

Legislatívna TOUR 2020/21

KROS Academy



Legislatívne zmeny v mzdách a ročné zúčtovanie

**Povinnosti zamestnanca a zamestnávateľa
Ročné zúčtovanie dane 2020**



Obsah

1 Povinnosti zamestnanca a zamestnávateľa určené legislatívnymi termínmi	3
1. 1 Povinnosti súvisiace s ukončením roka 2020	3
1. 2 Povinnosti zamestnanca pri ročnom zúčtovaní dane	7
1. 3 Povinnosti zamestnávateľa pri ročnom zúčtovaní dane	12
2 Základné legislatívne pojmy súvisiace s RZD.....	16
2. 1 Základ dane.....	16
2. 2 Nezdaniateľná časť základu dane na daňovníka.....	16
2. 3 NČZD – poberatelia dôchodku.....	18
2. 4 NČZD - manželka (manžel)	19
2. 5 NČZD - Doplnkové dôchodkové sporenie (DDS)	24
2. 6 NČZD na zaplatené úhrady súvisiace s kúpeľnou starostlivosťou	24
2. 7 Daňový bonus na vyživované dieťa (deti)	26
2. 8 Daňový bonus na zaplatené úroky.....	27
2. 9 Zamestnanecká prémie	28
2. 10 Sadzba dane.....	29
3 RZD v OLYMPE.....	30
3. 1 Generovanie RZD	30
3. 2 Zúčtovanie dane	31
3. 3 Podklady pre zúčtovanie dane.....	35
4 Vysporiadanie výsledkov z RZD so zamestnancom	37
4. 1 Preplatky vyplývajúce z RZD	37
4. 2 Nedoplatky vyplývajúce z RZD	37
4. 3 Vysporiadanie výsledkov z RZD	38
5 Vysporiadanie výsledkov z RZD so správcom dane.....	39
5. 1 Nedoplatok vyplývajúci z RZD	39
5. 2 Preplatok vyplývajúci z RZD.....	39
6 Praktické príklady	42

1 Povinnosti zamestnanca a zamestnávateľa určené legislatívnymi termínmi

V súvislosti s ukončením roka má zamestnanec ako aj zamestnávateľ viaceré povinnosti. Rok 2020 v mzdovom účtovníctve nekončí 31. decembra 2020, ale súvisle sa prelína do roku 2021. Mnohé firmy ešte v januári 2021 spracovávajú mzdy za december 2020. Čaká ich vykonanie ročného zúčtovania zamestnancom, ktorí ich o to požiadajú, či odovzdanie ročného hlásenia na daňový úrad.

1. 1 Povinnosti súvisiace s ukončením roka 2020

Spracovanie a vyúčtovanie miezd za 12/2020

Spracovať a vyplatiť mzdy zamestnancom za mesiac december 2020 je potrebné do výplatného termínu, ktorý je dohodnutý v pracovnej alebo v kolektívnej zmluve. V mnohých firmách je výplatný termín v nasledujúcom mesiaci, teda mzda za december 2020 je splatná v januári 2021.

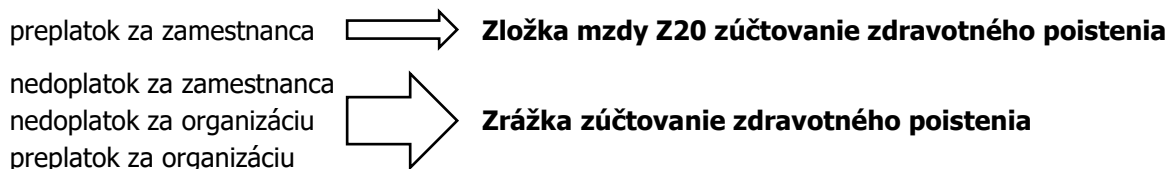
Následne je potrebné z vyplatených miezd odvieť poistné, či daň. Pri splatnosti odvodu sociálneho poistenia za zamestnávateľa mohli firmy, ktorým v dôsledku mimoriadnej situácie poklesol čistý obrad alebo príjmy z podnikania a z inej samostatne zárobkovej činnosti o 40% a viac, **požiadat' o odklad splatnosti poistného**, čím sa jeho splatnosť posunie až na **jún 2021**. K rovnakému termínu sa automaticky posunula splatnosť odvodov sociálneho poistenia za zamestnávateľa firmám, ktoré požiadali o odklad splatnosti poistného za mesiace marec, máj, jún a júl 2020.

Ročné zúčtovanie zdravotného poistenia za rok 2019

Každoročne už koncom leta posielajú zdravotné poisťovne **výsledky ročného zúčtovania zdravotného poistenia**. Vzhľadom na mimoriadnu situáciu, ktorá na Slovensku nastala v súvislosti s ochorením COVID-19, sa posunul aj termín vykonania RZZP zdravotnými poisťovňami. Tie vykonajú RZZP za rok 2019 najneskôr do 31. decembra 2020. Ak Vám zdravotné poisťovne doručili výsledok ročného zúčtovania za rok 2019, nezabudnite ho vysporiadať so zamestnancom aj so samotnou poisťovňou.



Doručené výsledky RZZP zo zdravotnej poisťovne vysporiadate v mzde zamestnanca nasledovne:



Rezerva na nevyčerpanú dovolenku

Z dovolenky, ktorú si zamestnanci nestihli vyčerpať ani do konca kalendárneho roka a prenáša sa im do nového roka, tvorí zamestnávateľ pre účtovníctvo **Rezervu na nevyčerpanú dovolenku**. Pred tým, ako si ju vytlačíme z programu, odporúčame pred prechodom do januára 2021 (po spracovaní miezd za december 2020), skontrolovať správnosť zostatkov dovolenky u zamestnancov. Ide najmä o zamestnancov, ktorí v priebehu roka nastúpili na:

- materskú dovolenku,
- rodičovskú dovolenku,
- práceneschopnosť.



Dovolenku si skontrolujeme priamo v **Personalistike** zamestnanca na karte **Mzdové údaje** v časti **Dovolenka**, prípadne si vytlačíme dokument **Čerpanie dovolenky/Prehľad dovolenky** (Tlač – Tlač – Dovolenky – Čerpanie dovolenky). **Krátenie dovolenky** zas rýchlo skontrolujeme pomocou dokumentu **Podklady pre krátenie dovolenky** (Tlač – Tlač – Dovolenka - Podklady pre krátenie dovolenky).

Ak po prekontrolovaní údajov o dovolenke **zistíme nezrovnalosti** (napr. zabudli sme zamestnankyni evidovať na karte Pracovné pomery ukončenie materskej dovolenky a začiatok rodičovskej dovolenky), môžeme po oprave zadáných údajov spustiť **v januári 2021 prepočet dovolenky**.



Prepočet dovolenky spustíme cez **Mzdové funkcie – Prepočet dovolenky**. Ak išlo o opravu údajov roka 2020, odporúčame označiť voľbu **S prenosom zostatku z predošlého roku**. Ak by išlo o opravu údajov, ktorá ovplyvňuje viaceré roky, odporúčame označiť voľbu **Pre všetky roky s prenosom zostatku**.

Prepočet dovolenky

Vykoná sa prepočet zvyšnej dovolenky v danom roku v prípade, ak bola narušená kontinuita zadávania údajov napr. opravou miezd v minulých mesiacoch.

Typ prepočtu

☐ Bez prenosu zostatku z predošlého roku

☒ S prenosom zostatku z predošlého roku

☐ Pre všetky roky s prenosom zostatku

Zamestnanci v person.

☒ Všetci zamestnanci

☐ Aktuálny riadok

☐ Zobrazení zamestnanci

☐ Označení zamestnanci

Ok Zruš



Po kontrole údajov vytlačíme **Rezervu na nevyčerpanú dovolenku** cez Tlač – Tlač – Dovolenka – Rezerva na nevyčerpanú dovolenku. Dôležité je pred tlačou nastaviť Obdobie **január 2021**. Nezabudnite, rezervu tlačíme vždy až v **aktuálnej verzii**. Pre rok **2021** vo verzii **OLYMP 21.00** a **vyššej**.

Zobrazená rezerva nám slúži ako **podklad pre účtovníctvo**. Vychádzame z údajov v stĺpci **Predošlá dovolenka**. Spočítame sumu v stĺpci **čiastka** spolu so stĺpcom **odvody**, ktoré vyčíslujú odvody z nevyčerpanej dovolenky za zamestnávateľa na sociálnu a zdravotnú poisťovňu.

Rezerva na nevyčerpanú dovolenku pre 1/2021

Výpočet miezd s.r.o., Dubová 32, 01001 Žilina

Os. čís.	Priezvisko a meno	Priemer EUR/hod*	Predošlá dovolenka				Zvolený mesiac			Nevyčerpané		
			dni	hodiny	čiasťka	odvody	dni	čiasťka	odvody	dni	čiasťka	odvody
(Nečlenené)												
003	Brezová Mária	3,5800	20,00	120,00	429,60	151,2192				20,00	429,60	151,2192
09	Kučík Milan	5,0572	25,00	200,00	1 011,50	356,0481				25,00	1 011,50	356,0481
10	Machutík Ondrej	17,8030	25,00	200,00	3 580,75	1 253,3840				25,00	3 580,75	1 253,3840
11	Mazda František	4,2777	25,00	200,00	855,75	301,2240				25,00	855,75	301,2240
12	Ing Biela Mária	3,5800	25,00	200,00	716,00	252,0320				25,00	716,00	252,0320
13	Veselá Ivana	**	3,5800	40,00	320,00	1 145,60	403,2512			40,00	1 145,60	403,2512
15	Krátky Ján	4,3377	14,50	154,80	671,50	236,3681				14,50	671,50	236,3681
17	Šepáček Július	**	3,5800	15,00	120,00	429,60	151,2192			15,00	429,60	151,2192
21	Kráľová Ivana	**	3,5800	20,50	120,00	429,60	151,2192			20,50	587,12	206,6663
26	Ing Mračno Milan	**	3,5800	24,00	192,00	687,36	241,9507			24,00	687,36	241,9507
29	Ing Biely Milan	4,3452	40,00	320,00	1 390,80	489,5616				40,00	1 390,80	489,5616
30	Ing Polovičný Dávid	5,4546	25,00	100,00	545,50	192,0161				25,00	545,50	192,0161
35	Bielik Dušan	3,5800	25,00	200,00	716,00	252,0320				25,00	716,00	252,0320
			12 747,08			4 242,46	0,00			0,00	12 747,08	4 242,46

Benefit od zamestnávateľa – dovolenka

Mnohé firmy v rámci sociálnej politiky poskytujú zamestnancom rôzne benefity. Ak je jedným z nich zvýšený nárok na dovolenku, napr. za odpracované roky, je potrebné zamestnancom po splnení podmienok zvýšený nárok zaevidovať.



Zamestnanec pracuje v spoločnosti od 1. februára 2016. Firma v rámci **sociálnej politiky** poskytuje zamestnancom **za každých 5 odpracovaných rokov** pre spoločnosť **1 deň dovolenky nad rámec základnej výmery**, maximálne však o 5 dni viac. Nárok vznikne na začiatku roka, v ktorom zamestnanec dovŕši odpracovaných 5, 10, 15, 20 prípadne 25 rokov. Ako evidovať takýto zvýšený nárok na dovolenku?

V Personalistike zamestnanca na karte **Pracovné pomery** pridáme **Zmenu pracovnej zmluvy** s dátumom **1. január 2021**. Na záložke **Ďalšie náležitosti zmluvy** vyplníme pole **Ďalšia dovolenka – 1 deň** a zmenu uložíme.

Zmena zdravotnej poisťovne od 1. januára 2021

Rovnako ako každý rok, aj v roku 2020 mal zamestnanec možnosť **do 30. septembra 2020 zmeniť zdravotnú poisťovňu**. V prípade, že sa zamestnanec pre zmenu zdravotnej poisťovne v tomto termíne rozhodol, poisťovňou novej poisťovne **sa stáva od 1. januára 2021**. Zamestnanec bol povinný **oznámiť** túto skutočnosť svojmu zamestnávateľovi **najneskôr do 8. januára 2021**.

Zamestnávateľ je povinný zaevidovať zmenu zdravotnej poisťovne, odhlásiť zamestnanca zo starej zdravotnej poisťovne a prihlásiť ho do novej zdravotnej poisťovne najneskôr do 8 pracovných dní. Ak sa prihláška resp. odhláška do zdravotnej poisťovne zasiela po 31. decembri 2020, je potrebné toto oznámenie do zdravotnej poisťovne zaslať už **len elektronicky**.



Zmenu zaevidujeme v **Personalistike** na karte **Zdravotné poistenie – záložka Vznik a zánik ZP**. Na základe zaevidovanej zmeny vytvoríme cez Exports **Oznámenie o zmene platiteľa do ZP** Prihlášku a Odhlášku.

Rodinné údaje	Vznik a zánik ZP	Platiteľ ZP - štát	Odpoč. položka
Kvalifikácia	Obdobie od	Obdobie do	Poistovňa
Prac. údaje a prostriedky	01.01.2010	31.12.2020	Dôvera zdravotná poisťovňa
Zdravotné poistenie	01.01.2021		Dôvera zdravotná poisťovňa

Vyhlásenie na zdanenie príjmov fyzických osôb

Vyhlásenie na uplatnenie nezdanieľnej časti základu dane na daňovníka a daňového bonusu slúži pre účely **uplatnenia nezdanieľnej časti základu dane a daňového bonusu**.

S účinnosťou **od 1. januára 2020** už zamestnanci každoročne **nepodpisujú Vyhlásenie do konca januára**. Zamestnanec podpíše vyhlásenie len pri nástupe do zamestnania a po novom už len vtedy, ak sa u neho zmenia podmienky na ich uplatňovanie.

Pre rok 2021 ostáva v platnosti **Vyhlásenie na uplatnenie nezdanieľnej časti základu dane na daňovníka a daňový bonus** (vzor VYH36v20) podpísané v roku 2020.

Hlásenie o vyúčtovaní dane za rok 2020

Zamestnávateľ má každoročne povinnosť podať **Hlásenie o vyúčtovaní dane**. V platnosti ostáva vzor z minulého roku HLASENIEv19. Termín podania **Hlásenia za rok 2020** je do **30. apríla 2021**. Súčasťou ročného hlásenia sú aj IV. a V. časť.

V **IV. časti** sa uvádzajú zamestnanci, ktorým **nebolo vykonané ročné zúčtovanie dane**, v **V. časti** sa uvádzajú zamestnanci, ktorým zamestnávateľ, ktorý podáva hlásenie, **vykoná ročné zúčtovanie dane**.

Ak mal zamestnanec počas roka viacero pracovných vzťahov, musí byť v IV. alebo V. časti Hlásenia vykázaný iba jedenkrát. Preto je dôležité **pracovné vzťahy** evidované pod viacerými osobnými číslami **prepojiť do súbehu** cez voľbu **Súbežný pracovný pomer** (Personalistika – Pracovné pomery a označené pole **Súbežný PP**).



Hlásenie vyexportujeme cez **Exporty – Hlásenie**. Vytvorený export obsahuje kompletne Hlásenie vrátane IV. a V. časti Hlásenia. Vytlačíme ho cez Tlač – Tlač – Odvod dane – Hlásenie o vyúčtovaní dane.



Hlásenie o vyúčtovaní dane podávame **až po vykonaní ročného zúčtovania dane**.

RZD vykonáme len **tým zamestnancom**, ktorí nás o vykonanie **požiadali**. Zamestnancom, ktorí nás o vykonanie **nepožiadali** RZD v programe **negenerujeme**. Na základe vykonaného/nevykonaného RZD v programe OLYMP roztriediame zamestnancov do IV. a V. časti Hlásenia.

1. 2 Povinnosti zamestnanca pri ročnom zúčtovaní dane

V súvislosti s ukončením roka má svoje **povinnosti** aj **zamestnanec**. Súvisia s uzatvorením roka 2020, kedy je zamestnanec povinný **vysporiadať daň z príjmov zo závislej činnosti**, a to v prípade, že jeho zdaniteľné príjmy v roku 2020 presiahli 2 207,10 EUR. Zamestnanec má možnosť podať **daňové priznanie**, alebo **požiada** zamestnávateľa **o vykonanie ročného zúčtovania dane** (RZD).

Žiadosť o vystavenie Potvrdenia o zdaniteľných príjmoch



§ 39 ods. 5 písm. b) zákona o dani z príjmov

Zamestnávateľ, ktorý je platiteľom dane, je povinný za obdobie, za ktoré zamestnancovi vyplácal zdaniteľný príjem, **vystaviť potvrdenie o zdaniteľných príjmoch** fyzickej osoby zo závislej činnosti ... a doručiť ho zamestnancovi najneskôr do

b) **do 10. februára po skončení zdaňovacieho obdobia**, v ktorom alebo za ktoré zamestnávateľ, ktorý je platiteľom dane, vyplatil príjem zo závislej činnosti zamestnancovi, ktorý žiada o vykonanie ročného zúčtovania iného zamestnávateľa, ktorý je platiteľom dane, ak o vystavenie dokladu **požiada najneskôr do 5. februára** po skončení zdaňovacieho obdobia.

Ak zamestnanec požiadal o vykonanie RZD iného zamestnávateľa, požiada do **5. februára 2021** zamestnávateľa o vyhotovenie **Potvrdenia o zdaniteľných príjmoch**.

Žiadosť o vykonanie ročného zúčtovania dane



§ 38 ods. 1 a 5 zákona o dani z príjmov

1) **Zamestnanec**, ktorý poberal zdaniteľné príjmy len zo závislej činnosti uvedené v § 5 a nepoberal príjmy, z ktorých sa daň vyberá zrážkou, môže najneskôr **do 15. februára roka nasledujúceho po uplynutí zdaňovacieho obdobia požiadať o vykonanie ročného zúčtovania** z úhrnnej sumy zdaniteľnej mzdy od všetkých zamestnávateľov, ktorí sú platiteľmi dane, **ktoréhokol'vek z týchto zamestnávateľov**. Žiadosť o vykonanie ročného zúčtovania doručí zamestnanec zamestnávateľovi v listinnej podobe, ak sa nedohodnú na jej doručení elektronickými prostriedkami.

5) ... Zamestnanec je povinný **doklady za uplynulé zdaňovacie obdobie predložiť** zamestnávateľovi, ktorý je platiteľom dane, najneskôr **do 15. februára roka nasledujúceho po uplynutí zdaňovacieho obdobia**. Ak zamestnanec požiada zamestnávateľa, ktorý je platiteľom dane, o vykonanie ročného zúčtovania a nepredloží požadované doklady v ustanovenom termíne, je povinný podať daňové priznanie (§ 32).

Do 15. februára 2021 môže zamestnanec **požiadať** (v listinnej podobe alebo elektronicky) zamestnávateľa o vykonanie RZD za rok 2020 prostredníctvom tlačiva **Žiadosť o vykonanie ročného zúčtovania** (vzor ŽIA38v20_1). K tomuto dátumu je zamestnanec povinný **predložiť** zamestnávateľovi aj **doklady** potrebné pre vykonanie RZD. Ide najmä o potvrdenie o zdaniteľných príjmoch vystavené od iných zamestnávateľov, sobášny list, doklad o výške dôchodku, atď...

Zamestnanec, ktorý v roku 2020 poberal **príjmy len zo závislej činnosti** (podľa § 5 zákona o dani z príjmov), môže **požiadať len jedného zamestnávateľa** o vykonanie ročného zúčtovania preddavkov dane.

Žiadosť o vykonanie RZD za rok 2020 môže zamestnanec predložiť **ktorémukoľvek zamestnávateľovi**, od ktorého v roku 2020 poberal zdaniteľné príjmy podľa § 5 zákona o dani z príjmov.

V žiadosti o vykonanie RZD zamestnanec vyhlasuje / vyplňa nasledovné údaje:

Vyhlasujem, že som daňovníkom s obmedzenou daňovou povinnosťou podľa § 2 písm. e) bodu 1 a 2 zákona a príslušného článku zmluvy o zamedzení dvojitého zdanenia a úhm 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. ☐ (vyznačí sa x)

Vyhlásenie, že je zamestnanec **daňovníkom s obmedzenou daňovou povinnosťou označí** len ten zamestnanec, ktorý na území SR nemá trvalý pobyt/bydlisko a ani sa tu nezdržiava viac ako 183 dní v roku a to súvisle alebo v niekoľkých obdobiach a jeho príjmy zo SR tvoria viac ako 90 % všetkých príjmov.

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. ☐ (vyznačí sa x)

Som poberateľom starobného dôchodku, ... **označí** zamestnanec len ak **poberá uvedenú dávku**, alebo mu bol **dôchodok** spätne **priznaný k 1. januára 2020**.

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. ☐ (vyznačí sa x)			
Údaje o manželke (manželovi)			
Priezvisko Novák	Meno Miroslav	Rodné číslo (ak manželka/manžel nemá rodné číslo, uvedie sa dátum narodenia) 835327/5451	
Ulica Dolná	Súpisné/orientačné číslo 5	PSČ 010 01	
Obec Žilina	Štát SR		
Počet mesiacov, na začiatku ktorých boli splnené podmienky na uplatnenie tejto NČZD			
Vyhlasujem, že výška vlastného príjmu manželky (manžela) dosiahnutého v zdaňovacom období, za ktoré žiadosť podávam je: , €			

Ak si zamestnanec chce **uplatniť NČZD na manželku/manžela** označí túto skutočnosť v žiadosti. Uvedie výšku jej/jeho vlastného príjmu a počet mesiacov, za ktoré spĺňa podmienky na uplatnenie.



Údaje o manželke v žiadosti program vyplní, ak ich má zamestnanec evidované v **Personalistike** na karte **Rodinné údaje** v časti **Manžel/Manželka**. Stačí ak pred tlačou v tlačovom formulári na záložke Nastavenia dokumentu **označíme** voľbu **Zobraziť údaje o manželke**.

2. Uplatňujem si NČZD na daňovníka z dôvodu, že na začiatku zdaňovacieho obdobia som bol poberateľom dôchodku a jeho výška nepresiahla v zdaňovacom období sumu, o ktorú sa znižuje základ dane podľa § 11 ods. 2 zákona. ☐ (vyznačí sa x)

Úhrnná suma dôchodku (dôchodkov) za zdaňovacie obdobie , €

Na preukázanie nároku prikladám príslušné doklady, ak zákon neustanovuje inak.

Túto časť označí len zamestnanec, ktorý je na začiatku zdaňovacieho obdobia (najneskôr k 1. januáru 2020) **poberateľom dôchodku** a zároveň si chce uplatniť NČZD na daňovníka z dôvodu, že suma jeho dôchodku v úhrne nepresiahla sumu NČZD na daňovníka, o ktorú sa znižuje základ dane. Zamestnanec k Žiadosti o vykonanie RZD **doloží doklad o ročnej sume vyplateného dôchodu** zo Sociálnej poisťovne.

3. Uplatňujem si NČZD, ktorou sú príspevky na **doplňkové dôchodkové sporenie** (ďalej len „DDS“) preukázateľne zaplatené v zdaňovacom období, za ktoré žiadosť podávam, ☐ (vyznačí sa x)
 naľko spĺňam podmienky ustanovené v § 11 ods. 10 zákona.

Úhrn preukázateľne zaplatených príspevkov na DDS , €

Na preukázanie nároku prikladám príslušné doklady, ak zákon neustanovuje inak.

Údaje v bode 3. označí zamestnanec, ak si prispieva na **DDS** a chce si tieto **príspevky uplatniť v RZD**. Na ich uplatnenie doloží príslušné potvrdenie z doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ak mu príspevky nezráža priamo zamestnávateľ zo mzdy.

4. Uplatňujem si NČZD, ktorou sú preukázateľne zaplatené úhrady súvisiace s kúpeľnou starostlivosťou a s ňou spojenými službami vynaložené v zdaňovacom období, za ktoré žiadosť podávam. Vyhlasujem, že podmienky ustanovené v § 11 ods. 12 zákona spĺňam. ☐ (vyznačí sa x)

Suma na kúpeľnú starostlivosť za daňovníka (za seba) , €

Suma na kúpeľnú starostlivosť za manželku (manžela) a deti , €

Na preukázanie nároku prikladám príslušné doklady, ak zákon neustanovuje inak.

Túto časť označí zamestnanec, ak si uplatňuje **NČZD na kúpele**. K Žiadosti o vykonanie RZD priloží príslušné doklady.

Viac o podmienkach na uplatnenie NČZD na manželku, na daňovníka dôchodcu, DDS, či kúpeľnú starostlivosť sa dočítate v časti **2 Základné legislatívne pojmy súvisiace s RZD**.

III. UPLATNENIE DAŇOVÉHO BONUSU NA VYŽIVOVANÉ DIEŤA (DETI)

Uplatňujem si nárok na **daňový bonus** na vyživované dieťa (deti) podľa § 33 zákona, naľko spĺňam podmienky ustanovené v § 33 zákona. Na preukázanie nároku prikladám príslušné doklady, ☐ (vyznačí sa x)
 ak zákon neustanovuje inak.

Údaje o vyživovaných deťoch					
Meno a priezvisko	Rodné číslo	Kal. mesiace	Meno a priezvisko	Rodné číslo	Kal. mesiace

Uplatnenie **daňového bonus** označí zamestnanec, ak si DB neuplatňoval mesačne v priebehu zdaňovacieho obdobia a chce si ho uplatniť v rámci ročného zúčtovania. Údaje o deťoch a mesiacoch doplatnenia DB vyplní v tabuľke. Pri uplatnení DB na dieťa doloží k žiadosti rodný list dieťaťa, prípadne iný príslušný doklad, napr. potvrdenie o návšteve školy, poberaní rodinných prídavkov na dieťa).

IV. UPLATNENIE DAŇOVÉHO BONUSU NA ZAPLATENÉ ÚROKY	
Uplatňujem si nárok na daňový bonus na zaplatené úroky podľa § 33a zákona, nakoľko spĺňam ustanovené podmienky. Na preukázanie nároku prikladám príslušné doklady (§ 37 zákona).	☐ (vyznačí sa x)
Vyhlasujem, že mi nebol poskytnutý hypotekárny úver na základe zmluvy o hypotekárnom úvere, na ktorý sa uplatňuje štátny príspevok alebo štátny príspevok pre mladých podľa osobitného predpisu.	☐ (vyznačí sa x)
Vyhlasujem, že posledný krát mi vznikol nárok na štátny príspevok alebo štátny príspevok pre mladých podľa osobitného predpisu za kalendárny mesiac roka	
Suma daňového bonusu na zaplatené úroky (najviac 400 €)	, €

IV. časť zamestnanec označí, ak si chce uplatniť **daňový bonus na zaplatené úroky**. Ďalej označí jednu z možností. Buď že mu **nebol** poskytnutý **hypotekárny úver so štátnym príspevkom alebo štátnym príspevkom pre mladých**, alebo ak mu **bol** poskytnutý takýto hypotekárny úver, tak uvedie, za ktorý mesiac mu bol posledný krát poskytnutý štátny príspevok alebo štátny príspevok pre mladých. Tiež uvedie výšku zaplatených úrokov.

Viac o podmienkach na uplatnenie daňového bonusu zo zaplatených úrokov sa dočítate v časti **2. 8 Daňový bonus na zaplatené úroky**.

V. UPLATNENIE POISTNÉHO A PRÍSPÉVKOV	
Dodatočne si uplatňujem povinné poistné a príspevky , ktoré som zaplatil v zdaňovacom období, za ktoré žiadam podávať. Na preukázanie nároku prikladám príslušné doklady.	☐ (vyznačí sa x)
Úhrnná suma zaplateného poistného a príspevkov	, €

Ak zamestnanec počas roka 2020 **uhradil poistné vzťahujúce sa na obdobie, v ktorom poberal príjmi zo závislej činnosti** (napr. nedoplatok z RZZP uhradený mimo miezd), uvedie túto skutočnosť v V. časti. O zaplatení poistného predloží zamestnávateľovi doklad o zaplatení poistného a príspevkov. O zaplatené poistné sa zamestnancovi zníži základ dane v ročnom zúčtovaní.

Do poistného a príspevkov sa **nezahrňa** poistné zaplatené za obdobie, kedy bol zamestnanec **samoplátiteľom** zdravotného poistenia, napr. dobrovoľne nezamestnaná osoba.

VI. ŽIADOSŤ O PRIZNANIE A VYPLATENIE ZAMESTNANECKEJ PRÉMIE	
Žiadam o priznanie a vyplatenie zamestnaneckej prémie a súčasne vyhlasujem, že spĺňam podmienky vzniku nároku na zamestnaneckú prémii podľa § 32a ods. 1 zákona za zdaňovacie obdobie, za ktoré žiadam podávať.	☐ (vyznačí sa x)

VI. časť označí zamestnanec, ak si chce v RZD uplatniť priznanie zamestnaneckej prémie. Vzhľadom na každoročne narastajúcu minimálnu mzdu už zamestnancom nárok na zamestnaneckú prémii nevzniká.

VII. ŽIADOSŤ O VYSTAVENIE POTVRDENIA o zaplatení dane na účely § 50 zákona	
Žiadam o vystavenie potvrdenia o zaplatení dane na účely § 50 zákona (§ 39 ods. 7 zákona).	☐ (vyznačí sa x)

Ak zamestnanec **žiada** o vystavenie **Potvrdenia o zaplatení dane** pre účely venovania 2 %, resp. 3% dane, **označí** toto pole. Bez vystaveného Potvrdenia o zaplatení dane zamestnanec nebude môcť darovať daň. Pre zamestnávateľa je údaj dôležitý z dôvodu, aby vedel, či **je/nie je povinný vysporiadať** so zamestnancom **nedoplatok nižší ako 5 EUR**.

Vyhlasujem, že:

- v zdaňovacom období, za ktoré žiadosť podávam, som zdaniteľné príjmy zo závislej činnosti podľa § 5 zákona poberal aj od iných (ak zamestnanec nepoberal od iných zamestnávateľov príjmy, uvedie nulu) zamestnávateľov, ktorí sú platiteľmi dane, pričom do počtu iných zamestnávateľov neuvádzam zamestnávateľa, ktorého žiadam o ročné zúčtovanie,
- za zdaňovacie obdobie, za ktoré žiadosť podávam, nie som povinný podať daňové priznanie podľa § 32 zákona.

K žiadosti prikladám všetky potvrdenia o zdaniteľných príjmoch fyzickej osoby zo závislej činnosti podľa § 39 ods. 5 zákona.

Potvrdzujem, že všetky mnou uvedené údaje a priložené doklady sú pravdivé a úplné.

V Žiadosti o vykonanie RZD zamestnanec vyplní **od koľkých ďalších zamestnávateľov mal vyplatené zdaniteľné príjmy** počas roka 2020. Ak počas roka nepoberal zdaniteľné príjmy od iného zamestnávateľa, uvedie 0 (súčasného zamestnávateľa do počtu neuvádza).



Ak **zamestnávateľ zanikol**, žiadosť o vykonanie ročného zúčtovania doručí zamestnanec jeho **právnomu nástupcovi**. Ak by takýto neexistoval, je potrebné, aby si zamestnanec urobil **daňové priznanie** sám.

Vyhlásenie o poukázaní podielu zaplatenej dane



§ 50 ods. 1) písm. a) zákona o dani z príjmov

1) Daňovník, ktorý je

a) fyzickou osobou, **je oprávnený vyhlásiť** v daňovom priznaní v lehote na podanie daňového priznania alebo na tlačive, ktorého vzor určí finančné riaditeľstvo a uverejní ho

na svojom webovom sídle predloženom správcovi dane **do 30. apríla po skončení zdaňovacieho obdobia**, ak ide o daňovníka, ktorému zamestnávateľ, ktorý je platiteľom dane, vykonal ročné zúčtovanie, že **podiel zaplatenej dane do výšky 2 % sa má poukázať ním určenej právnickej osobe podľa odseku 4 (ďalej len „prijímateľ“)** alebo že sa má prijímateľovi poukázať **podiel zaplatenej dane do výšky 3 %**, ak ide o daňovníka, ktorý v zdaňovacom období, ktorého sa vyhlásenie týka, **vykonával dobrovoľnícku činnosť** podľa osobitného predpisu^{136f)} počas **najmenej 40 hodín** v zdaňovacom období a predloží o tom písomné potvrdenie podľa osobitného predpisu....

Ak sa zamestnanec rozhodol **venovať** neziskovej organizácii **2 %**, resp. **3 % zo zaplatenej dane** (v roku 2020 vykonával dobrovoľnícku činnosť najmenej 40 hodín), doručí **Vyhlásenie o poukázaní dane** (vzor V2Pv18_1) spolu s **Potvrdením o zaplatení dane** (vzor V2Pv18_P), správcovi dane **najneskôr do 30. apríla 2021**.

Podmienkou venovania sumy zo zaplatenej dane je, že venovaná suma 2 %, resp. 3 % je **minimálne vo výške 3 EUR**.



Vzor **Vyhlásenia o poukázaní dane** sa nemení. Ostáva v platnosti rovnaký vzor ako sa používal za zdaňovacie obdobie roka 2019.



Vyhlásenie o poukázaní dane vytlačíme cez Tlač – Tlač – Ročné vyúčtovanie – Preddavkov dane – Vyhlásenie o poukázaní dane. V tlačovom formulári na záložke Nastavenia dokumentu doplníme pred tlačou **Dátum zaplattenia dane**. Ten sa v prípade **nedoplatku** potiahne do Vyhlásenia o poukázaní dane **do riadku 13**. V prípade **preplatku** sa v riadku 14. vždy uvedie dátum **31. marec 2021**. U zamestnancov, ktorí vykonávali dobrovoľnícku činnosť najmenej 40 hodín, môžeme v Nastaveniach dokumentu pred tlačou označiť voľbu **Uviesť sumu do výšky 3 %**.

1. 3 Povinnosti zamestnávateľa pri ročnom zúčtovaní dane

V súvislosti s ročným zúčtovaním dane (RZD) má aj zamestnávateľ povinnosti určené legislatívnymi termínmi, ktoré je povinný dodržať. Ak dátum pripadne na víkend alebo sviatok, termín sa posúva na najbližší pracovný deň.

Potvrdenie o zdaniteľných príjmoch za rok 2020



§ 39 ods. 5 písm. b) zákona o dani z príjmov

(5) **Zamestnávateľ**, ktorý je platiteľom dane, **je povinný** za obdobie, za ktoré zamestnancovi vyplácal zdaniteľný príjem, **vystaviť potvrdenie o zdaniteľných príjmoch** fyzickej osoby zo závislej činnosti ... a doručiť zamestnancovi najneskôr do

- a) **10. marca** zdaňovacieho obdobia, v ktorom sa podáva daňové priznanie, alebo
- b) **10. februára po skončení zdaňovacieho obdobia**, v ktorom alebo za ktoré zamestnávateľ, ktorý je platiteľom dane, vyplatil príjem zo závislej činnosti zamestnancovi, ktorý žiada o vykonanie ročného zúčtovania iného zamestnávateľa, ktorý je platiteľom dane, ak o vystavenie dokladu **požiada najneskôr do 5. februára** po skončení zdaňovacieho obdobia.

Ak **zamestnanec nepožiada** zamestnávateľa do 5. februára 2021 o vystavenie **Potvrdenia o zdaniteľných príjmoch** (vzor POT39_5v20) a súčasne mu zamestnávateľ **nebude** vykonávať ročné zúčtovanie dane za rok 2021, zamestnávateľ **vystaví** zamestnancovi Potvrdenie o zdaniteľných príjmoch za rok 2020 do **10. marca 2021**.

Zamestnancom, ktorí zamestnávateľa požiadajú do 5. februára 2021 o vystavenie potvrdenia, ho zamestnávateľ vystaví do **10. februára 2021**.



Ak mal zamestnanec u zamestnávateľa počas roka **viac pracovných vzťahov**, zamestnancovi vystavuje zamestnávateľ **len jedno Potvrdenie o zdaniteľných príjmoch**, a to v úhrne za všetky pracovné vzťahy spolu.

Zamestnávateľ **vystaví a doručí potvrdenie zamestnancovi** aj vtedy, ak zamestnancovi v zdaňovacom období **poskytol plnenie oslobodené od dane** podľa **§ 5 ods. 7 písm. b), k), l), n), o)** zákona o dani z príjmov v znení účinnom do 31.12.2020, ktoré sa uvažujú na r. 05 až 10 tohto potvrdenia. Ide o nepeňažné plnenie poskytnuté od zamestnávateľa, ktorého predmetom činnosti je poľnohospodárska výroba v úhrne najviac 200 EUR od všetkých zamestnávateľov. O sociálnu výpomoc do výšky 2 000 EUR, vyplatený odvodovo zvýhodnený 13. plat do 500 EUR, 14. plat do 500 EUR a finančný príspevok na rekreáciu alebo športovú činnosť dieťaťa.

Zmeny v potvrdení o zdaniteľných príjmoch za rok 2020

V Potvrdení o zdaniteľných príjmoch za rok 2020 oproti minulému roku pribudol **riadok 09a**, na ktorom sa uvádza **suma príspevku na rekreáciu**, ktorý poskytol zamestnávateľ zamestnancovi **v zdaňovacom období 2020 ešte za rok 2019** podľa § 152a Zákonníka práce najviac v sume 275 EUR za kalendárny rok. Ide o príspevky, ktoré boli vyplatené za rekreácie na prelome roka napr. až vo výplatnom termíne za január.

Pribudol **riadok 10**, na ktorom sa uvádza **suma príspevku na športovú činnosť dieťaťa** poskytnutého zamestnávateľom zamestnancovi podľa § 152b Zákonníka práce v zdaňovacom období, najviac však v sume **275 EUR za kalendárny rok v úhrne na všetky deti zamestnanca**.

Na Potvrdení o zdaniteľných príjmoch za rok 2020 sa **neuvádza priemerný zárobok pre účely oslobodenia 13. platu**. Uvádza sa už len pre účely 14. platu.



Potvrdenie o zdaniteľných príjmoch vytlačíme zamestnancovi cez Tlač – Tlač – Potvrdenia zamestnávateľa – Potvrdenie o zdaniteľnej mzde. V tlačovom formulári pred tlačou nastavíme Obdobie **rok 2020**.

Ak zamestnávateľ alebo zamestnanec zistil, že Potvrdenie o zdaniteľných príjmoch **obsahuje nesprávne údaje**, zamestnávateľ vystaví opravné potvrdenie **do konca mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom zistil** chybu alebo do konca mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom zamestnávateľa na túto chybu upozornil zamestnanec. V potvrdení zamestnávateľ vyznačí, že ide o **opravné potvrdenie**.



Opravné Potvrdenie o zdaniteľnej mzde vytlačíme, ak v tlačovom formulári pred tlačou na záložke Nastavenia dokumentu označíme voľbu **Tlač opravného potvrdenia**.

Vykonanie ročného zúčtovania dane za rok 2020



§ 38 ods. 6 zákona o dani z príjmov

6) **Ročné zúčtovanie** a výpočet dane vykoná zamestnávateľ, ktorý je platiteľom dane, **najneskôr do 31. marca** roka nasledujúceho po uplynutí zdaňovacieho obdobia.

Zamestnancom, ktorí požiadali zamestnávateľa o vykonanie ročného zúčtovania dane za rok 2020 do 15. februára 2021 a zároveň mu k tomuto dňu predložili všetky potrebné doklady, je **zamestnávateľ povinný ho vykonať najneskôr do 31. marca 2021**.

Viac o vykonaní ročného zúčtovania sa dočítate v časti **3 RZD v OLYMPE**.

Ročné zúčtovanie preddavkov na daň



§ 39 ods. 6 zákona o dani z príjmov

6) **Zamestnávateľ**, ktorý je platiteľom dane, je povinný **doručiť zamestnancovi doklad o vykonanom ročnom zúčtovaní** (§ 38 ods. 10) **najneskôr do konca apríla roku**, v ktorom zamestnancovi vykonal ročné zúčtovanie. Na žiadosť zamestnanca je zamestnávateľ, ktorý je platiteľom dane, povinný **do desiatich dní od doručenia žiadosti** vystaviť doplnený doklad o vykonanom ročnom zúčtovaní, a to o údaj o vysporiadaní daňového nedoplatku, preplatku, zamestnaneckej prémie, daňového bonusu (§ 33) alebo daňového bonusu na zaplatené úroky (§ 33a) vyplývajúceho z tohto ročného zúčtovania. ...

Zamestnávateľ, ktorý zamestnancom vykoná ročné zúčtovanie, im vystaví Ročné zúčtovanie dane **do 30. apríla 2021**. Použije tlačivo **Ročné zúčtovanie preddavkov na daň**, s označením MF/015679/2020-721.



Po vygenerovaní ročného zúčtovania v evidencii **Domov - Zúčtovanie preddavkov** vytlačíme doklad o vykonanom ročnom zúčtovaní. Nájdeme ho pod názvom **Zúčtovanie preddavkov na daň** (Tlač – Tlač – Ročné vyúčtovanie – Preddavkov dane – Zúčtovanie preddavkov na daň). V tlačovom formulári pred tlačou nastavíme Obdobie **rok 2020**.

Ak by sme zamestnancovi vykonali RZD a zamestnanec by dodatočne zistil, že neuviedol všetky skutočnosti pre jeho správne vykonanie, vystaví mu zamestnávateľ **do 10 dní od doručenia žiadosti** doplnený doklad o vykonanom ročnom zúčtovaní.



Doplnený doklad o vykonanom ročnom zúčtovaní pod názvom **Zúčtovanie preddavkov na daň – 2. strana** vytlačíme cez Tlač – Tlač - Ročné zúčtovanie – Preddavkov dane - Zúčtovanie preddavkov na daň. V tlačovom formulári pred tlačou nastavíme Obdobie **rok 2020**.

Potvrdenie o zaplatení dane



§ 39 ods. 7 zákona o dani z príjmov

7) **Zamestnávateľ**, ktorý je platiteľom dane, je povinný na žiadosť zamestnanca **vystaviť potvrdenie o zaplatení dane** na účely § 50 **najneskôr do 15. apríla roku**, v ktorom zamestnancovi vykonal ročné zúčtovanie, na tlačive, ktorého vzor určí a na svojom webovom sídle uverejní finančné riaditeľstvo.

Zamestnávateľ vystaví zamestnancom, ktorí v žiadosti o vykonanie RZD v časti VII. požiadali o vystavenie Potvrdenia o zaplatení dane, **Potvrdenie o zaplatení dane najneskôr do 15. apríla 2021**. V platnosti ostáva vzor z minulého roku V2Pv18_P.

Potvrdenie o zaplatení dane zamestnanec priloží k Vyhláseniu o poukázaní dane.



Potvrdenie o zaplatení dane vytlačíme cez Tlač – Tlač - Ročné zúčtovanie – Preddavkov dane – Potvrdenie o zaplatení dane. V tlačovom formulári pred tlačou nastavíme Obdobie **rok 2020**. Ak v tlačovom formulári pred tlačou na záložke Nastavenia dokumentu vyplníme pole **Dátum zaplatenia dane**, program ho v prípade **nedoplatku na dani** uvedie **do riadku 26**. Ak má zamestnanec **preplatok na dani**, riadok 25 a 26 sa v zmysle poučenia nevyplní.

Vysporiadanie preplatkov/nedoplatkov z RZD za rok 2020 so zamestnancom

Výsledkom ročného zúčtovania dane môže byť u zamestnanca **preplatok** alebo **nedoplatok**. Tento je potrebné so zamestnancom vysporiadať.

§ 38 ods. 6 zákona o dani z príjmov

6) ... Zamestnávateľ, ktorý je platiteľom dane, zamestnancovi po vykonaní ročného zúčtovania, **najneskôr však pri zúčtovaní mzdy za apríl** v roku, v ktorom sa ročné zúčtovanie vykonáva, **vráti rozdiel medzi vypočítanou daňou a úhrnom zrazených preddavkov na daň v prospech zamestnanca a vyplatí zamestnaneckú prémie (§ 32a), daňový bonus alebo jeho časť (§ 33) a daňový bonus na zaplatené úroky alebo jeho časť (§ 33a) do výšky ustanovenej týmto zákonom.** ...

Preplatok na dani z vykonaného ročného zúčtovania za rok 2020, resp. preplatok na **daňovom bonuse, daňovom bonuse na zaplatené úroky, či zamestnaneckej prémii**, vyplatí zamestnávateľ **najneskôr pri zúčtovaní mzdy za apríl 2021.**



§ 38 ods. 7 zákona o dani z príjmov

7) **Daňový nedoplatok** vyplývajúci z ročného zúčtovania presahujúci sumu 5 eur **zráža zamestnávateľ**, ktorý je platiteľom dane, zamestnancovi zo zdaniteľnej mzdy **najneskôr do konca zdaňovacieho obdobia**, v ktorom sa vykonalo ročné zúčtovanie.... Ak zamestnanec uplatní postup podľa § 50, **zamestnávateľ, ... zrazí aj daňový nedoplatok v sume 5 eur alebo nižšej ako 5 eur najneskôr do 30. apríla** po skončení zdaňovacieho obdobia, za ktoré sa vykonalo ročné zúčtovanie.

Daňový nedoplatok z ročného zúčtovania dane vykonaného za rok 2020 **vyšší ako 5 EUR** je zamestnávateľ povinný **zraziť** zamestnancom **najneskôr do konca roka 2021.**

Zamestnancom, ktorí v Žiadosti o vykonanie ročného zúčtovania v časti VII. požiadali o vystavenie Potvrdenia o zaplatení dane, **zrazí** zamestnávateľ aj nedoplatok z ročného zúčtovania nižší ako 5 EUR najneskôr do **30. apríla 2021.**

Viac o vysporiadaní nedoplatkov/preplatkov sa dočítate v časti **5 Vysporiadanie výsledkov z RZD so zamestnancom** a v časti **6 Vysporiadanie výsledkov z RZD s daňovým úradom.**

2 Základné legislatívne pojmy súvisiace s RZD

V tejto časti si predstavíme základné teoretické pojmy súvisiace s výpočtom ročného zúčtovania dane.

S účinnosťou od januára 2020 došlo v oblasti zaokrúhľovania súm a prepočtov na účely zákona o dani z príjmov k výraznej zmene. Zaviedol sa systém zaokrúhľovania súm aj prepočtov na každom stupni výpočtu. Zaokrúhľuje sa aj každý medzi prepočet **matematicky na 2 desatinné miesta**. Uvedená zmena sa prvýkrát uplatní pri RZD za rok 2020.

2. 1 Základ dane



§ 5 ods. 8 zákona o dani z príjmov

(8) Základom dane (čiastkovým základom dane) sú zdaniteľné príjmy zo závislej činnosti znížené o poistné a príspevky, ktoré je povinný platiť zamestnanec, alebo príspevky na zahraničné poistenie zamestnanca, na ktorého sa vzťahuje povinné zahraničné poistenie rovnakého druhu.

Čiastkový základ dane je **zdaniteľný príjem** zamestnanca **znížený o odvody poistného, ktoré platí zamestnanec**.



§ 11 ods. 1 zákona o dani z príjmov

(1) Základ dane (čiastkový základ dane) zistený z príjmov podľa § 5 alebo § 6 ods. 1 a 2 alebo súčet čiastkových základov dane z týchto príjmov sa znižuje o nezdaniiteľné časti základu dane uvedené v odsekoch 2, 3, 8 a 12.

Základ dane za zdaňovacie obdobie 2020 je možné znížiť o **nezdaniiteľnú časť na daňovníka, manželku, príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie a kúpeľnú starostlivosť**.

2. 2 Nezdaniiteľná časť základu dane na daňovníka



§ 11 ods. 2 zákona o dani z príjmov

(1) Ak daňovník v príslušnom zdaňovacom období dosiahne základ dane, ktorý

a) sa **rovná alebo je nižší ako 92,8-násobok sumy životného minima** platného k 1. januáru príslušného zdaňovacieho obdobia (ďalej len "platné životné minimum"), nezdaniiteľná časť základu dane ročne na daňovníka je suma zodpovedajúca **21,0-násobku sumy životného minima platného k 1. januáru príslušného zdaňovacieho obdobia**,

b) **je vyšší ako 92,8-násobok platného životného minima**, nezdaniiteľná časť základu dane ročne na daňovníka je suma zodpovedajúca rozdielu **44,2-násobku platného životného minima a jednej štvrtiny základu dane**; ak táto suma je nižšia ako nula, nezdaniiteľná časť základu dane ročne na daňovníka sa rovná nule.

Pri výpočte nezdaniiteľnej časti základu dane (NČZD) v ročnom zúčtovaní dane musíme zohľadniť životné minimum platné k 1. januáru príslušného zdaňovacieho obdobia.

Suma životného minima sa upravuje vždy k 1. júlu príslušného kalendárneho roka. Za zdaňovacie obdobie **roku 2020** sa pri výpočte nezdanieľných častí základu dane použije suma **životného minima** platná k 1. januáru 2020 vo výške **210,20 EUR**.

NČZD pre rok 2020 sa vypočíta ako **21-násobok sumy životného minima**, čo predstavuje sumu **4 414,20 EUR** (210,20 EUR x 21).

V ročnom zúčtovaní dane za rok 2020 si daňovník môže uplatniť NČZD maximálne vo výške **4 414,20 EUR**.



Daňovník si mohol v roku 2020 uplatňovať pri výpočte preddavkov na daň z príjmov zo závislej činnosti **mesačnú NČZD** vo výške **367,85 EUR** (4 414,20 EUR / 12 mesiacov).

Pri ročnom zúčtovaní dane (RZD) za rok 2020 sledujeme pri výpočte NČZD výšku **dosiahnutého základu dane** daňovníka.

Nezdanieľná časť základu dane na daňovníka		
Základ dane daňovníka od	Základ dane daňovníka do	NČZD
0	19 506,56 EUR	4 414,20 EUR
19 506,57 EUR	37 163,35 EUR	(44,2 x 210,20 EUR) - (1/4 x ZD)
37 163,36 EUR	-	0

Daňovník, ktorého základ dane je **maximálne 19 506,56 EUR vrátane** (92,80 x 210,20 EUR), si môže uplatniť celú ročnú sumu NČZD vo výške **4 414,20 EUR** (21 x 210,20 EUR).

Ak základ dane **prekročí čiastku 19 506,56 EUR** (teda od sumy 19 506,57 EUR), NČZD na daňovníka za rok 2020 sa zníži v závislosti od dosiahnutého základu dane daňovníka. NČZD bude už len suma zodpovedajúca **rozdielu 44,2-násobku životného minima a jednej štvrtiny základu dane**. Ak by suma rozdielu bola 0 alebo nižšia ako 0, nezdanieľná časť základu dane na daňovníka sa taktiež rovná 0.

$$\begin{aligned}
 &(44,2 \times \text{životné minimum}) - (1/4 \text{ základu dane}) = \\
 &(44,2 \times 210,20 \text{ EUR}) - (1/4 \times \mathbf{37\ 163,36 \text{ EUR}}) = \\
 &9\ 290,84 \text{ EUR} - 9\ 290,84 \text{ EUR} = 0
 \end{aligned}$$

Podľa uvedeného výpočtu sa NČZD na daňovníka pre rok 2020 rovná 0 pri základe dane **37 163,36 EUR a viac**.



Nárok na uplatnenie NČZD na daňovníka má každý daňovník, ktorý dosiahol základ dane z príjmov zo závislej činnosti **bez ohľadu na počet odpracovaných mesiacov**.

2. 3 NČZD – poberatelia dôchodku



§ 11 ods. 6 zákona o dani z príjmov

(6) Základ dane daňovníka sa neznižuje o sumu vypočítanú podľa odseku 2, ak daňovník je **na začiatku zdaňovacieho obdobia** 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“) alebo ak mu **dôchodok bol priznaný spätne** k začiatku zdaňovacieho obdobia alebo k začiatku predchádzajúcich zdaňovacích období a ak suma tohto dôchodku je v úhrne vyššia ako suma, o ktorú sa znižuje základ dane podľa odseku 2. Ak suma dôchodku v úhrne nepresahuje sumu, o ktorú sa znižuje základ dane podľa odseku 2, zníži sa základ dane podľa odseku 2 len vo výške **rozdielu medzi sumou, o ktorú sa znižuje základ dane podľa odseku 2 a vyplatenou sumou dôchodku**.

Ak sa zamestnanec stane poberateľom, napr. starobného dôchodku **v priebehu roka** (napr. 2. januára 2020 a neskôr), v tom roku **má nárok na celoročnú NČZD** a môže si ju **uplatňovať** aj **mesačne**. V takom prípade sa v RZD za rok, kedy sa stal poberateľom dôchodku, pri výpočte NČZD na výšku dosiahnutého dôchodku **neprihliada**. Na výšku dôchodku sa prihliada iba v prípade, ak sa daňovník stal poberateľom dôchodku k 1. januáru daného roka alebo skôr.

Ak je zamestnanec poberateľom dôchodku už na začiatku zdaňovacieho obdobia, tzn. **od 1. januára 2020 a skôr**, môže si uplatniť **NČZD len v RZD**. Pri výpočte ročnej NČZD poberateľom starobného dôchodku, vyrovnávacieho príplatku alebo predčasného starobného dôchodku zo sociálneho poistenia, starobného dôchodkového sporenia alebo dôchodku zo zahraničného povinného poistenia rovnakého druhu, výsluhového dôchodku alebo obdobného dôchodku zo zahraničia sledujeme vždy dva parametre: **výšku základu dane a výšku dôchodku**. A to aj v prípade, ak mu dôchodok bol priznaný spätne k začiatku zdaňovacieho obdobia.

Nezdaniteľná časť základu dane na daňovníka		
Základ dane daňovníka od	Základ dane daňovníka do	NČZD
0	19 506,56 EUR	4 414,20 EUR - dôchodok
19 506,57 EUR	37 163,35 EUR	(44,2 x 210,20 EUR) - (1/4 x ZD) - dôchodok
37 163,36 EUR	-	0

Zamestnanec, ktorý je k 1. januáru zdaňovacieho obdobia poberateľom dôchodku, si môže v RZD uplatniť NČZD vo výške 4 414,20 EUR, resp. sumu NČZD vypočítanú po zohľadnení výšky ZD, zníženú o úhrn vyplateného dôchodku.

Ak zamestnanec dôchodca dosiahne základ dane **do 19 506,56 EUR** (92,80 x 210,20 EUR), môže si uplatniť NČZD vo výške **4 414,20 EUR** (21 x 210,20 EUR) **poníženú o úhrn vyplateného dôchodku**. Ak zamestnanec dosiahne dôchodok **4 414,20 EUR a vyšší**, nemôže si uplatniť NČZD, pretože úhrn vyplateného dôchodku prevyšuje NČZD. Výsledná suma NČZD je 0 alebo záporné číslo.

Ak dosiahne základ dane **od 19 506,57 EUR do 37 163,35 EUR**, na výpočet NČZD sa použije nasledovný vzorec:

$$(44,2 \times 210,20 \text{ EUR}) - (1/4 \times \text{ZD}) - \text{dôchodok}$$

Ak vypočítaná suma NČZD po zohľadnení základu dane a úhrnu vyplateného dôchodku je 0 alebo záporné číslo, zamestnanec si nemôže uplatniť NČZD. Úhrn vyplateného dôchodku v takom prípade prevyšuje rozdiel 44,2 násobku ŽM a 1/4 ZD.

Ak zamestnanec dôchodca dosiahne **vyšší základ dane** alebo **rovný**, ako je **37 163,36 EUR**, neposudzujeme výšku jeho dôchodku. **NČZD** na daňovníka je od uvedenej hranice základu dane **nulová**.



Poberatelia ostatných dôchodkov (napr. invalidného dôchodku, vdovského dôchodku) si môžu uplatňovať NČZD bez ohľadu na to, kedy im bol dôchodok priznaný. Tieto dôchodky neovplyvňujú nárok na NČZD.



Podľa § 32 ods. 1 zákona o dani z príjmov ak **dôchodca** dosiahol v roku 2020 **zdaniteľný príjem do výšky 1/2 ročnej NČZD** (do výšky **2 207,10 EUR**), nevzniká mu povinnosť podať daňové priznanie, t. j. vysporiadať si svoju daňovú povinnosť. Pokiaľ chce vrátiť zaplatené preddavky na daň, musí si podať daňové priznanie. V prípade, že si požiada o spracovanie RZD, preddavky mu prostredníctvom zamestnávateľa vrátené nebudú.

2. 4 NČZD - manželka (manžel)

Daňovník si môže uplatniť NČZD na manželku (manžela) iba pri **RZD alebo v daňovom priznaní**, nie mesačne. Podmienkou na uplatnenie tejto NČZD je, že manželka (manžel) **žije s daňovníkom v domácnosti a zároveň** manželka (manžel) splní **jednu z ďalších podmienok** v príslušnom zdaňovacom období:

- starala sa o vyživované dieťa do dovŕšenia 3, resp. 6 rokov veku dieťaťa,
- poberala peňažný príspevok na opatrovanie podľa zákona č. 447/2008 Z. z. o peňažných príspevkoch na kompenzáciu ŤZP,
- bola zaradená do evidencie uchádzačov o zamestnanie,
- je považovaná za občana so zdravotným postihnutím,
- je považovaná za občana s ťažkým zdravotným postihnutím.



Ak sú splnené podmienky na uplatnenie NČZD na manželku (manžela) a zamestnanec si chce túto NČZD v RZD uplatniť, je povinný vyznačiť túto skutočnosť v **Žiadosti o RZD** a priložiť potrebné doklady.

Zamestnanec je povinný zamestnávateľovi **predložiť**:

- sobášny list,
- potvrdenie o tom, že splnil ďalšie podmienky (napr. potvrdenie, že je v evidencii uchádzačov o zamestnanie, posudok o ZŤP, ...). Informáciu o vlastnom príjme manželky (manžela) do žiadosti o RZD vyplní zamestnanec, len na základe čestného prehlásenia.



§ 11 ods. 3 zákona o dani z príjmov

(3) Ak daňovník v príslušnom zdaňovacom období dosiahne základ dane

a) **rovnajúci sa alebo nižší ako 176,8-násobok platného životného minima** a jeho

manželka (manžel) žijúca s daňovníkom v domácnosti v tomto zdaňovacom období

1. **nemá** vlastný príjem, nezdaniiteľná časť základu dane ročne na manželku (manžela) je suma zodpovedajúca **19,2-násobku platného životného minima**,

2. **má** vlastný príjem **nepresahujúci** sumu zodpovedajúcu **19,2-násobku platného životného minima**, nezdaniiteľná časť základu dane ročne na manželku (manžela) je **rozdiel** medzi sumou zodpovedajúcou **19,2-násobku platného životného minima** a **vlastným príjmom manželky (manžela)**,

3. **má** vlastný príjem **presahujúci** sumu zodpovedajúcu **19,2-násobku platného životného minima**, nezdaniiteľná časť základu dane na manželku (manžela) sa rovná **nule**,

b) **vyšší ako 176,8-násobok platného životného minima** a jeho manželka (manžel) žijúca s daňovníkom v domácnosti v tomto zdaňovacom období

1. **nemá vlastný príjem**, nezdaniiteľná časť základu dane ročne na manželku (manžela) je suma zodpovedajúca rozdielu 63,4-násobku platného životného minima a jednej štvrtiny základu dane tohto daňovníka; ak táto suma je nižšia ako nula, nezdaniiteľná časť základu dane na manželku (manžela) sa rovná nule,

2. **má vlastný príjem**, nezdaniiteľná časť základu dane ročne na manželku (manžela) je suma vypočítaná podľa prvého bodu, znížená o vlastný príjem manželky (manžela); ak táto suma je nižšia ako nula, nezdaniiteľná časť základu dane na manželku (manžela) sa rovná nule

Pri RZD za rok 2020 sledujeme pri výpočte nezdaniiteľnej časti základu dane na manželku (manžela) okrem **dosiahnutého základu dane daňovníka** aj **vlastný príjem manželky (manžela)**.

Nezdaniiteľná časť základu dane na manželku (manžela)				
ZD daňovníka od	ZD daňovník do	Vlastný príjem manželky (manžela) od	Vlastný príjem manželky (manžela) do	NČZD
0	37 163,36 EUR	0	0	4 035,84 EUR
		0,01 EUR	4 035,83 EUR	4 035,84 EUR – vlastný príjem
		4 035,84 EUR	-	0
37 163,37 EUR	-	0	0	(63,4 x 210,20 EUR) - (1/4 x ZD)
		0,01 EUR	-	(63,4 x 210,20 EUR) - (1/4 x ZD) – vlastný príjem

Ak daňovník bude mať za rok 2020 svoj základ dane **nižší alebo rovný ako 176,8-násobok životného minima** platného k 1. januáru kalendárneho roka ($176,8 \times 210,20$ EUR), t. j. **do výšky 37 163,36 EUR**, môže si uplatniť:

- ak manželka (manžel) v zdaňovacom období **nemá vlastný príjem**, NČZD vo výške 19,2-násobku platného životného minima ($19,2 \times 210,20$), t. j. pre rok 2020 vo výške **4 035,84 EUR**,
- ak manželka (manžel) má vlastný príjem **nižší ako 4 035,84 EUR** ($19,2 \times 210,20$ EUR), NČZD vo výške rozdielu 19,2-násobku platného životného minima a vlastného príjmu manželky (manžela), tzv. pre rok 2020 to bude suma **4 035,84 EUR ponížená o vlastný príjem manželky** (manžela).
- ak manželka (manžel) má vlastný príjem **rovný alebo vyšší ako 4 035,84 EUR** ($19,2 \times 210,20$ EUR), NČZD na manželku (manžela) bude **0**.

Ak daňovník dosiahne základ dane **vyšší ako 176,8-násobok platného životného minima (od 37 163,37 EUR)**, NČZD na manželku (manžela) sa postupne zníži, pričom:

- ak manželka (manžel) v zdaňovacom období **nemá vlastný príjem**, NČZD na manželku (manžela) sa vypočíta podľa nasledovného vzorca:

$$(63,4 \times \text{životné minimum}) - (1/4 \text{ základu dane})$$

- ak manželka (manžel) **má vlastný príjem**, NČZD na manželku (manžela) sa vypočíta podľa nasledovného vzorca:

$$(63,4 \times \text{životné minimum}) - (1/4 \text{ základu dane}) - \text{vlastný príjem}$$

NČZD na manželku (manžela) sa bude postupne znižovať v závislosti od dosiahnutého základu dane daňovníka. Spôsob výpočtu základu dane, pri ktorom bude NČZD na manželku (manžela) rovný 0:

$$(63,4 \times 210,20 \text{ EUR}) - (1/4 \text{ základu dane}) = 0$$

$$13\,326,68 \text{ EUR} - (1/4 \text{ základu dane}) = 0$$

$$1/4 \text{ základu dane} = 13\,326,68 \text{ EUR}$$

$$\text{základ dane} = 13\,326,68 \text{ EUR} \times 4$$

$$\text{základ dane} = 53\,306,72 \text{ EUR}$$

Vlastný príjem manželky (manžela) je skutočný príjem bez ohľadu na to, či je alebo nie je predmetom dane, alebo je od dane oslobodený, znížený o zaplatené poistné a príspevky, ktoré manželka (manžel) v príslušnom zdaňovacom období bola povinná z tohto príjmu zaplatiť. Je to aj:

- príjem zo zamestnania,
- podpora v nezamestnanosti,
- materské,
- náhrada príjmu pri dočasnej pracovnej neschopnosti,
- nemocenské,
- starobný dôchodok, invalidný dôchodok, výsluhový dôchodok,
- peňažný príspevok za opatrovanie,
- príspevok na bývanie,
- výhra v lotérii,
- cena z verejnej súťaže,
- úroky na vkladných knižkách, atď.



Za vlastný príjem manželky zo zamestnania sa považuje príjem vyčíslený v riadku 03 - čiastkový základ dane z potvrdenia o zdaniiteľnej mzde manželky (manžela), ku ktorému pripočítame **príjmy oslobodené od dane**, v potvrdení uvedené na riadku 5 až 10.

Do vlastného príjmu manželky (manžela) sa započítava aj štátna dávka.

Medzi **štátne dávky** patria:

- dávky sociálnej pomoci v hmotnej núdzi,
- príspevok na osobnú asistenciu,
- príspevok za opatrovanie (napr. opatrovanie nevládnej osoby),
- príspevok na diétne stravovanie,
- príspevok na zvýšené výdavky súvisiace s opotrebovaním šatstva, bielizne, obuvi a bytového zariadenia,
- príspevok na prevádzku motorového vozidla,
- príspevok na zvýšené výdavky súvisiace so starostlivosťou o psa so špeciálnym výcvikom,
- príspevok na úpravu bytu, rod. domu a garáže,
- príspevok na kúpu motorového vozidla,
- príspevok na zaobstaranie pomôcky,
- príspevok na opravu pomôcky,
- príspevok na prepravu,
- príspevok na zabezpečenie prostriedkov osobnej hygieny a bytovej hygieny.

Do vlastného príjmu manželky (manžela) sa nezahŕňa:

- zamestnanecká prémie podľa zákona č. 595/2003 Z. z. § 32a,
- daňový bonus podľa zákona č. 595/2003 Z. z. § 33,
- zvýšenie dôchodku pre bezvládnosť,
- štátne sociálne dávky (príspevok pri narodení dieťaťa, príspevok na viac súčasne narodených detí, príspevok na pohreb, rodičovský príspevok, prídavok na dieťa, príplatok k prídavku na dieťa, vianočný príspevok dôchodcom, príplatok k dôchodku politickým väzňom, príspevok športovému reprezentantovi (zákon č. 112/2015 Z. z. o príspevku športovému reprezentantovi a o zmene a doplnení zákona č. 461/2003 Z. z. o sociálnom poistení v znení neskorších predpisov),
- štipendium poskytované študujúcim sústavne sa pripravujúcim na budúce povolanie.

**§ 11 ods. 5 zákona o dani z príjmov**

(5) Daňovník, ktorý si môže uplatniť nezdaniateľnú časť základu dane podľa odseku 3 len jeden alebo niekoľko kalendárnych mesiacov v zdaňovacom období, môže znížiť základ dane o nezdaniateľnú časť základu dane zodpovedajúcu **jednej dvanástine nezdaniateľnej časti základu dane podľa odseku 3 za každý kalendárny mesiac, na začiatku ktorého boli splnené podmienky** na uplatnenie tejto nezdaniateľnej časti základu dane.

NČZD na manželku (manžela) si môže daňovník uplatniť vo výške **1/12 NČZD** za každý kalendárny mesiac, **na začiatku ktorého boli splnené podmienky** na uplatnenie tejto nezdaniateľnej časti.



Zamestnanec mal základ dane **17 100 EUR**. Jeho manželka dosiahla v roku 2020 **príjem zo zamestnania** (znížený o povinné príspevky na poistné) **2 700 EUR**. Od **15. júna 2020 do 14. decembra 2020** bola **nezamestnaná**, pričom jej nevznikol nárok na dávku v nezamestnanosti. Akú NČZD si môže zamestnanec uplatniť?

NČZD na daňovníka

Keďže zamestnanec dosiahol základ dane nižší ako 19 506,56 EUR, môže si v RZD uplatniť plnú výšku NČZD na daňovníka, t. j. 4 414,20 EUR.

NČZD na manželku

Manželka žije so zamestnancom v domácnosti a súčasne splnila ďalšiu podmienku, a to od 15. júna 2020 do 14. decembra 2020 bola evidovaná na ÚPSVaR-e ako uchádzač o zamestnanie. Manžel si môže na ňu uplatniť NČZD za mesiace, na **začiatku** ktorých splnila podmienky (júl 2020 – december 2020), t. j. za **6 mesiacov**.

Keďže základ dane zamestnanca je nižší ako 37 163,36 EUR a suma vlastného príjmu manželky znížená o povinné príspevky na poistné (2 700 EUR) nepresiahla sumu 4 035,84 EUR, NČZD na manželku vypočítame ako:

Ročná suma NČZD na manželku ponížená o vlastný príjem manželky vydelená počtom mesiacov v roku a vynásobená 6 mesiacmi, na začiatku ktorých splnila podmienky

$$4\,035,84 \text{ EUR} - 2\,700 \text{ EUR} = 1\,335,84 \text{ EUR} / 12 \text{ mesiacov} \times 6 \text{ mesiacov} = \mathbf{667,92 \text{ EUR}}$$

NČZD na manželku si môže zamestnanec uplatniť vo výške 667,92 EUR.



Zamestnanec mal základ dane **40 123 EUR**. Jeho manželka bola do 31. júla 2020 na materskej dovolenke potom sa od 1. augusta 2020 zamestnala. V roku 2020 manželka dosiahla príjem zo zamestnania znížený o povinné príspevky na poistné a materské spolu vo výške **3 201 EUR**.

Akú NČZD si môže zamestnanec uplatniť?

NČZD na daňovníka

Keďže má zamestnanec základ dane vyšší ako 19 506,56 EUR, NČZD vypočítame nasledovne:

$$\begin{aligned} & (44,2 \times 210,20 \text{ EUR}) - (1/4 \times 40\,123 \text{ EUR}) = \\ & 9\,290,84 \text{ EUR} - 10\,030,75 \text{ EUR} = \\ & - 739,91 \text{ € tzv. záporné číslo} \end{aligned}$$

Vzhľadom na to, že výsledkom je záporné číslo, zamestnanec nemá nárok na NČZD na daňovníka.

Daňovník si nemôže uplatniť NČZD na daňovníka, ak je jeho základ dane vyšší ako 37 163,36 EUR.

NČZD na manželku

Manželka žije so zamestnancom v domácnosti a zároveň splnila aj ďalšiu podmienku a to, že sa starala o nezaopatrené dieťa do 3 rokov (o vyživované dieťa sa stará celý rok 2020).

Aj v tomto prípade sa musíme predovšetkým pozerieť na výšku základu dane daňovníka 40 123 EUR. Keďže základ dane daňovníka **presiahol sumu 37 163,36 EUR** a suma vlastného príjmu manželky znížená o povinné príspevky na poistné plus dávka materské (3 201 EUR) nepresiahla sumu ročnej NČZD 4 035,84 EUR, NČZD vypočítame nasledovne:

$$\begin{aligned} & [(63,4 \times 210,20) - (1/4 \times \text{ZD}) - \text{vlastný príjem manželky}] = \\ & [(63,4 \times 210,20 \text{ EUR}) - (1/4 \times 40\,123 \text{ EUR}) - 3\,201 \text{ EUR}] = \\ & 13\,326,68 \text{ EUR} - 10\,030,75 \text{ EUR} - 3\,201 \text{ EUR} = \mathbf{94,93 \text{ EUR}} \end{aligned}$$

NČZD na manželku si môže zamestnanec uplatniť vo výške **94,93 EUR**.

2. 5 NČZD - Doplnkové dôchodkové sporenie (DDS)



§ 11 ods. 8 zákona o dani z príjmov

(8) Nezdaniteľnou časťou základu dane sú aj príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie podľa osobitného predpisu a na doplnkové dôchodkové sporenie v zahraničí rovnakého alebo porovnateľného druhu.

Daňovník si aj v RZD za rok 2020 môže znížiť základ dane o príspevky zaplatené na **doplnkové dôchodkové sporenie** (ďalej DDS). NČZD je možné uplatniť najviac vo výške **180 EUR**.

Na uplatnenie musia byť súčasne splnené dve podmienky:

- a) príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie zaplatil daňovník na základe účastníckej zmluvy uzatvorenej po 31. decembri 2013 alebo na základe zmeny účastníckej zmluvy, ktorej súčasťou je zrušenie dávkového plánu,
- b) daňovník nemá uzatvorenú inú účastnícku zmluvu podľa zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení, v ktorej by nebol zrušený dávkový plán.



Ak zamestnanec uzatvoril zmluvu **pred 1. januárom 2014** a zároveň nepodpísal dodatok k zmluve o DDS, **nemá nárok** na uplatnenie tejto NČZD.

Pri posudzovaní zaplatených príspevkov na DDS, ktoré zráža zamestnávateľ za zamestnanca, vychádzame zo zákona o dani z príjmov § 4 ods. 3.



§ 4 ods. 3 zákona o dani z príjmov

(3) Príjmy zo závislej činnosti (§ 5) plynúce daňovníkovi najdlhšie do 31. januára po skončení zdaňovacieho obdobia, za ktoré sa dosiahli, sú súčasťou základu dane za toto zdaňovacie obdobie.

Na základe uvedeného platí, že ak si zamestnanec prispieva na DDS, rozhodujúci je príspevok v mzdách za obdobie **január – december 2020** (splatnosť mzdy v období od februára 2020 do januára 2021). Ak za zamestnanca príspevok na DDS odvádza zamestnávateľ a zamestnanec mu preukáže splnenie podmienok, potom zamestnanec nemá povinnosť zamestnávateľovi každoročne preukazovať výšku zaplatených príspevkov (príspevky za január - december 2020).

Ak **príspevky platí zamestnanec osobne**, takýmto dokladom je napr. **výpis z osobného účtu sporiteľ'a** vystavený doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou. V tomto prípade sa uplatnia príspevky zaplatené v zdaňovacom období t. j. od 1. januára - 31. decembra 2020.

2. 6 NČZD na zaplatené úhrady súvisiace s kúpeľnou starostlivosťou

Daňovník si môže **posledný krát** v RZD za rok 2020 znížiť základ dane o nezdaniteľnú časť základu dane na kúpeľnú starostlivosť.



§ 11 ods. 12 zákona o dani z príjmov – v znení účinnom k 31.októbru 2020

(12) Nezdaniteľnou časťou základu dane sú aj preukázateľne zaplatené úhrady súvisiace s kúpeľnou starostlivosťou a s ňou spojenými službami vynaložené v príslušnom zdaňovacom období v prírodných liečebných kúpeľoch a kúpeľných liečebniach prevádzkovaných na základe povolenia podľa osobitného predpisu v úhrne najviac **do výšky 50 eur za rok**. Za nezdaniteľnú časť základu dane daňovníka sa považujú aj tieto zaplatené úhrady za **manželku (manžela) daňovníka a dieťa daňovníka**, ktoré sa na účely tohto zákona považujú u tohto daňovníka za vyživované v úhrne najviac **do výšky 50 eur za rok** za každého z nich.

NČZD je **určená v ročnej výške najviac 50 EUR** z preukázateľne zaplatených úhrad. Daňovník si môže uplatniť **50 EUR z preukázateľne zaplatených úhrad aj za manželku a 50 EUR aj za každé vyživované dieťa**.

Túto nezdaniteľnú časť základu dane si môže uplatniť **len jeden** z týchto daňovníkov, prednostne daňovník sám na seba, ak sa nedohodnú inak. Ak nárok na uplatnenie tejto nezdaniteľnej časti základu dane na dieťa (deti) daňovníka spĺňa viac daňovníkov a ak sa nedohodnú inak, nezdaniteľná časť základu dane sa uplatňuje v poradí matka, otec, iná oprávnená osoba.

Nárok na túto nezdaniteľnú časť základu dane si daňovník uplatní na základe preukázateľných dokladov vystavených v kúpeľnom zariadení. V prípade, ak doklady neznejú konkrétne na daňovníka uplatňujúceho si nezdaniteľnú časť (alebo manželku, manžela alebo vyživované dieťa), musí iným spôsobom preukázať, že využil uvedené služby v kúpeľnom zariadení (napr. potvrdenie od poskytovateľa služieb, že služby spotreboval uvedený daňovník). Služby, ktoré spadajú do tejto nezdaniteľnej časti, sú **aj úhrady za stravu, ubytovanie, kúpeľné procedúry, ktoré nie sú preplácané zo zdravotného poistenia**, ale len za predpokladu, že ide o služby, súvisiace s kúpeľnou starostlivosťou, tzv. že ich využil počas toho, keď bol napr. v kúpeľoch.

Služby musí daňovník čerpať v takých zariadeniach, ktoré majú povolenie na kúpeľnú starostlivosť. Ich zoznam nájdete aj na stránkach Ministerstva zdravotníctva Slovenskej republiky. Sú to:

Zoznam prírodných liečebných kúpeľov:

Bardejovské kúpele a.s.
Kúpele Bojnice a.s.
Kúpele Brusno a. s.
PIENINY RESORT s. r. o., Stará Ľubovňa
Prírodné jódové kúpele Číž a. s.
Kúpele Dudince a. s.
Kúpele Kováčová s. r. o.
KÚPELE LÚČKY a. s.
Kúpele Nimnica a. s.
Slovenské liečebné kúpele Piešťany a. s., Piešťany
Slovenské liečebné kúpele Rajecké Teplice a. s.
Kúpele Sliač a. s.
Liečebné termálne kúpele a. s. Sklené Teplice
Kúpele Trenčianske Teplice a. s.
Slovenské Liečebné kúpele Turčianske Teplice a. s.
Kúpele Vyšné Ružbachy a. s.
Kúpele Lučivná a. s.
Kúpele Štós a. s.

Zoznam kúpeľných liečební:

KLÚ MV SR Družba, Bardejovské kúpele
SLOVOTHERMAE, Kúpele Diamant Dudince š.
p.
Špecializovaný liečebný ústav Marína š. p.,
Kováčová,
Horezza a. s., Piešťany
KLÚ MV SR ARCO Trenčianske Teplice
KRÚ MV SR BYSTRÁ, Liptovský Ján
Sanatórium Dr. Guhra n. o. Tatranská
Polianka
Horezza, a. s. Horský hotel Granit,
klimatické kúpele Tatranské Zrubý
Horezza, a.s. Hotel Granit, Nová Polianka

Kúpele Horný Smokovec s. r. o.
Kúpele Nový Smokovec a . s.
Sanatórium Tatranská Kotlina n. o.

2. 7 Daňový bonus na vyživované dieťa (deti)



§ 33 ods. 1 zákona o dani z príjmov

(1) Daňovník, ktorý v zdaňovacom období mal zdaniteľné príjmy podľa § 5 aspoň vo výške **6-násobku minimálnej mzdy** alebo ktorý mal zdaniteľné príjmy podľa § 6 ods. 1 a 2 aspoň vo výške 6-násobku minimálnej mzdy a vykázal základ dane (čiastkový základ dane) z príjmov podľa § 6 ods. 1 a 2, si môže uplatniť daňový bonus na každé vyživované dieťa žijúce v domácnosti s daňovníkom; prechodný pobyt dieťaťa mimo domácnosti nemá vplyv na uplatnenie tohto daňového bonusu.

Od januára 2020 bolo možné uplatniť si daňový bonus vo výške **22,72 EUR** mesačne na 1 vyživované dieťa. Ročná suma daňového bonusu za rok 2020 je v sume **272,64 EUR** (12 x 22,72).

Aj v roku 2020 si rodič mohol uplatniť na vyživované deti **do dovŕšenia 6 rokov** veku dvojnásobný daňový bonus vo výške **45,44 EUR** mesačne na 1 dieťa. Ročná suma daňového bonusu za rok 2020 na vyživované dieťa do 6 rokov je **545, 28 EUR** (12 x 45,44).

Daňový bonus (DB) sa uplatňuje na každé vyživované **dieťa žijúce v domácnosti s daňovníkom**. DB si môže daňovník uplatniť už v mesiaci, kedy sa dieťa narodilo.

Aby si zamestnanec mohol uplatňovať DB, musí splniť všeobecné podmienky:

- ak si chce DB uplatňovať **mesačne** musí podpísať **Vyhlásenie na zdanenie príjmov** kde označí túto skutočnosť a zároveň musí dosiahnuť mzdu mesačne minimálne 1/2 minimálnej mzdy (pre rok 2020 to bola suma 290,00 EUR),
- ak si chce DB uplatniť ročne **v RZD** musí vyznačiť túto skutočnosť v **Žiadosti o RZD** a zároveň musí dosiahnuť v zdaňovacom období zdaniteľný príjem podľa § 5 vo výške **6-násobku minimálnej mzdy** (pre rok 2020 je to suma **3 480 EUR**),
- preukázať zamestnávateľovi v zmysle § 37 ods. 2 nárok na DB:
 1. rodným listom dieťaťa,
 2. v prípade skončenia povinnej školskej dochádzky potvrdením zo školy, že dieťa žijúce so zamestnancom v domácnosti sa sústavne pripravuje na povolanie štúdiom, alebo potvrdením príslušného úradu o poberaní prídavku na vyživované dieťa.



Zamestnanec má dohodnutú mzdu **600 EUR**. Pracoval len **4 mesiace** a zvyšok roka bol nezamestnaný. Počas trvania pracovného vzťahu si **uplatňoval DB mesačne** (splnil podmienky na mesačné uplatňovanie DB). Ako je to s DB pri RZD?

Ročnú podmienku pre uplatnenie nároku na DB nesplnil (nedosiahol príjem aspoň 3 480 EUR). Vyplatený DB však vracať nebude, lebo mesačné podmienky nároku na priznanie boli riadne splnené.

Ak by nastala opačná situácia a to, že by si zamestnanec DB mesačne neuplatňoval a chcel by si ho douplatniť v RZD za mesiace, kedy mal naň nárok, nebude možné mu ho doplatiť, pretože v RZD sa sleduje ročné splnenie podmienok.



Ak sa o dieťa starajú viacerí daňovníci, daňový bonus si môže uplatniť **len jeden z nich**. Ak podmienky na uplatnenie daňového bonusu spĺňajú viacerí a nedohodnú sa inak, daňový bonus na všetky vyživované deti sa uplatňuje alebo sa prizná v poradí **matka, otec, iná oprávnená osoba**.

2. 8 Daňový bonus na zaplatené úroky

Daňovník si môže v RZD za rok 2020 uplatniť aj daňový bonus na zaplatené úroky z hypotéky.



§ 33a ods. 1 zákon o dani z príjmov

(1) Daňovníkovi vzniká nárok na daňový bonus na zaplatené úroky v príslušnom zdaňovacom období vypočítané z výšky poskytnutého úveru na bývanie, na základe jednej zmluvy o úvere na bývanie, najviac zo sumy 50 000 € na jednu tuzemskú nehnuteľnosť určenú na bývanie, ktorou je byt alebo rodinný dom.

Suma daňového bonusu na zaplatené úroky z hypotéky je daná ako **50 % zo zaplatených úrokov** v príslušnom roku, maximálne **do sumy 400 EUR ročne**. Výška úrokov musí byť vypočítaná z poskytnutého úveru najviac však zo **sumy 50 000 EUR** na jednu nehnuteľnosť určenú na bývanie.



§ 33a ods. 7 zákon o dani z príjmov

(7) Nárok vzniká počas **piatich** bezprostredne po sebe nasledujúcich rokov, počnúc mesiacom, v ktorom sa začalo úročenie úveru na bývanie poskytnutého na základe jednej a tej istej zmluvy o úvere na bývanie. V roku začatia úročenia úveru na bývanie má daňovník nárok **na pomernú časť daňového bonusu** na zaplatené úroky z maximálnej sumy pripadajúcu na počet kalendárnych mesiacov v zdaňovacom období, a to od mesiaca, v ktorom začalo úročenie úveru na bývanie. Rovnako postupuje daňovník aj v roku, keď uplynie päťročná lehota na uplatnenie nároku na daňový bonus na zaplatené úroky, pričom uplatní len pomernú časť tohto daňového bonusu pripadajúcu na počet kalendárnych mesiacov v zdaňovacom období, a to končiac mesiacom, v ktorom päťročná lehota skončila.

Uplatňovať si tento daňový bonus môže zamestnanec **maximálne 5 rokov**, ktoré bezprostredne plynú za sebou, počnúc mesiacom, kedy sa začal úver úročiť.

Ak sa úver začal/prestal **úročiť počas roka**, daňovník má nárok maximálne na **pomernú časť** daňového bonusu na úroky zo sumy 400 EUR. Do počtu mesiacov sa zaráta aj mesiac, v ktorom úročenie začalo/skončilo.

Zamestnanec musí splniť tieto podmienky, aby si mohol daňový bonus na zaplatené úroky uplatniť v RZD za rok 2020:

- vek **18 – 35 rokov** v čase podania žiadosti o úver,
- **priemerný mesačný príjem** vypočítaný z jeho zdaniteľných príjmov maximálne vo výške 1,3-násobku priemernej mesačnej mzdy v hospodárstve za predchádzajúci rok, v ktorom bola zmluva o úvere na bývanie uzavretá (za rok 2019 bola priemerná mesačná mzda v hospodárstve 1 092 EUR. Ak zamestnanec uzavrel zmluvu o úvere v roku 2020, **maximálny priemerný mesačný zárobok** zamestnanca v roku 2020 musí byť do **1 419,60 EUR** (1,3 x 1 092 EUR). Skutočnosť, či zamestnanec alebo jeho spoludlžníci prekročili priemerný mesačný príjem, si zamestnanec zisťuje sám napr. z dokladu o vykonanom ročnom zúčtovaní.

Ak zamestnancovi počas 5 rokov bude rásť príjem, neovplyvní to poberanie daňového bonusu na zaplatené úroky.



Ak daňovník má hypotéku ešte aj s ďalšími spoludlžníkmi (napr. manžel, manželka, ...), musia podmienky splniť **všetci** (podmienka veku 18 - 35 rokov, priemerný mesačný príjem 1 419,60 EUR x počet osôb, ...). Spoludlžník však už nemá nárok na uplatnenie daňového bonusu. Naopak, ak dlžník v jednej hypotéke sa stane spoludlžníkom v druhej, stráca možnosť uplatniť si daňový bonus aj na tú hypotéku, v ktorej je dlžník.

Ak si chce daňovník uplatniť nárok na daňový bonus na zaplatené úroky, je povinný túto skutočnosť vyznačiť v **Žiadosti o RZD** (v časti IV.) a doložiť **potvrdenie o zaplatených úrokoch z banky**, o ktoré si požiada priamo svoju banku. Banka má 30 dňovú lehotu na spracovanie a vystavenie tohto potvrdenia. Potvrdenie od banky zamestnanec dokladá k RZD každý rok, počas ktorého si DB na úroky uplatňuje.

2. 9 Zamestnanecká prémia

Nárok na zamestnaneckú prímiu za zdaňovacie obdobie 2020 môže vzniknúť len tomu zamestnancovi, ktorý dosiahol zdaniteľné príjmy zo závislej činnosti posudzované na účely priznania zamestnaneckej prémie najmenej vo výške 12-násobku minimálnej mzdy (6 960 EUR) a vykázal základ dane nižší ako 4 414,20 EUR, pričom poistné a príspevky viažuce sa k zdaniteľným príjmom zo závislej činnosti zaplatil vo vyššej sume, napr. zaplatil **vysoký nedoplatok z ročného zúčtovania poistného na verejné zdravotné poistenie**.



§ 32a ods. 1 zákona o dani z príjmov

(1) Nárok na zamestnaneckú prímiu za príslušné zdaňovacie obdobie daňovníkovi

a) vzniká ak:

1. dosiahol zdaniteľné príjmy zo závislej činnosti uvedené v § 5 ods. 1 písm. a) a f), vykonávanej len na území Slovenskej republiky (ďalej len „posudzované príjmy“), v úhrnnej výške aspoň 6-násobku minimálnej mzdy,

2. poberal posudzované príjmy aspoň šesť kalendárnych mesiacov,

3. neuplatnil postup podľa § 43 ods. 7 pri príjmoch, z ktorých sa daň vyberá zrážkou podľa § 43,

4. nepooberal príjmy uvedené v § 5 ods. 1 písm. b) až e), g) a h) a ods. 3,

5. nepooberal iné zdaniteľné príjmy (§ 6 až 8) okrem príjmov uvedených v treťom bode,

6. nie je na začiatku príslušného zdaňovacieho obdobia poberateľom dôchodku (§ 11 ods. 6) alebo dôchodok nebol tomuto daňovníkovi priznaný späťne k začiatku príslušného zdaňovacieho obdobia a

7. suma vypočítaná podľa odseku 3 je kladné číslo,

b) nevzniká, ak sú splnené všetky podmienky uvedené v písmene a), ale ide o zamestnanca, na ktorého podporu udržania v zamestnaní sa v príslušnom zdaňovacom období poskytol príspevok podľa osobitného predpisu.

Zamestnanec, ktorému vznikol za príslušné zdaňovacie obdobie nárok na zamestnaneckú prímiu, v žiadosti o RZD požiada zamestnávateľa o jej priznanie a vyplatenie. Ak zamestnanec požiada o priznanie a vyplatenie zamestnaneckej prémie, ale nárok na priznanie a vyplatenie zamestnaneckej prémie mu nevznikne, zamestnávateľ zamestnaneckú prímiu neprizná a nevyplatí, ale uplatní postup podľa § 11 zákona, tzv. uplatní NČZD na daňovníka, na manželku (manžela) daňovníka.

3. 10 Sadzba dane

Daň zo závislej činnosti sa vypočítava a zráža zamestnancovi zo mzdy a odvádza sa správcovi dane ako **preddavková daň**.



§ 15 zákona o dani z príjmov

Sadzba dane je, okrem § 15a, § 43 a § 44, pre fyzickú osobu zo základu dane zisteného podľa § 4 ods. 1 písm. a)

1a. **19 %** z tej časti základu dane, ktorá nepresiahne **176,8-násobok** sumy platného životného minima vrátane,

1b. **25 %** z tej časti základu dane, ktorá **presiahne 176,8-násobok** platného životného minima, ...

U zamestnanca, ktorého základ dane nepresiahol za rok 2020 sumu **37 163,36 EUR** (176,8 x 210,20 EUR) **vrátane**, je sadzba dane **19 %**.

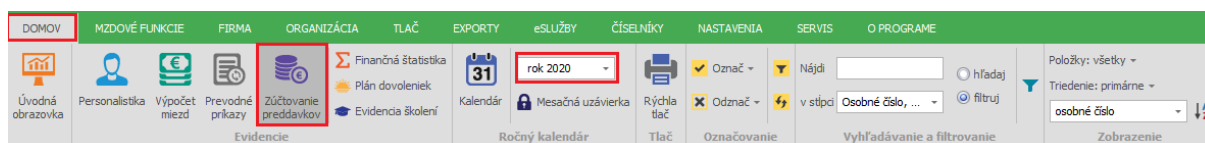
U zamestnanca, ktorého základ dane v RZD za rok 2020 presiahne sumu **37 163,36 EUR**, je sadzba dane **19%** a **25 %**. U takýchto zamestnancov sa príjem daní dvojakou sadzbou dane. Do **37 163,36 EUR** sa príjem daní 19 % a všetko, čo je nad túto sumu, sa daní 25 % sadzbou.

Základ dane	Životné minimum	Základ dane v €		Sadzba dane	Daň	
		ročný	mesačný		ročná	preddavok
do výšky 176,8-násobku životného minima	210,20 €	$\leq$ 37 163,36	$\leq$ 3 096,95	19 %	$ZD \times 19 \%$	$ZD \times 19 \%$
väčší ako 176,8-násobok životného minima		$>$ 37 163,36	$>$ 3 096,95	19 % + 25 %	$(37\,163,36 \times 19 \%) + [(ZD - 37\,163,36) \times 25 \%]$	$(3\,096,95 \times 19 \%) + [(ZD - 3\,096,95) \times 25 \%]$

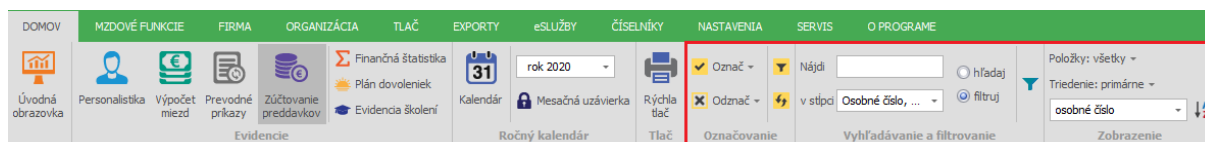
3 RZD v OLYMPE

3. 1 Generovanie RZD

Ročné zúčtovanie dane spracujeme v OLYMPE cez **Domov – Zúčtovanie preddavkov**. Pre vykonanie ročného zúčtovania je nevyhnutné nastaviť **rok 2020**.



V Zúčtovaní preddavkov sa zobrazia zamestnanci podľa toho, čo zvolíme v poli **Položky**. Bud' sú to položky **aktuálne** alebo **všetky**. Zamestnancov môžeme **označiť, odznačiť, vyhľadať či filtrovať**.



Výberové podmienky pri zobrazení je možné zrušiť stlačením **klávesy F8** podmienky **Vyhľadávania a filtrovania** prepínaním volieb **hľadaj, filtruj**, prípadne vymazaním vyplneného poľa **Nájdí**.



Ak ste mali v priebehu roka zamestnanca zamestnaného na viac pracovných vzťahov pod rôznymi osobnými číslami, mal by sa vám v evidencii Zúčtovanie **dane zobrazit' len jedenkrát**, pod jedným osobným číslom. Program to zabezpečí sám, ak sme u zamestnanca evidovali **súbežný pracovný pomer** alebo ak mal pracovné vzťahy evidované pod 1 osobným číslom na karte Pracovné pomery.

Ak sme u zamestnanca neevidovali súbežný pracovný pomer, je nevyhnutné urobiť to dodatočne, pretože inak sa zamestnanec zobrazí **v Hlásení o vyúčtovaní dane v IV. aj v V. časti**. Údaje v Hlásení tak nebudú vyplnené správne.



Prepojenie osobných čísel cez súbežný pracovný pomer urobíme v **Personalistike** zamestnanca na karte **Pracovné pomery** označením voľby **Súbežný PP**. Zamestnanec sa následne zobrazí v evidencii Zúčtovanie preddavkov iba jedenkrát, a to pod osobným číslom, ktoré označíme ako **Základný pracovný pomer**. Pri vykonaní RZD program automaticky načíta príjmy zamestnanca za všetky prepojené osobné čísla.

Evidencia Zúčtovanie preddavkov

Prvý stĺpec v tabuľke slúži na **označovanie zamestnancov** žltým príznakom. Užívatelia zostavy Profesionál majú dostupný aj druhý stĺpec **Z**, ktorý slúži na **uzamknutie zamestnanca**. Zamestnanca uzamkneme ak zamestnancovi nebudeme vykonávať RZD, aby sme ho omylom nevygenerovali. Uzamknutie zrušíme dvojklikom na ikonu zámku alebo v dolnej časti programu cez tlačidlo **Odomkni**. Uzamknutie zamestnancov využijeme aj po vykonaní RZD, aby sa nestalo, že ho omylom pregenerujeme alebo vymažeme.

	Z	Osobné číslo	Priezvisko	Daň	ZP	Poznámka	Meno	Rodné číslo	Pracovný pomer
		010	Haluška			doložiť potvrdeni...	Ján	755620/8476	hlavný prac. pomer

V evidencii RZD sa nachádza aj stĺpec **Poznámka**. Môžeme ho podľa potreby presunúť a dopĺňať doň ľubovoľný text kliknutím na pravé tlačidlo myši zvolením voľby **Poznámka k zúčtovaniu**. Aj táto funkcia je dostupná len v zostave **Profesionál**.

Zamestnancovi vypočítame ročné zúčtovanie dane cez tlačidlo **Generuj**. Po jeho vytvorení sa v stĺpci **Daň** zobrazí zelený príznak. OLYMP potiahne do vygenerovaného RZD všetky potrebné informácie z výplat. Na bočnej informatívnej karte sú zobrazené informácie o vygenerovanom ročnom zúčtovaní. Kartu môžeme cez šípku zatvoriť alebo otvoriť. Po vstupe do vygenerovaného ročného zúčtovania môžeme dopĺňať a upravovať vygenerované informácie na dvoch záložkách **Zúčtovanie dane** a **Podklady pre zúčtovanie dane**.

3. 2 Zúčtovanie dane

Na formulári **Ročné zúčtovanie preddavkov na daň** sa nachádzajú dve záložky – Zúčtovanie dane a Podklady pre zúčtovanie dane.

Záložka **Zúčtovanie dane** obsahuje vypočítané údaje ročného zúčtovania. V hornej časti sú uvedené základné informácie o zamestnancovi. Pri prvom zobrazení vygenerovaných údajov sú všetky tlačidlá s označením **EUR** sivé (nie je možné na tieto tlačidlá kliknúť). Ak ručne zmeníme údaj v niektorom textovom poli, príslušné tlačidlo **EUR** sa aktivuje (svieti na čierne a upravená hodnota v príslušnom poli je červená). Tlačidlo je aktívne, ak naň môžeme kliknúť. Po kliknutí môžeme prepísané údaje nahradiť pôvodnou preddefinovanou hodnotou.

Ročné zúčtovanie preddavkov na daň

Osobné číslo **001** Rodné číslo **775502/6723**
Pracovník **Anna Kastová**

Zúčtovanie dane Podklady pre zúčtovanie dane

01 - Úhrn zúčtovaných a vyplatených zdaniteľných príjmov (§ 5) 7450,78 EUR
01a - z toho úhrn príjmov z dohôd 0 EUR
02 - Úhrn povinného poistenia 998,39 EUR
úhrn poistného na - 02a - sociálne poistenie 700,36 EUR
- 02b - zdravotné poistenie 298,03 EUR
03 - Základ dane (r.01 - r.02) 6452,39 EUR
04 - Nezdaniteľné ☒ a) na daňovníka 4414,20 EUR
časť základu dane úhrnná suma dôchodkov 0

Karta **Zúčtovanie dane** obsahuje nasledovné riadky:

Ročné zúčtovanie preddavkov na daň			
Osobné číslo 014		Rodné číslo 830826/2267	
Pracovník Ludovít Jakuník			
Zúčtovanie dane		Podklady pre zúčtovanie dane	
01 - Úhrn zúčtovaných a vyplatených zdaniteľných príjmov (§ 5)	9575,39	EUR	
01a - z toho úhrn príjmov z dohôd	0	EUR	
02 - Úhrn povinného poistenia	995,82	EUR	
úhrn poistného na			
- 02a - sociálne poistenie	804,32	EUR	
- 02b - zdravotné poistenie	191,5	EUR	
03 - Základ dane (r.01 - r.02)	8579,57	EUR	
04 - Nezdaniteľné časti základu dane	4414,2	EUR	
☒ a) na daňovníka			
úhrnná suma dôchodkov	0		
☐ b) na manželku (manžela)	0	EUR	
počet mesiacov 12 vlastný príjem partnera	0		
c) zaplatené príspevky na DDS	0	EUR	
d) zaplatené úhrady na kúpeľ, starostlivosť	0	EUR	
za daňovníka	0	EUR	
za manželku (manžela) a deti	0	EUR	
Spolu r.04a + r.04b + r.04c + r.04d	4414,2	EUR	
05 - Zdaniteľná mzda (r.03 - r.04)	4165,37	EUR	
06 - Daň podľa § 15 zákona	791,42	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 (§ 33)	545,28	EUR	
počet detí	1		
počet mesiacov	12		
10 - Daňový bonus priznaný a vyplatený všetkými zamestn.	0	EUR	
11 - Bonus na vyplatenie (+) alebo 13 - Bonus na vybratie (-)	545,28	EUR	
12 - Bonus na vyplatenie znížený o daň	0	EUR	
14 - Daň znížená o daňový bonus	246,14	EUR	
15 - Nárok na daňový bonus na zaplatené úroky	0	EUR	
počet mesiacov	0	EUR	
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	246,14	EUR	
18 - Úhrn zrazených preddavkov od všetkých platiteľov	791,41	EUR	
19 - Nedoplatok dane (+) alebo 20 - Preplatok dane (-)	0,01	EUR	
21 - Daň na úhradu (+) alebo Daňový preplatok (-)	-545,27	EUR	
22 - Suma na vybratie (+), alebo suma na vyplatenie (-)	-545,27	EUR	
☒ Preniesť do výplaty nedoplatok ≤ 5 Eur			
		Ok	Zruš

Riadok 01 zahŕňa úhrn zúčtovaných zdaniteľných príjmov zo závislej činnosti v peňažnej aj nepeňažnej forme podľa § 5 zákona o dani z príjmov, ktoré boli zamestnancovi vyplatené za rok 2020. Sú tu zahrnuté aj príjmy z dohôd vykonávaných mimo pracovného pomeru.

Riadok 01a obsahuje úhrn príjmov z dohôd o prácach vykonávaných mimo pracovného pomeru.

Riadok 02 predstavuje sumu povinného poistného za zdravotné a sociálne poistenie spolu. Členenie poistného nájdete v riadkoch **02a** na sociálne poistenie a **02b** na zdravotné poistenie.

Na riadok 03 sa uvádza základ dane, vypočítaný ako rozdiel z riadku 01 a povinného poistného na riadku 02.

Riadok 04 informuje, aké nezdaniiteľné časti si zamestnanec uplatňuje.

Po označení voľby **a) na daňovníka** program automaticky doplní sumu NČZD. Ak si uplatňoval NČZD zamestnanec mesačne vo výplate, voľba bude označená automaticky. Ak je zamestnanec k 1. januáru zdaňovacieho obdobia poberateľom dôchodku uvedeného v § 11 ods. 6 zákona o dani z príjmov, môže si v ročnom zúčtovaní uplatniť iba časť NČZD v závislosti od výšky dôchodku. Je preto dôležité doplniť úhrnnú sumu dôchodku a program potom automaticky upraví výšku nezdaniiteľnej časti zamestnanca.

V prípade, že si daňovník uplatňuje nezdaniiteľnú časť aj na manželku (manžela), je potrebné zakliknúť označovacie pole **b) na manželku (manžela)**. Po označení tohto poľa sa sprístupní textové pole **počet mesiacov a vlastný príjem partnera**. Do počtu mesiacov je potrebné vpísať počet mesiacov, za ktoré si daňovník uplatňuje NČZD na manželku (manžela), teda počet mesiacov, v ktorých boli manželmi, žili v domácnosti a manželka (manžel) splnil jednu z ďalších podmienok. Uvádza sa počet mesiacov, na začiatku ktorých boli splnené podmienky. V prípade, ak manželka (manžel) mala v zdaňovacom období vlastný príjem podľa § 11 ods. 4 písm. b), je potrebné ho uviesť do poľa **vlastný príjem partnera**. Podľa výšky základu dane daňovníka, počtu mesiacov, za ktoré je splnená podmienka pre priznanie NČZD na manželku (manžela) a podľa vlastného príjmu manželky (manžela) program vypočíta sumu NČZD na manželku (manžela), ktorú si daňovník môže uplatniť.

V riadku c) zaplatené príspevky na DDS sa uvádzajú preukázateľne zaplatené príspevky, najviac **180 €** za rok 2020. Ak má zamestnanec v **Personalistike** na zrážkach **Doplňkové dôchodkové sporenie** označené pole **Uplatniť ako NČZD**, v ročnom zúčtovaní dane sa automaticky tieto príspevky uplatnia. Uplatniť je možné len príspevky, ktoré boli zaplatené na základe zmluvy uzatvorenej po 31.12.2013 alebo na základe zmeny zmluvy, v ktorej sa zrušil dávkový plán.

V riadku d) zaplatené úhrady na kúpeľnú starostlivosť sa uvedú preukázateľne zaplatené úhrady súvisiace s kúpeľnou starostlivosťou a s ňou spojenými službami napr. ubytovanie, stravovanie, atď., vynaložené v príslušnom zdaňovacom období, ktoré nie sú hrazené zo systému verejného zdravotného poistenia max. do sumy 50 EUR na daňovníka. Daňovník si tieto služby môže čerpať v niektorom zo zariadení v prírodných liečebných kúpeľoch a kúpeľných liečebniach prevádzkovaných na základe povolenia podľa osobitného predpisu, ktoré má oprávnenie na prevádzkovanie kúpeľnej starostlivosti. Túto NČZD si môže daňovník uplatniť na seba, manželku (manželku), deti, maximálne za každú osobu do výšky 50 EUR. Zaplatené úhrady na kúpeľnú starostlivosť sa členia do dvoch riadkov zvlášť za daňovníka a zvlášť za manželku (manžela) a deti.

d) zaplatené úhrady na kúpeľ. starostlivosť		0 EUR
za daňovníka	0	EUR
za manželku (manžela) a deti	0	EUR

V riadku 05 sa uvedie základ dane z riadku 03 znížený o súčet nezdaniteľných častí z riadku 04. Ak by nezdaniteľné časti boli vyššie ako základ dane, uvedie sa nula.

V riadku 06 sa uvedie daň vypočítaná príslušnou sadzbou zo zdaniteľnej mzdy uvedenej v riadku 05. Sadzba dane je 19 % zo základu dane do výšky **37 163,36 EUR** vrátane a 25 % z časti základu dane, ktorá presahuje sumu **37 163,36 EUR**.

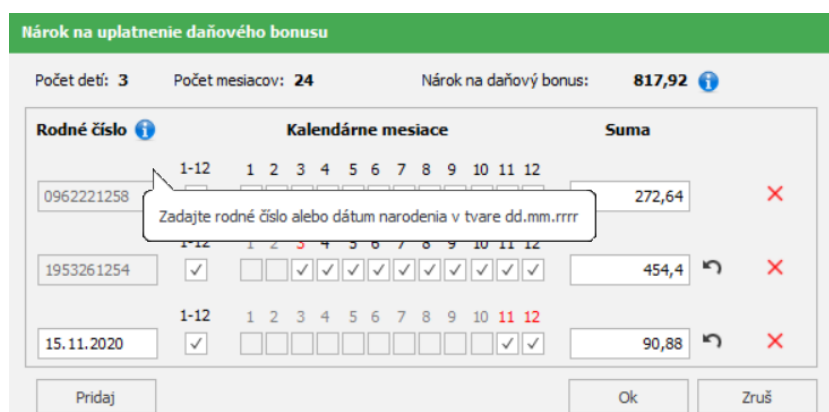
Označovacie pole „**Príspevok podľa zákona o službách zamestnanosti**“, má vplyv na uplatnenie zamestnaneckej prémie. Ak ide o zamestnanca, na ktorého podporu udržania v zamestnaní sa v príslušnom zdaňovacom období poskytol príspevok podľa zákona č. 5/2004 § 50a o službách zamestnanosti a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 139/2008 Z. z., zamestnanec nemá nárok na zamestnaneckú prémiiu. Mzdár preto pri výpočte RZD označí toto pole len v prípade, že bol takýto príspevok poskytnutý v príslušnom zdaňovacom období.

V prípade, ak zamestnancovi nevychádza nárok na zamestnaneckú prémiiu a on aj napriek tomu v žiadosti o RZD označí, že spĺňa podmienky, aj keď nespĺňa, zamestnávateľ mu v RZD neoznačí voľbu „**Spĺňa podmienky vzniku nároku na zam. prémiiu**“.

V riadku 07 sa uvedie zamestnanecká prémiiu. Vzhľadom na mechanizmus výpočtu zamestnaneckej prémie, nárok na jej vyplatenie vznikne len vo veľmi v špecifických prípadoch.

V riadku 08 sa uvedie suma nesprávne vyplatennej zamestnaneckej prémie.

V riadku 09 sa uvádza výška nároku na daňový bonus v úhrne na všetky deti. Pri nároku zároveň zohľadňuje vek dieťaťa a zadané **obdobie uplatňovania daňového bonusu** u dieťaťa v **Personalistike** na karte **Rodinné údaje** na záložke **Deti**. Pri určení ročného nároku na daňový bonus program sleduje, či ročná výška zdaniteľných príjmov zamestnanca zo závislej činnosti bola aspoň 3 480 EUR. V prípade, ak si napr. zamestnanec u vás v priebehu roka neuplatňoval daňový bonus, ale požiada o jeho uplatnenie v RZD, nárok na príslušný počet detí a mesiacov zadáte cez ikonku  ručne. Po jej stlačení sa otvorí formulár **Nárok na uplatnenie daňového bonusu**, v ktorom je možné zadať, za ktoré mesiace má zamestnanec nárok na daňový bonus.



Rodné číslo	Kalendárne mesiace	Suma
0962221258	1-12	272,64
1953261254	1-12	454,4
15.11.2020	1-12	90,88

Ak sa zamestnancovi napr. počas roka narodí dieťa a neuplatňoval si naň daňový bonus počas roka, pridáme dieťa cez Pridaj. Doplňme jeho **rodné číslo** alebo **dátum narodenia** v tvare **dd.mm.rrrr**. Dátum narodenia vyplníme iba v prípade, ak dieťa nemá rodné číslo. Program na základe veku dieťaťa a vyklikaných mesiacov vypočíta nárok na daňový bonus. Cez **šípku** zobrazenú napravo od sumy sa vrátíme k pôvodne vypočítanej sume DB na dieťa. Cez **křížik** vymažeme dieťa z tabuľky. Doplnené údaje uložíme cez tlačidlo **OK**. Po uložení sa prepočítajú hodnoty vo formulári Zúčtovanie dane.

V riadku 10 sa uvádza priznaný a vyplatený daňový bonus v súčte za všetkých zamestnávateľov za všetky vyživované deti. Tento údaj program preberie z vypočítaných výplat v zdaňovacom období a z podkladov pre zúčtovanie dane, v prípade, ak je zadaná hodnota na riadku 15..

V riadku 11 sa uvádza výsledný bonus na vyplatenie zamestnancovi (suma uvedená so znamienkom +), alebo v riadku **13** výsledný bonus na vybratie od zamestnanca (suma uvedená so znamienkom -).

V riadku 12 program automaticky dopočíta daňový bonus na vyplatenie znížený o daň (r.11 - r.06). Tento riadok sa vyplní iba v prípade, ak je hodnota kladné číslo. Ak vychádza záporné číslo, uvádza sa 0.

V riadku 14 sa uvedie daň z r. 6 znížená o daňový bonus z r. 9 (r. 6 – r. 9).

V riadku 15 sa uvádza nárok na daňový bonus na zaplatené úroky. Vyplníme počet mesiacov, počas ktorých sa hypotekárny úver na bývanie úročil a doplníme výšku úrokov, ktoré zamestnanec zaplatil podľa potvrdenia vystaveného bankou. Do horného poľa program sám prepočíta 50 % z poľa „zaplatené úroky“ a zohľadní pri tom maximum 400 EUR (pri 12 mesiacoch) resp. menej, ak sa úročil úver len časť roka.

V riadku 16 sa uvádza daňový bonus na zaplatené úroky znížený o daň a daňový bonus (r. 15 - r. 14). Tento riadok sa vyplní iba v prípade, ak je hodnota kladné číslo. Ak vychádza záporné číslo, uvádza sa 0.

V riadku 17 sa uvádza daň znížená o daňový bonus a o daňový bonus na zaplatené úroky (r. 14 – r. 15).

Riadok 18 predstavuje úhrn zrazených preddavkov na daň od všetkých platiteľov.

V riadku 19 sa uvádza nedoplatok dane (kladným číslom) a v **riadku 20** preplatok dane (záporným číslom).

V riadku 21 je vyčíslená daň na úhradu (+) alebo daňový preplatok (-) podľa vzorca (r.06 - r.09 – r.15 + r.10 + r.12 + r.16 - r.18 + r.08)

Riadok 22 uvádza sumu, ktorú zamestnávateľ od zamestnanca vyberie (+) alebo sumu, ktorú zamestnancovi vypláti (-).



Všetky daňové veličiny (sumy a prepočty na každom stupni výpočtu) sa zaokrúhľujú matematicky na 2 desatinné miesta.

Ak zamestnanec nebude poukazovať 2 % (3 %) zo zaplatenej dane, zamestnávateľ daňový nedoplatok vyplývajúci z ročného zúčtovania dane v sume do 5 EUR zamestnancovi nemá povinnosť zraziť. Ak zamestnanec poukazuje 2 % (3 %) zo zaplatenej dane, musí mať vyrovnanú daňovú povinnosť, t. j. zamestnávateľ zrazí aj daňový nedoplatok nižší ako 5€.

V spodnej časti je možné označiť, či chceme **preniesť do výplaty nedoplatok nižší alebo rovný 5 EUR**.

☒ Preniesť do výplaty nedoplatok ≤ 5 Eur	◀	▶	Ok	Zruš
--	---	---	----	------

3. 3 Podklady pre zúčtovanie dane

Ak mal zamestnanec príjmy aj od **iných zamestnávateľov**, je nevyhnutné tieto príjmy doplniť na záložku **Podklady pre zúčtovanie dane** cez **Pridaj**.

Ročné zúčtovanie preddavkov na daň

Osobné číslo **014** Rodné číslo **830826/2267**
 Pracovník **Ľudovít Jakuník**

Zúčtovanie dane **Podklady pre zúčtovanie dane**

Potvrdenie o zdaniteľnej mzde

Zamestnávateľ	Príjmy zdaň preddavkom	Sociálne poistenie	Zdravotné poistenie	Vyplatený daň. bonus	Zraz predd
mzdy s.r.o.	7 450,78	700,36	278,03	0,00	

Jednotlivé riadky vyplníme podľa Potvrdenia o zdaniteľnej mzde za rok 2020, ktoré nám zamestnanec predloží.

Potvrdenie o zdaniteľnej mzde

Zamestnávateľ mzdy s.r.o.

01	Úhrn príjmov zdanených preddavkom	r. 01	7450,78	EUR
01a	Z toho úhrn príjmov z dohôd	r. 01a		EUR
02a	Poistné na sociálne poistenie	r. 02a	700,36	EUR
02b	Poistné na zdravotné poistenie	r. 02b	278,03	EUR
15	Priznaný a vyplatený daňový bonus	r. 10	0	EUR
04	Úhrn preddavkov na daň (§ 35 zákona)	r. 18	791,41	EUR

Ok Zruš

Na ľavej strane sa uvádzajú riadky z Potvrdenia o zdaniteľnej mzde a na pravej strane sú uvedené riadky z karty **Zúčtovanie dane**, do ktorých sa jednotlivé údaje prenesú.

Ak chce zamestnanec darovať 2 %, resp. 3 % zaplatenej dane, môžeme doplniť aj časť **Vyhlásenie o poukázaní dane – údaje o prijímateľovi**. Ak zamestnanec súhlasí so zaslaním údajov prijímateľovi podľa § 50 ods. 8, je potrebné označiť aj túto voľbu.

Vyhlásenie o poukázaní dane - údaje o prijímateľovi

Obchodné meno alebo názov ABC

Ulica, číslo Hlavná 5/31

Obec, PSČ Žilina 010 01

Právna forma nezisková organizácia

Identifikačné číslo prijímateľa (IČO) 11112222

Zamestnanec súhlasí so zaslaním údajov prijímateľovi podľa § 50 ods. 8 ☒

Ok Zruš



Vyplnené údaje sa prenesú na **Vyhlásenie o poukázaní dane**. Vytlačíme ho cez Tlač – Tlač - Ročné vyúčtovanie – Preddavkov dane – Vyhlásenie o poukázaní dane.



Údaje doplníme do vygenerovaného zúčtovania vstupom cez **Oprav.** Po úprave ich uložíme cez **OK**. Ak by sme vychádzali po doplnení údajov cez **Zruš**, zmeny by sa neuložili.

4 Vysporiadanie výsledkov z RZD so zamestnancom

Výsledkom z RZD môže byť u zamestnanca:

- nedoplatok,
- preplatok.

4. 1 Preplatky vyplývajúce z RZD



§ 38 ods. 6 zákona o dani z príjmov

6) ... Zamestnávateľ, ktorý je platiteľom dane, zamestnancovi po vykonaní ročného zúčtovania, najneskôr však pri zúčtovaní mzdy za apríl v roku, v ktorom sa ročné zúčtovanie vykonáva, vráti rozdiel medzi vypočítanou daňou a úhrnom zrazených preddavkov na daň v prospech zamestnanca a vyplatí zamestnaneckú prémie (§ 32a), daňový bonus alebo jeho časť (§ 33) a daňový bonus na zaplatené úroky alebo jeho časť (§ 33a) do výšky ustanovenej týmto zákonom. ...

Zamestnávateľ je povinný vrátiť zamestnancovi **preplatok na dani**, prípadne vyplatiť **zamestnaneckú prémie, daňový bonus, daňový bonus na zaplatené úroky** alebo ich časť, po vykonaní RZD, najneskôr však pri zúčtovaní mzdy za **apríl 2021** (najneskôr v aprílovej výplate, tzn. v máji 2021, ak máte výplatný termín nasledujúceho mesiaca).

4. 2 Nedoplatky vyplývajúce z RZD



§ 38 ods. 7 zákona o dani z príjmov

7) Daňový **nedoplatok** vyplývajúci z ročného zúčtovania **presahujúci sumu 5 eur** zráža zamestnávateľ, ktorý je platiteľom dane, zamestnancovi zo zdaniteľnej mzdy najneskôr do **konca zdaňovacieho obdobia**, v ktorom sa vykonalo ročné zúčtovanie.

Daňový nedoplatok vyplývajúci z ročného zúčtovania zamestnávateľ zníži o sumu daňového bonusu a daňového bonusu na zaplatené úroky a zohľadní daňový nedoplatok aj v sume 5 eur alebo nižšej ako 5 eur. Ak zamestnanec uplatní postup podľa § 50, zamestnávateľ, ktorý je platiteľom dane, zamestnancovi, v prípade, ak nebol daňový nedoplatok zaplatený v správnej výške znížením sumy daňového bonusu a daňového bonusu na zaplatené úroky, zrazí aj daňový nedoplatok v sume 5 eur alebo nižšej ako 5 eur najneskôr **do 30. apríla** po skončení zdaňovacieho obdobia, za ktoré sa vykonalo ročné zúčtovanie.

Daňový nedoplatok vyplývajúci z RZD **presahujúci sumu 5 EUR** je potrebné zamestnancovi zraziť **najneskôr do konca roka 2021**. To znamená, že v prípade vysokých nedoplatkov môže zamestnávateľ postupne znižovať mzdu a vysporiadať tak nedoplatok po častiach.

Daňový nedoplatok vyplývajúci z ročného zúčtovania zamestnávateľ zníži o sumu daňového bonusu a daňového bonusu na zaplatené úroky a zohľadní daňový nedoplatok aj vo výške **5 EUR a menej**.

Ak zamestnanec poukazuje **2% resp. 3% zaplatenej dane**, nedoplatky vo výške **5 EUR a menej** je potrebné zraziť zamestnancovi do **30. apríla 2021**.



§ 40 ods. 5 zákona o dani z príjmov

5) Ak **nemôže zamestnávateľ**, ktorý je platiteľom dane, **zraziť** zo zdaniteľnej mzdy zamestnanca **nedoplatok dane** z dôvodu podľa odseku 4 písm. a) a nedoplatok dane, ktorý vyplýva z ročného zúčtovania, alebo ak nemôže vybrať od zamestnanca daňový bonus podľa odseku 4 písm. b) a vyššiu sumu daňového bonusu, ako je ustanovená týmto zákonom, ktorá vyplýva z ročného zúčtovania, **z dôvodu, že mu už nevypláca mzdu**, alebo z dôvodu, že nemožno zamestnancovi podľa osobitných predpisov zrážku vykonať, **vyberie nedoplatok dane** alebo sumu rozdielu daňového bonusu **správca dane** príslušný podľa trvalého pobytu zamestnanca. Na tento účel **zamestnávateľ**, ktorý je platiteľom dane, **zašle** všetky potrebné **doklady do 30 dní odo dňa**, keď táto **skutočnosť nastala** alebo keď ju tento zamestnávateľ zistil. ...

Ak zamestnávateľ **nemôže zraziť zamestnancovi** z jeho zdaniteľnej mzdy **nedoplatok dane** z dôvodu, že mu už nevypláca mzdu, **oznami túto skutočnosť do 30 dní** od vzniku skutočnosti **príslušnému správcovi dane** (podľa trvalého pobytu zamestnanca). Zamestnávateľ pošle správcovi dane všetky potrebné doklady.

4. 3 Vysporiadanie výsledkov z RZD



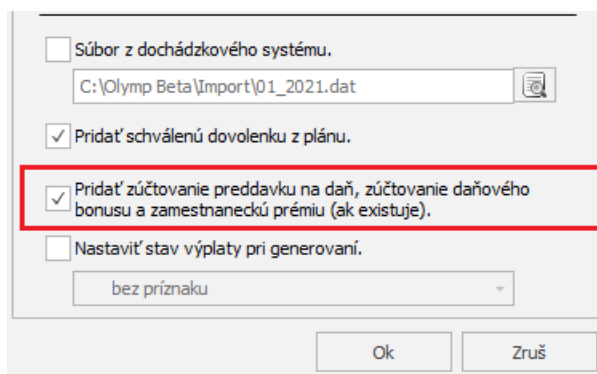
Vysporiadanie výsledkov z RZD urobíme v OLYMPE cez evidenciu **Výpočet miezd**. Výsledok z RZD, tzv. preplatok alebo nedoplatok, sa vo výplate zamestnanca pridáva nasledujúcimi zložkami mzdy:

- **Z10 – zúčtovanie dane za predchádzajúci rok,**
- **Z15 – zúčtovanie daňového bonusu za predchádzajúci rok,**
- **Z16 – zamestnanecká prémie,**
- **Z17 – zúčtovanie bonusu na zaplatené úroky.**

Zložky mzdy prenesiem do výplaty 3 spôsobmi:

1. **automaticky** – cez menu **Nastavenia – Nastavenia** v poli „**Mesiac pre automatické zúčtovanie preddavku dane**“ nastavíme **mesiac**, v ktorom má program preniesť všetky výsledky vygenerovaných ročných zúčtovaní do výplat zamestnancom,

2. **poloautomaticky** - ak počas generovania výplat označíme voľbu **Pridať zúčtovanie preddavku na daň, zúčtovanie daňového bonusu a zamestnaneckú prémie** (ak existuje),



3. **manuálne** – po vygenerovaní výplaty vstúpime do výplaty cez **Oprav** a doplníme ručne zložky mzdy Z10, Z15, Z16, Z17. V prípade ručného zadávania zložiek mzdy do výplat sa **nedoplatky** uvádzajú **záporným** číslom.

5 Vysporiadanie výsledkov z RZD so správcom dane

Celkovým výsledkom z RZD (z pohľadu zamestnávateľa, ktorý je platiteľom dane) môže byť:

- nedoplatok z RZD,
- preplatok z RZD.

5. 1 Nedoplatok vyplývajúci z RZD



§ 38 ods. 7 zákona o dani z príjmov

7) ... Zamestnávateľ, ktorý je platiteľom dane, odvedie zrazený daňový nedoplatok alebo zrazenú časť daňového nedoplatku správcovi dane v najbližšom termíne na odvod preddavkov na daň. ...

V prípade **nedoplatku z RZD** je zamestnávateľ povinný zrazený nedoplatok odvieť správcovi dane v **najbližšom termíne** na odvod preddavkov. Prípadne časť nedoplatku, ak sa zamestnancovi nedoplatok zráža postupne. To znamená, že zamestnávateľ odvedie na daňový úrad sumu preddavkov na daň za daný mesiac a aj sumu zrazených nedoplatkov z RZD.

5. 2 Preplatok vyplývajúci z RZD



§ 38 ods. 6 zákona o dani z príjmov

6) ... O vrátený rozdiel z ročného zúčtovania zníži zamestnávateľ, ktorý je platiteľom dane, odvod preddavkov na daň (dane) najneskôr do **konca kalendárneho roka**, v ktorom sa ročné zúčtovanie vykonalo, alebo sa uplatní postup podľa § 40 ods. 8. O vyplatený daňový bonus alebo jeho časť a daňový bonus na zaplatené úroky alebo jeho časť zníži zamestnávateľ, ktorý je platiteľom dane, odvod preddavkov na daň (dane) najneskôr do konca kalendárneho roka, v ktorom

sa ročné zúčtovanie vykonalo, alebo sa uplatní postup podľa § 35 ods. 7. Zamestnávateľ, ktorý je platiteľom dane a ktorý postupoval podľa § 32a ods. 5, zníži odvod preddavkov na daň (dane) aj o sumu zamestnaneckej prémie najneskôr do konca kalendárneho roka, v ktorom sa ročné zúčtovanie vykonalo, alebo uplatní postup podľa § 35 ods. 7.

V prípade **preplatku z RZD** si zamestnávateľ zníži o tento preplatok alebo jeho časť sumu odvodov preddavkov na daň najneskôr do konca kalendárneho roka, v ktorom sa RZD vykonalo. Rovnako postupuje v prípade daňového bonusu a zamestnaneckej prémie.

O vrátenie daňového bonusu, daňového bonusu na zaplatené úroky a zamestnaneckej prémie zamestnávateľ môže požiadať prostredníctvom **Prehľadu o zrazených a odvedených preddavkoch**, ale len na konci štvrtého roka, teda v 3., 6., 9. alebo 12. mesiaci.

O vrátenie preplatku dane z RZD môže zamestnávateľ požiadať správcu dane **samosťatnou žiadosťou**. Tlačivo nie je zákonne predpísané. Správca dane na základe žiadosti vráti požadovanú sumu zamestnávateľovi.



Ak chceme správcu dane požiadať o **vrátenie preplatku z RZD**, je potrebné v evidencii Prevodných príkazov vygenerovať prevodný príkaz na **Vrátenie preplatku z RZD**.

Suma, ktorú program uvedie v prevodnom príkaze, je vypočítaná ako rozdiel preddavkov na daň a preplatku z RZD. To znamená, že iba v prípade, ak v mesiaci, kedy budeme generovať prevodný príkaz na vrátenie preplatku z RZD, nebudeme mať povinnosť odviesť preddavkovú daň, vygeneruje sa prevodný príkaz na vrátenie preddavkovej dane v plnej výške.



V zásade platí, že zamestnávateľ si poníže preddavky na daň s preplatkom z RZD a až, keď v decembri zistí, že sa mu preplatok z RZD nedokáže vysporiadať, požiada o jeho vrátenie správcu dane.

Keď je vytvorený prevodný príkaz môžeme v OLYMPE vytlačiť **Žiadosť o vrátenie preplatku z RZD** cez Tlač – Tlač – Odvod dane – Žiadosti – Žiadosť o vrátenie ročného zúčtovania dane.

K žiadosti o vrátenie preplatku z RZD odporúčame doložiť správcovi dane aj **Ročný prehľad zúčtovania dane a daňového bonusu podľa pracovníkov**, ktorý nájdeme cez Tlač – Tlač – Ročné vyúčtovanie – Preddavkov dane – Sumárny prehľad podľa pracovníkov.



Ak chceme správcu dane požiadať na konci príslušného štvrťroka (marec, jún, september, december) o vrátenie daňového bonusu, daňového bonusu na zaplatené úroky a zamestnaneckej prémie je potrebné v evidencii **Prevodných príkazov** vygenerovať fiktívny prevodný príkaz **Poukázanie daňového bonusu, Poukázanie zamestnaneckej prémie a Poukázanie daňového bonusu na zaplatené úroky**.

Na základe vygenerovaného prevodného príkazu program OLYMP prenesie čiastky z prevodného príkazu na **Prehľad o zrazených a odvedených preddavkoch na daň do časti III** - Žiadosť o poukázanie sumy rozdielu daňového bonusu podľa § 33 zákona alebo § 33a zákona.

Celkový prehľad o pohybe skutočne odvedenej dane, vysporiadaných čiastkach z RZD a sumách vyplatených na daňových bonusoch získame prostredníctvom **Rekapitulácie uhradenej dane**, ktorú nájdeme cez menu **Tlač – Tlač – Odvod dane – Rekapitulácia dane a daňového bonusu – Rekapitulácia uhradenej dane**.

6 Praktické príklady



Zamestnanec pracoval u zamestnávateľa celý rok 2020. Poberal **daňový bonus na dve deti**. Jedno dieťa sa narodilo 22. decembra 2009 a druhé dieťa 26. marca 2020. Na druhé dieťa si uplatňoval daňový bonus až od **apríla 2020**. Chce si uplatniť **NČZD na manželku za 9 mesiacov**. Vlastný príjem manželky bol **1 800 EUR**.

Zároveň sa s manželkou zúčastnil **kúpeľnej starostlivosti** v hodnote **80 EUR**.

Základné údaje pre výpočet RZD:

Zdaniteľný príjem	Zaplatené poistné	NČZD	Daň	DB
10 804,41 EUR	1 447,77 EUR	4 414,20 EUR	939,01 EUR	681,60 EUR

Zamestnávateľ vykonal RZD za rok 2020 nasledovne:

Po vygenerovaní zúčtovania program automaticky preniesol informácie o úhrne vyplatených zdaniteľných príjmoch, výške povinného poistného a pri výpočte znížil základ dane o NČZD na daňovníka.

Zamestnanec požiadal o uplatnenie **NČZD na manželku**, ktorá mala **vlastné príjmy** vo výške **1 800 EUR**. Podmienky pre uplatnenie NČZD na manželku boli splnené za **9 mesiacov**. Manželka žije so zamestnancom v spoločnej domácnosti a zároveň splnila aj ďalšiu podmienku a to, že sa starala o nezaopatrené dieťa do 3 rokov (od 26. marca 2020).

Túto informáciu vyplníme **v časti 04b**, kde uvedieme počet mesiacov a výšku vlastného príjmu partnera.

Ročné zúčtovanie preddavkov na daň

Osobné číslo **005** Rodné číslo **835329/4549**
Pracovník **Kamil Nový**

Zúčtovanie dane Podklady pre zúčtovanie dane

01 - Úhrn zúčtovaných a vyplatených zdaniteľných príjmov (§ 5) **10804,41** EUR

01a - z toho úhrn príjmov z dohôd **0** EUR

02 - Úhrn povinného poistenia **1447,77** EUR

úhrn poistného na - 02a - sociálne poistenie **1015,6** EUR
- 02b - zdravotné poistenie **432,17** EUR

03 - Základ dane (r.01 - r.02) **9356,64** EUR

04 - Nezdaniiteľné časti základu dane ☒ a) na daňovníka **4414,2** EUR

☒ b) na manželku (manžela) **1676,88** EUR

počet mesiacov **9** vlastný príjem partnera **1800**

c) zaplatené príspevky na DDS **0** EUR

Vzhľadom na to, že zamestnanec dosiahol základ dane nižší ako 37 163,36 EUR a manželka mala vlastný príjem, NČZD na manželku sa prepočíta nasledovne:

$$4\,035,84 \text{ EUR} - 1\,800 \text{ EUR} = 2\,235,84 \text{ EUR}$$

Suma sa následne podelí počtom mesiacov v roku (12) a vynásobí počtom mesiacov, za ktoré boli splnené podmienky (9).

$$(2\,235,84 \text{ EUR} : 12) \times 9 = \mathbf{1\,676,88 \text{ EUR}}$$

Zároveň sa s manželkou zúčastnil **kúpeľnej starostlivosti** v hodnote 80 EUR (2 x vstup do kúpeľov po 40 EUR). Túto skutočnosť ručne doplníme v **časti 04d**, do riadku **za daňovníka** sumu **40 EUR** a do riadku **za manželku (manžela) a deti** rovnako sumu **40 EUR**.

d) zaplatené úhrady na kúpeľ. starostlivosť		80 EUR
za daňovníka	40	EUR
za manželku (manžela) a deti	40	EUR
Spolu r.04a + r.04b + r.04c + r.04d		6171,08 EUR
05 - Zdaniteľná mzda (r.03 - r.04)	3185,56	EUR
06 - Daň podľa § 15 zákona	605,26	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 vyplatené zamestnaneckej prémie	0	EUR

Zamestnanec si uplatnil **daňový bonus** na prvé dieťa (ktoré má viac ako 6 rokov) za 12 mesiacov vo výške **272,64 EUR**.

Na druhé dieťa (ktoré sa narodilo 26. marca 2020), si uplatnil dvojnásobný daňový bonus za 9 mesiacov vo výške **408,96 EUR**. Zamestnanec si v RZD môže uplatniť DB aj za marec 2020 vo výške 45,44 EUR (dosiahol zdaniteľnú mzdu minimálne 3 480 EUR za rok).

Spolu mu bola vyplatená suma daňového bonusu vo výške **681,60 EUR**.

09 - Nárok na daňový bonus v úhrne na všetky deti (§ 33)	681,6	EUR
počet detí	2	
počet mesiacov	21	
10 - Daňový bonus priznaný a vyplatený všetkými zamestn.	681,6	EUR

Daňový bonus upravíme ručne cez ikonu . **Označíme** mesiac **marec**, na základe čoho OLYMP prepočíta sumu daňového bonusu. Zamestnanec má nárok na daňový bonus na druhé dieťa vo výške **454,40 EUR**.

Nárok na uplatnenie daňového bonusu															
Počet detí: 2	Počet mesiacov: 22	Nárok na daňový bonus: 727,04													
Rodné číslo	Kalendárne mesiace											Suma			
0962221258	1-12	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	272,64	✗
1953261254	1-12	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	454,4	✗
Pridaj Ok Zruš															

Celkový **daňový bonus**, na ktorý má zamestnanec nárok za rok 2020 na obe deti je vo výške **727,04 EUR**.

09 - Nárok na daňový bonus v úhrne na všetky deti (§ 33)	727,04	EUR
počet detí	2	
počet mesiacov	22	
10 - Daňový bonus priznaný a vyplatený všetkými zamestn.	681,6	EUR

Zamestnancovi vznikol v RZD **preplatok na daňovom bonuse** vo výške **45,44 EUR**, keďže mu bol vyplatený DB len vo výške 681,60 EUR (727,04 EUR – 681,60 EUR). Okrem toho mu vznikol **preplatok dane**. Vyčíslený je v riadku 19 ako rozdiel riadku 6 a 18 vo výške **333,75 EUR** (939,01 EUR – 605,26 EUR).

11 - Bonus na vyplatenie (+) alebo 13 - Bonus na vybratie (-)	45,44 EUR
12 - Bonus na vyplatenie znížený o daň	0 EUR
14 - Daň znížená o daňový bonus	0 EUR
15 - Nárok na daňový bonus na zaplattené úroky	0 EUR
počet mesiacov	0 EUR
zaplattené 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 zaplattené úroky	0 EUR
18 - Úhrn zrazených preddavkov od všetkých platiteľov	939,01 EUR
19 - Nedoplatok dane (+) alebo 20 - Preplatok dane (-)	-333,75 EUR
21 - Daň na úhradu (+) alebo Daňový preplatok (-)	-379,19 EUR
22 - Suma na vybratie (+), alebo suma na vyplatenie (-)	-379,19 EUR

Keď máme ročné zúčtovanie zamestnanca spracované, vytlačíme mu dokument **Ročné zúčtovanie preddavkov na daň cez Tlač – Tlač – Ročné vyúčtovanie – Preddavkov dane – Zúčtovanie preddavkov na daň**, pričom jeden exemplár dáme zamestnancovi a jeden si ponecháme.

Výplata zamestnanca s pridaním výsledku RZD:

Zložky mzdy		Zrážky	Ostatné							
Kód	Zložka mzdy	Tarifa	Typ tarify	Dátum od	Dátum do	Dni	Hodiny	Výkon	Čiastka	
10	mesačná mzda	900	EUR/mes.	01.03...	31.03...	23	184		900,00	
Z10	zúčtovanie dane za predchádzajúci rok								333,76	
Z15	zúčtovanie bonusu za predchádzajúci rok								45,44	

Zamestnávateľ vysporiada so zamestnancom preplatok z ročného zúčtovania dane po vykonaní RZD, najneskôr pri zúčtovaní mzdy za **apríl 2021**.



Zamestnankyňa pracovala u zamestnávateľa celý rok 2020. Poberala **daňový bonus na dve deti**. Obidve deti majú viac ako 6 rokov. Druhé dieťa zanechalo VŠ koncom septembra 2020. Zamestnankyňa mzdárke túto skutočnosť nenahlásil a tá jej **neoprávnene vyplatila DB za október, november a december**.

Za celý rok 2020 si zamestnankyňa prispela na **DDS 240 EUR**.

Základné údaje pre výpočet RZD:

Zdaniteľný príjem	Zaplattené poistné	NČZD	Daň	DB
7 450,78 EUR	998,39 EUR	4 414,20 EUR	387,25 EUR	545,28 EUR

Zamestnávateľ vykonal RZD za rok 2020 nasledovne:

Ročné zúčtovanie preddávok na daň

Osobné číslo **001** Rodné číslo **775502/6723**
Pracovník **Anna Kastová**

Zúčtovanie dane: Podklady pre zúčtovanie dane

01 - Úhrn zúčtovaných a vyplatených zdaniteľných príjmov (§ 5)	7450,78	EUR
01a - z toho úhrn príjmov z dohôd	0	EUR
02 - Úhrn povinného poistenia	998,39	EUR
- 02a - sociálne poistenie	700,36	EUR
- 02b - zdravotné poistenie	298,03	EUR
03 - Základ dane (r.01 - r.02)	6452,39	EUR
04 - Nezdaniteľné časti základu dane		
☒ a) na daňovníka	4414,2	EUR
úhrnná suma dôchodkov	0	
☐ b) na manželku (manžela)	0	EUR
počet mesiacov 12 vlastný príjem partnera	0	
c) zaplatené príspevky na DDS	180	EUR
d) zaplatené úhrady na kúpeľ, starostlivosť	0	EUR
za daňovníka	0	EUR
za manželku (manžela) a deti	0	EUR
Spolu r.04a + r.04b + r.04c + r.04d	4594,2	EUR
05 - Zdaniteľná mzda (r.03 - r.04)	1858,19	EUR
06 - Daň podľa § 15 zákona	353,06	EUR

Zamestnankyňa si sporila na **DDS** a mesačne jej bola zrážaná z výplaty čiastka **20 EUR**. Celkovo za 12 mesiacov je to **240 EUR**. Táto suma je na **Potvrdení o zdaniteľných príjmoch uvedená v riadku 12** - suma zamestnávateľom zrazených príspevkov na doplnkové dôchodkové sporenie.

Má podpísanú zmluvu s DDS po roku 2013, teda si môže uplatniť NČZD z DDS.

V Personalistike mala označené na zrážke doplnkové dôch. sporenie **uplatniť ako NČZD**. Program OLYMP automaticky potiahol do RZD do **riadku 04c** len sumu **180 EUR** čo je maximum, ktoré sa môže v rámci RZD uplatniť.

Oprava užívateľskej zrážky

Zrážka	Názov	doplnkové dôch. sporenie	Poradové číslo	1
	Poistovňa			
	Popis	DDS/2016		
	Platnosť	1.2016 - mm.rrrr	☐ Dohoda o zrážkach	☒ Uplatniť ako NČZD

Zamestnankyňa si uplatňovala **daňový bonus** mesačne na dve deti staršie ako 6 rokov. Pri vygenerovaní ročného zúčtovania dane OLYMP potiahol z výplat daňový bonus za dve deti v sume **545,28 EUR**.

09 - Nárok na daňový bonus v úhrne na všetky deti (§ 33)	545,28	EUR
počet detí	2	
počet mesiacov	24	

Neoprávnene vyplatený daňový bonus upravíme ručne cez ikonu .

Mesiace, kedy zamestnankyňa nemala zákonný nárok na uplatnenie daňového bonusu **odznačíme**.

Nárok na uplatnenie daňového bonusu

Počet detí: **2** Počet mesiacov: **21** Nárok na daňový bonus: **477,12** ⓘ

Rodné číslo ⓘ	Kalendárne mesiace	Suma
1162082345	1-12: ☒ 1 ☒ 2 ☒ 3 ☒ 4 ☒ 5 ☒ 6 ☒ 7 ☒ 8 ☒ 9 ☒ 10 ☒ 11 ☒ 12	272,64
9653278425	1-12: ☐ 1 ☒ 2 ☒ 3 ☒ 4 ☒ 5 ☒ 6 ☒ 7 ☒ 8 ☒ 9 ☒ 10 ☒ 11 ☒ 12	204,48

Pridaj Ok Zruš

OLYMP prepočíta sumu DB pre zvolený počet mesiacov a túto sumu potiahne do riadku **09 RZD**.

09 - Nárok na daňový bonus v úhrne na všetky deti (§ 33)	477,12 EUR
počet detí	2
počet mesiacov	21
10 - Daňový bonus priznaný a vyplatený všetkými zamestn.	545,28 EUR
11 - Bonus na vyplatenie (+) alebo 13 - Bonus na vybratie (-)	-68,16 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
počet mesiacov	0
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	387,25 EUR
19 - Nedoplatok dane (+) alebo 20 - Preplatok dane (-)	-34,19 EUR
21 - Daň na úhradu (+) alebo Daňový preplatok (-)	33,97 EUR
22 - Suma na vybratie (+), alebo suma na vyplatenie (-)	33,97 EUR

Ok Zruš

Nedoplatok z daňového bonusu vo výške **68,16 EUR** sa skompenzuje s daňovým preplatom **34,19 EUR** a výsledok RZD bude **daňový nedoplatok** vo výške **33,97 EUR**.

Výplata zamestnanca s pridaním výsledku RZD

Zložky mzdy		Zrážky	Ostatné						
Kód	Zložka mzdy	Tarifa	Typ tarify	Dátum od	Dátum do	Dni	Hodiny	Výkon	Čiastka
10	mesačná mzda	623	EUR/mes.	01.03...	31.03...	23	184		623,00
Z10	zúčtovanie dane za predchádzajúci r...								34,19
Z15	zúčtovanie bonusu za predchádzajú...								-68,16

Zamestnávateľ môže vysporiadať so zamestnankyňou nedoplatok z ročného zúčtovania dane najneskôr do konca roka, v ktorom sa RZD vykonalo, pokiaľ nechce zamestnanec darovať 2 % (3 %) dane.



Zamestnanec pracoval u zamestnávateľa celý rok 2020 na hlavný pracovný pomer, zároveň bol zamestnaný aj u iného zamestnávateľa (Mzdy s.r.o.) na dohodu o vykonaní práce. Ani u jedného zamestnávateľa si neuplatňoval NČZD. O RZD požiadal zamestnávateľa u ktorého pracuje na HPP a doručil mu Potvrdenie o zdaniteľnom príjme od iného zamestnávateľa.

Mzdárke doložil aj potvrdenie o zaplatených úrokoch na hypotekárny úver vo výške 580 EUR. Úver sa úročil od 31. marca 2020.

Základné údaje pre výpočet RZD:

Zdaniteľný príjem	Zaplatené poistné	NČZD	Daň	DB
10 000 EUR	1 340 EUR	0 EUR	1 645,38 EUR	0 EUR

Potvrdenie o zdaniteľnej mzde za dohodu o vykonaní práce:

II. ÚDAJE O ZDANITEĽNÝCH PRÍJMOCH A ĎALŠIE ÚDAJE					
01	Úhrn vyplatených zdaniteľných príjmov zo závislej činnosti (§ 5 zákona), okrem príjmov, z ktorých sa daň vyberá zrážkou podľa § 43 zákona			1 046,61	
01a	z toho	úhrn príjmov plynúcich na základe dohôd o prácach vykonávaných mimo pracovného pomeru		1 046,61 €	
01b		úhrn príjmov plynúcich zo zdrojov v zahraničí, pri ktorých sa postupuje podľa § 45 zákona			
01c		zdaniteľné príjmy poskytnuté formou produktov vlastnej výroby			
01d		zdaniteľné príjmy vyplatené v júni pri príležitosti obdobia letných dovolení ²⁾			
01e		zdaniteľné príjmy vyplatené v decembri pri príležitosti vianočných sviatkov ³⁾			
02	Poistné a príspevky celkom (r. 02a + r. 02b + r. 02c)			114,94	
02a	z toho úhrn poistného	na sociálne poistenie (zabezpečenie)		73,08	
02b		na zdravotné poistenie		41,86	
02c		na sociálne, zdravotné poistenie, ktoré sa viaže k príjmom uvedeným na r. 01b			
03	Čiastkový základ dane (r. 01 – r. 02)			931,67	
04	Úhrn preddavkov na daň zrazených podľa § 35 zákona (bez uplatnenia daňového bonusu)			190,90	
05	Úhrn príjmov oslobodených od dane podľa § 5 ods. 7 písm. k) zákona (max. 200 €)				
06	Úhrn príjmov oslobodených od dane podľa § 5 ods. 7 písm. l) zákona (max. 2 000 €)				
07	Suma peňažného plnenia oslobodená od dane podľa § 5 ods. 7 písm. n) zákona (max. 500 €)				
08	Suma peňažného plnenia oslobodená od dane podľa § 5 ods. 7 písm. o) zákona (max. 500 €)				
09	Úhrn príspevkov na rekreáciu oslobodených od dane podľa § 5 ods. 7 písm. b) zákona				
09a	- z toho príspevkov na rekreáciu za predchádzajúci kalendárny rok				
10	Úhrn príspevkov na športovú činnosť dieťaťa oslobodených od dane podľa § 5 ods. 7 písm. b) zákona				
11	Suma nezdaniteľnej časti základu dane na daňovníka podľa § 11 ods. 2 písm. a) zákona				
12	Suma zamestnávateľom zrazených príspevkov na doplnkové dôchodkové sporenie				
13	Zúčtované a vyplatené za mesiace (uvedie sa číselné označenie mesiacov)			1, 4, 6, 9	
14	Doba trvania zamestnania k 30. aprílu:mesiacov, k 31. októbru:mesiacov. Priemerný mesačný zárobok (funkčný plat) zamestnanca potrebný na účely oslobodenia sumy uvedenej na r. 08€.				
Údaje o priznanom a vyplatenom daňovom bonuse podľa § 33 zákona					
15	Meno a priezvisko dieťaťa		Rodné číslo	Kal. mesiace	Suma
SPOLU:					
III. ÚDAJE O ZAMESTNÁVATEĽOVI					
Priezvisko a meno, ak ide o fyzickú osobu; obchodné meno alebo názov, ak ide o právnickú osobu; DIČ:					
MZDY s.r.o., 58798562499					

Zamestnávateľ vykonal ročné zúčtovanie dane 2020 nasledovne

Po vygenerovaní zúčtovania program automaticky preniesol informáciu o úhrne zdaniteľných príjmov. Keďže si zamestnanec počas roka **neuplatňoval NČZD na daňovníka, je potrebné NČZD v riadku 04a označiť**.

Ročné zúčtovanie preddavkov na daň			
Osobné číslo 003		Rodné číslo 620701/6940	
Pracovník František Mazda			
Zúčtovanie dane		Podklady pre zúčtovanie dane	
01 - Úhrn zúčtovaných a vyplatených zdaniteľných príjmov (§ 5)	10000	EUR	
01a - z toho úhrn príjmov z dohôd	0	EUR	
02 - Úhrn povinného poistenia	1340	EUR	
úhrn poistného na			
- 02a - sociálne poistenie	940	EUR	
- 02b - zdravotné poistenie	400	EUR	
03 - Základ dane (r.01 - r.02)	8660	EUR	
04 - Nezdaniteľné	☒ a) na daňovníka	4414,2	EUR
časti základu dane	úhrnná suma dôchodkov	0	

Na záložke **Podklady pre zúčtovanie dane** cez **Pridaj** doplníme údaje podľa Potvrdenia o zdaniteľnej mzde od iného zamestnávateľa.

Potvrdenie o zdaniteľnej mzde			
Zamestnávateľ	MZDY s.r.o.		
01	Úhrn príjmov zdanených preddavkom	r. 01	1046,61 EUR
01a	Z toho úhrn príjmov z dohôd	r. 01a	1046,61 EUR
02a	Poistné na sociálne poistenie	r. 02a	73,08 EUR
02b	Poistné na zdravotné poistenie	r. 02b	41,86 EUR
15	Priznaný a vyplatený daňový bonus	r. 10	0 EUR
04	Úhrn preddavkov na daň (§ 35 zákona)	r. 18	190,9 EUR
		Ok	Zruš

Po vyplnení údajov potvrdíme **OK**. OLYMP pripočíta sumy za dohodu o pracovnej činnosti do vygenerovaného RZD na záložku **Zúčtovanie dane**.

Ročné zúčtovanie preddavkov na daň		
Osobné číslo	003	Rodné číslo
Pracovník	František Mazda	620701/6940
Zúčtovanie dane Podklady pre zúčtovanie dane		
01 - Úhrn zúčtovaných a vyplatených zdaniteľných príjmov (§ 5)	11046,61	EUR
01a - z toho úhrn príjmov z dohôd	1046,61	EUR
02 - Úhrn povinného poistenia	1454,94	EUR
úhrn poistného na		
- 02a - sociálne poistenie	1013,08	EUR
- 02b - zdravotné poistenie	441,86	EUR
03 - Základ dane (r.01 - r.02)	9591,67	EUR
04 - Nezdaniteľné	☒	a) na daňovníka
časť základu dane	úhrnná suma dôchodkov	0
	b) na manželku (manžela)	0
počet mesiacov	12	vlastný príjem partnera
		0
c) zaplatené príspevky na DDS	0	EUR
d) zaplatené úhrady na kúpeľ. starostlivosť	0	EUR
	za daňovníka	0
	za manželku (manžela) a deti	0
Spolu r.04a + r.04b + r.04c + r.04d	4414,2	EUR
05 - Zdaniteľná mzda (r.03 - r.04)	5177,47	EUR
06 - Daň podľa § 15 zákona	983,72	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 vyplatených zamestnaneckých prémie	0	EUR
09 - Nárok na daňový bonus v úhrne na všetky deti (§ 33)	0	EUR
	počet detí	0
	počet mesiacov	0
10 - Daňový bonus priznaný a vyplatený všetkými zamestn.	0	EUR
11 - Bonus na vyplatenie (+) alebo	0	EUR
13 - Bonus na vybratie (-)	0	EUR
12 - Bonus na vyplatenie znížený o daň	0	EUR
14 - Daň znížená o daňový bonus	983,72	EUR

V riadku 15 vyplníme informáciu o daňovom bonuse na zaplatené úroky. Uvedieme počet mesiacov úročenia úveru a sumu zaplatených úrokov z potvrdenia, ktoré zamestnancovi vystavila príslušná banka.

15 - Nárok na daňový bonus na zaplatené úroky	290	EUR	i
počet mesiacov	10	EUR	i
zaplatené úroky	580	EUR	i

Program Olymp prepočíta výslednú sumu daňového bonusu na zaplatené úroky nasledovne:

$$50 \% \text{ z } 580 \text{ EUR} = 290 \text{ EUR}$$

Maximálna suma na uplatnenie DB zo zaplatených úrokov na 10 mesiacov:

$$(400 \text{ EUR} : 12) \times 10 = 33,33 \times 10 = \mathbf{333,30 \text{ EUR}}$$

$$290 \text{ EUR} < 333,30 \text{ EUR}$$

Maximálna suma daňového bonusu na 10 mesiacov úročenia nebola prekročená. OLYMP uplatní v RZD nárok na daňový bonus na zaplatené úroky v riadku 15 **v sume 290 EUR**.



Zamestnanec si môže uplatniť daňový bonus vo **výške 50 % zo zaplatených úrokov** (max. do výšky 400 EUR za rok). Ak sa úver začal/prestal úročiť počas roka, daňovník má nárok maximálne na **pomernú časť** daňového bonusu na úroky zo sumy 400 EUR. Do počtu mesiacov sa zaráta **aj mesiac, v ktorom úročenie začalo/skončilo**.

Celkovým výsledkom RZD je daňový preplatok vo výške 1 142,56 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	693,72 EUR
18 - Úhrn zrazených preddavkov od všetkých platiteľov	1836,28 EUR
19 - Nedoplatok dane (+) alebo 20 - Preplatok dane (-)	-852,56 EUR
21 - Daň na úhradu (+) alebo Daňový preplatok (-)	-1142,56 EUR
22 - Suma na vybratie (+), alebo suma na vyplatenie (-)	-1142,56 EUR

Preplatok je vysoký z dôvodu, že zamestnanec si neuplatňoval počas roka NČZD u žiadneho zamestnávateľa a v RZD si uplatnil daňový bonus na zaplatené úroky.

Výplata zamestnanca s pridaním výsledku z RZD:

Zložky mzdy	Zrážky	Ostatné							
Kód	Zložka mzdy	Tarifa	Typ tarify	Dátum od	Dátum do	Dni	Hodiny	Výkon	Čiastka
10	mesačná mzda	800	EUR/mes.	01.03...	31.03...	23	184		800,00
Z10	zúčtovanie dane za predchádzajúci rok								852,56
Z17	zúčtovanie bonusu na zaplatené úroky								290,00

Zamestnávateľ vysporiada so zamestnancom preplatok z ročného zúčtovania dane po vykonaní RZD najneskôr pri zúčtovaní mzdy za apríl 2021.

Produkty a služby

www.kros.sk

olymp	mzdy a personalistika	olymp@kros.sk 041/707 10 41
alfa+ jednoduché účtovníctvo	taxa daňové priznania	omega podvojné účtovníctvo
neo vizualizácia firemných štatistík	onix riadenie zákazkového predaja	ikros online faktúry
cenkros4 oceňovanie a riadenie stavebnej výroby	hypo ohodnocovanie nehnuteľností	memo znalecký denník a vyúčtovanie