálneho limitu zo ZD) by v RZD bol vo výške 2 940 eur ((140 eur na staršie dieťa x 12 mesiacov) + (140 eur na mladšie dieťa x 9 mesiacov)).

V období január – marec zamestnanec vyživoval 1 dieťa (8 ročné). Nárok na DB za 3 mesiace je vo výške 420 eur (3 x 140 eur), max. vo výške 20 % zo základu dane v pomernej časti za 3 mesiace = (20 % z 8 813,52) / 12 x 3 = (1 762,70 / 12) x 3 = 146,89 x 3 = 440,67 eura. Keďže percentuálny limit prevyšuje sumu nároku na daňový bonus, zamestnanec má za toto obdobie nárok na DB vo výške 420 eur.


V období apríl – december zamestnanec vyživoval 2 deti (8 ročné a novonarodené dieťa). Nárok na DB za toto obdobie je vo výške 2 520 eur (9 x 140 eur x 2), max. vo výške 27 % zo ZD v pomernej časti za 9 mesiacov = (27 % z 8 813,52) / 12 x 9 = (2 379,65 / 12) x 9 = 198,30 x 9 = 1 784,70 eura.

Celkový daňový bonus, na ktorý má zamestnanec **nárok za rok 2024** na obe deti (r.09) je vo výške **2 204,70 eura** (420 + 1 784,70).

Nakoľko si v RZD douplätňuje nárok aj za mesiac apríl 2024, cez ikonu  v riadku 09 RZD vstúpite do formulára Nárok na uplatnenie daňového bonusu a ručne priznáte na zamestnancovi nárok na druhé dieťa aj za mesiac apríl 2024. **Označíte** mesiac apríl 2024, na základe toho OLYMP prepočíta sumu nároku na daňový bonus na druhé dieťa.

Nárok na uplatnenie daňového bonusu																	
Meno	Priezvisko	Rodné číslo	Kalendárne mesiace														
Ladislav	Kováč	2001012547	1-12	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
			<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	X
Roman	Kováč	2404155632	1-12	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
			<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Počet detí: 2		Nárok na daňový bonus:		2204,7													
<input type="button" value="Pridaj"/>				<input type="button" value="Ok"/> <input type="button" value="Zruš"/>													

Zamestnankyni vznikol v RZD **daňový bonus na vyplatenie** (r. 11 = r. 09 – r. 10) vo výške **177,51 eura** (2 204,70 – 2 027,19).

09 - Nárok na daňový bonus v úhrne na všetky deti	2204,7	EUR	
10 - Daňový bonus priznaný a vyplatený všetkými zamestn.	2027,19	EUR	
11 - Bonus na vyplatenie (+) alebo 13 - Bonus na vybratie (-)	177,51	EUR	

Výpočet preplatku dane:

Zdaniteľná mzda (r. 05) = úhrn zúčtovaných a vyplatených zdaniteľných príjmov – úhrn povinného poistenia – NČZD na daňovníka – NČZD na manželku = 10 177,26 eura - 1 363,74 eura – 5 646,48 eura – 1 275,04 eura = 1 892 eura

Daň podľa § 15 (r. 06) = 19 % z 1 892 eura = 359,48 eura

Zrazené preddavky na daň za rok 2024 (r. 18) = 601,71 eura

Preplatok dane (r. 20) = 359,48 eura (daň podľa § 15) – 601,71 eura (zrazené preddavky na daň) = -242,23 eura

Zamestnancovi vychádza v RZD preplatok dane vo výške **242,23 eura**.

Celkovým výsledkom RZD bude daňový preplatok vo výške 419,74 eura (177,51 eura + 242,23 eura).

V lehote do 30. 4. 2024 mzdárka doručí zamestnancovi doklad o vykonanom ročnom zúčtovaní. Tlačivo **Ročné zúčtovanie preddavkov na daň** sa nachádza v menu **Tlač – Tlač – Ročné vyúčtovanie – Preddavkov dane – Zúčtovanie preddavkov na daň**.

ROČNÉ ZÚČTOVANIE PREDDAVKOV NA DAŇ

z príjmov fyzickej osoby zo závislej činnosti za zdaňovacie obdobie (rok)2024.....
podľa zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon“)

Meno a priezvisko zamestnanca : Ladislav Kováč..... Rodné číslo¹⁾: 640124/7182.....

Adresa trvalého pobytu: Mierova 6985, Pribeta, SK..... PSČ: 946 55.....

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.

(vyznačí sa x)

I. časť		(v eurách)
01	Úhrn zúčtovaných a vyplatených zdaniteľných príjmov zo závislej činnosti podľa § 5 zákona ²⁾	10 177,26
01a	- z toho úhrn príjmov plynúcich na základe dohôd o prácach vykonávaných mimo pracovného pomeru	
	Úhrn povinného poistného (§ 5 ods. 8 zákona)	1 363,74
02	- z toho úhrn poistného na	
	02a sociálne poistenie (zabezpečenie)	956,65
	02b zdravotné poistenie	407,09
03	Základ dane (r. 01 - r. 02)	8 813,52
04	Zníženie základu dane podľa § 11 zákona	
	04a na daňovníka	5 646,48
	04b na manželku (manžela)	1 275,04
	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 zamestnaneckú prémie sa uvádza 0)	6 921,52
05	Zdaniteľná mzda (r. 03 - r. 04)	1 892,00
06	Daň (§ 15 zákona)	359,48
07	Zamestnanecká prémie podľa § 32a zákona	
08	Suma zamestnaneckej prémie nesprávne vyplatenej zamestnávateľom, ktorý je platiteľom dane (§ 40 zákona)	
09	Nárok na daňový bonus podľa § 33 zákona v úhrne na všetky vyživované deti	2 204,70
10	Daňový bonus podľa § 33 zákona priznaný a vyplatený všetkými zamestnávateľmi, ktorí sú platiteľmi dane, na všetky vyživované deti	2 027,19
11	Daňový bonus podľa § 33 zákona na vyplatenie zamestnancovi po vykonaní ročného zúčtovania (r. 09 - r. 10) > 0	177,51
12	Daňový bonus podľa § 33 zákona na vyplatenie znížený o daň (r. 11 - r. 06) > 0	
13	Daňový bonus podľa § 33 zákona na vybratie od zamestnanca po vykonaní ročného zúčtovania (r. 09 - r. 10) < 0	
14	Daň znížená o daňový bonus podľa § 33 zákona (r. 06 - r. 09) > 0	
15	Nárok na daňový bonus na zaplatené úroky podľa § 33a zákona	
16	Daňový bonus na zaplatené úroky podľa § 33a zákona na vyplatenie znížený o daň zníženú o daňový bonus podľa § 33 zákona (r. 15 - r. 14) > 0	
17	Daň znížená o daňový bonus podľa § 33 zákona a o daňový bonus na zaplatené úroky podľa § 33a zákona (r. 14 - r. 15) > 0	
18	Úhrn preddavkov na daň (§ 35 zákona) zrazených všetkými zamestnávateľmi, ktorí sú platiteľmi dane, neupravený ³⁾ o daňový bonus podľa § 33 zákona	601,71
19	Nedoplatok dane – neupravený ³⁾ (r. 06 - r. 18) > 0	
20	Preplatok dane – neupravený ³⁾ (r. 06 - r. 18) < 0	242,23
21	Daň na úhradu (r. 06 - r. 09 - r. 15 + r. 10 + r. 12 + r. 16 - r. 18 + r. 08) > 0	+
	Daňový preplatok (r. 06 - r. 09 - r. 15 + r. 10 + r. 12 + r. 16 - r. 18 + r. 08) < 0	- 419,74
22	Zamestnávateľ	
	vyberie od zamestnanca sumu (r. 19 - r. 15 - r. 11 - r. 07 + r. 08 + r. 13 - r. 20) > 0	
	vypláti zamestnancovi sumu (r. 19 - r. 15 - r. 11 - r. 07 + r. 08 + r. 13 - r. 20) < 0	419,74

Údaje o zamestnávateľovi, ktorý je platiteľom dane, ktorý toto ročné zúčtovanie vykonal:

DIČ: 23698562694..... Obchodné meno/ názov a adresa zamestnávateľa KROS a. s., Dubová 32, 01001 Zilina.....

Alena Nováková..... 22.01.2025..... 041/551289.....

Vypracoval..... Dňa..... Telefónne číslo.....

Poznámka: Tlačivo slúži pre zamestnanca ai ako doklad na účel v § 39 ods. 6 zákona. Podpis a odtlačok pečiatky zamestnávateľa.

Výplata zamestnanca s pridaním výsledku RZD:

Zložky mzdy		Zrážky	Ostatné							
Kód	Zložka mzdy	Tarifa	Typ tarify	Dátum od	Dátum do	Dni	Hodin	V	Čiastka	
10	mesačná mzda	850	EUR/mes.	01.01...	31.01.202...	23	184		850,00	
Z10	zúčtovanie dane za predchádzajúci rok								242,23	
Z15	zúčtovanie bonusu za predchádzajúci rok								177,51	

Zamestnávateľ vyplatí zamestnancovi preplatok na dani a daňovom bonuse z ročného zúčtovania dane najneskôr pri zúčtovaní mzdy za apríl 2025.



Príklad č. 2

Zamestnankyňa pracovala u zamestnávateľa celý rok 2024. Mala u zamestnávateľa podpísané Vyhlásenie na zdanenie príjmov a poberala daňový bonus na dve deti (12 ročné a 23 ročné). Druhé dieťa zanechalo VŠ koncom septembra 2024. Zamestnankyňa mzdárke túto skutočnosť nenahlásila a tá jej neoprávnene vyplatila DB za október, november a december.

Zamestnankyňa si za celý rok 2024 zaplatila na DDS príspevky vo výške 240 eur, na základe účastníckej zmluvy uzatvorenej v roku 2015.

Základné údaje pre vytvorenie RZD:

Zdaniteľný príjem	Zaplatené poistné	NČZD na daňovníka	Zrazené preddavky na daň	Vyplatený DB
9 000 €	1 206,00 €	5 646,48 €	408,00 €	2 104,44 €

Ako zamestnávateľ vykoná zamestnancovi ročné zúčtovanie dane, sa dozviete v e-booku Ročné zúčtovanie dane za rok 2024.