

Dušan Suchý
Východná 342
905 01 Senica

Daňovník mal v roku 2021 nasledovné príjmy

- V čase od 02.01.2021 do 31.05.2021 pracoval u zamestnávateľa A, kde dosiahol príjmy 2 639,58 EUR.
SP: 256,71 EUR, ZP: 104,91 EUR
Preddavok na daň z príjmov: 171,39 EUR
- Od júna do konca augusta uzavrel zmluvu so zamestnávateľom v Nemecku. V tomto pracovnom pomere dosiahol príjem 5 858,73 EUR
Výška povinného poistného bola 839,81 EUR. Zaplatená daň z príjmov 370,00 EUR.
- V mesiaci októbri mal po návrate z Nemecka príjem z dohody o vykonaní práce 116,18 EUR u zamestnávateľa B.
SP: 11,57 EUR, ZP: 4,27 EUR
- Začiatkom novembra sa zamestnal u zamestnávateľa C, kde bol v pracovnom pomere do konca roka 2021. Príjem za toto obdobie bol 816,57 EUR
SP: 76,80 EUR, ZP: 35,07 EUR
Preddavok na daň z príjmov: 85,62 EUR
Daňový bonus vo výške: 82,04 EUR.
- Daňovník je ženatý a má dve vyživované deti – Patrik Suchý a Ondrej Suchý ktoré s ním žijú v spoločnej domácnosti a na ktoré si uplatňuje daňový bonus na vyživované deti.
- Daňovník si uplatňuje nárok na daňový bonus na zaplatené úroky vo výške 500,00 EUR.

2021_Daňové priznanie typ A_Dušan Suchý

P.č.	Príjmy	Poistné do SP	Poistné do ZP	Poistné spolu	Preddavok na daň	
1.	2 639,58	256,71	104,91	361,62	171,39	2 277,96
2.	5 858,73			839,81	370,00	5 018,92
3.	116,18	11,57	4,27	15,84	0,00	100,34
4.	816,57	76,80	35,07	111,87	85,62	704,70
5.						
SPOLU	9 431,06	345,08	144,25	1 329,14	257,01	8 101,92

13/DZPaU/2021/I - Informácia k sumám potrebným pre výpočet daňovej povinnosti fyzických osôb na rok 2021

V súlade s ustanoveniami zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov (ďalej len „ZDP“) sa sumy nezdaniteľných častí základu dane, daňového bonusu a niektoré iné sumy uvedené v ZDP (viď príloha) upravujú v nadväznosti na zvýšenie sumy životného minima alebo zvýšenie sumy minimálnej mzdy.

Sumy životného minima a minimálnej mzdy, ktoré ovplyvňujú výšku súm potrebných pre výpočet daňovej povinnosti fyzických osôb na rok 2021, boli ustanovené nasledovne:

- Ministerstvo práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky opatrením č. 174/2020 Z. z. o úprave súm životného minima s účinnosťou od 1. júla 2020 zvýšilo sumy životného minima, pričom na ich úpravu bol použitý koeficient 1,022. Suma životného minima na jednu plnoletú fyzickú osobu k 1. júlu 2020 je 214,83 € (ďalej len „platné životné minimum“),
- zákonom č. 294/2020 Z. z., ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 663/2007 Z. z. o minimálnej mzde v znení neskorších predpisov a ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 311/2001 Z. z. Zákonník práce v znení neskorších predpisov účinným od 31. októbra 2020 [§ 9b ods. 1 písm. a)], sa suma mesačnej minimálnej mzdy ustanovuje na 623,00 € (ďalej len „minimálna mzda“).

Všetky prepočty boli vykonané s presnosťou na dve desatinné miesta podľa § 47 ZDP. Prehľad jednotlivých súm, potrebných pre výpočet daňovej povinnosti fyzických osôb na rok 2021 je uvedený v prílohe tejto informácie.

Vypracoval: *Finančné riaditeľstvo SR Banská Bystrica*
Odbor daňovej metodiky
Január 2021

**PREHLAD SÚM POTREBNÝCH PRE VÝPOČET DAŇOVEJ POVINNOSTI FYZICKÝCH
OSÔB NA ROK 2021**

Ustanovenie ZDP		Výsledná suma
Nezdaniteľná časť základu dane na daňovníka		
§ 11 ods. 2 ZDP	21-násobok platného životného minima	4 511,43 €
	1/12 zo sumy 4 511,43 € (použije sa na účely výpočtu preddavku na daň podľa § 35 ods. 1 ZDP)	375,95 €
	92,8-násobok platného životného minima	19 936,22 €
	44,2-násobok platného životného minima	9 495,49 €
Nezdaniteľná časť základu dane na manželku (manžela)		
§ 11 ods. 3 ZDP	19,2-násobok platného životného minima	4 124,74 €
	176,8-násobok platného životného minima	37 981,94 €
	63,4-násobok platného životného minima	13 620,22 €
Sadzba dane		
§ 15 ZDP	176,8-násobok platného životného minima (použije sa na účely výpočtu dane z príjmov fyzickej osoby za rok 2021)	37 981,94 €
	1/12 zo sumy 37 981,94 € (použije sa na účely výpočtu preddavku na daň podľa § 35 ods. 2 ZDP)	3 165,16 €
Daňové priznanie		
§ 32 ZDP	50 % sumy podľa § 11 ods. 2 písm. a) ZDP (50 % zo sumy 4 511,43 €)	2 255,72 €
Daňový bonus		
§ 33 ZDP	6-násobok minimálnej mzdy	3 738,00 €
	Polovica minimálnej mzdy (použije sa na účely uplatnenia daňového bonusu podľa § 35 ods. 5 ZDP)	311,50 €
	Suma daňového bonusu na vyživované dieťa do 6 rokov veku mesačne platná za rok 2021	46,44 €
	Suma daňového bonusu na vyživované dieťa nad 6 rokov veku mesačne platná za mesiace január až jún 2021	23,22 €
	Suma daňového bonusu na vyživované dieťa nad 6 rokov veku do 15 rokov veku mesačne platná za mesiace júl až december 2021	39,47 €
	Suma daňového bonusu na vyživované dieťa nad 15 rokov veku mesačne platná od za mesiace júl až december 2021	23,22 €
Daňový bonus na zaplatené úroky		
§ 33a ZDP	Priemerná mesačná mzda v hospodárstve SR za rok 2020	suma bude uverejnená v priebehu roka 2021
	1,3-násobok priemernej mesačnej mzdy v hospodárstve SR za rok 2020	suma bude uverejnená v priebehu roka 2021
Minimálna výška dane		
§ 46a ZDP	50 % sumy podľa § 11 ods. 2 písm. a) ZDP (50 % zo sumy 4 511,43 €)	2 255,72 €

NEZDANITEĽNÁ ČASŤ ZD NA MANŽELKU (MANŽELA) ŽIJÚCU S DAŇOVNÍKOM V DOMÁCNOSTI

1) Starala sa o vyživované maloleté dieťa žijúce s daňovníkom v domácnosti

§ 3 ods. 2 zákona č. 571/2009 Z. z.

(2) Dieťaťom podľa odseku 1 písm. a) je dieťa

a) do troch rokov veku,

b) do šiestich rokov veku, ktoré má dlhodobu nepriaznivý zdravotný stav, 5) alebo

c) do šiestich rokov veku, ktoré je zverené do starostlivosti nahrádzajúcej starostlivosť rodičov podľa § 2 písm. b), najdlhšie tri roky od právoplatnosti prvého rozhodnutia o zverení dieťaťa do starostlivosti tej istej oprávnenej osobe.

(3) Riadna starostlivosť o dieťa podľa tohto zákona je starostlivosť poskytovaná dieťaťu v záujme všestranného fyzického vývinu a psychického vývinu dieťaťa, najmä primeraná výživa dieťaťa, hygiena dieťaťa, výchova dieťaťa a dodržiavanie preventívnych prehliadok dieťaťa podľa osobitného predpisu.⁶⁾

(4) Podmienka riadnej starostlivosti o dieťa sa považuje za splnenú, ak oprávnená osoba zabezpečuje riadnu starostlivosť o dieťa osobne alebo inou plnoletou fyzickou osobou alebo právnickou osobou.

2) Poberala v zdaňovacom období peňažný príspevok na opatrovanie

§ 40 zákona č. 447/2008 Z. z. v znení zákona č. 180/2011 Z. z. o peňažných príspevkoch na kompenzáciu ťažkého zdravotného postihnutia

§ 40 Peňažný príspevok na opatrovanie

(1) Ak fyzickú osobu s ťažkým zdravotným postihnutím, ktorá dovŕšila šesť rokov veku a je podľa komplexného posudku vypracovaného podľa § 15 ods. 1 odkázaná na opatrovanie, opatruje fyzická osoba uvedená v odsekoch 3 a 4, možno fyzickej osobe, ktorá opatruje, poskytnúť peňažný príspevok na opatrovanie.

(2) Rozsah opatrovania ustanovený v § 14 ods. 4 sa považuje za splnený aj vtedy, ak sa fyzickej osobe s ťažkým zdravotným postihnutím odkázanej na opatrovanie poskytuje denná pobytová sociálna služba alebo navštevuje školské zariadenie a fyzická osoba opatruje fyzickú osobu s ťažkým zdravotným postihnutím po jej návrate z dennej pobytovej sociálnej služby alebo zo školského zariadenia.

3) Bola zaradená do evidencie uchádzačov o zamestnanie

§ 33 zákona č. 5/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov

(1) Evidencia uchádzačov o zamestnanie obsahuje osobné údaje uchádzačov o zamestnanie v rozsahu uvedenom v prílohe č. 1 písm. A.

(2) Osobné údaje o uchádzačovi o zamestnanie je možné poskytovať tretej osobe na účely sprostredkovania zamestnania len so súhlasom uchádzača o zamestnanie, ak tento zákon a osobitný predpis neustanovujú inak

(3) Na spracovanie osobných údajov o uchádzačovi o zamestnanie, ktorému úrad sprostredkúva zamestnanie v členskom štáte Európskej únie, na poskytovanie týchto údajov a údajov o dĺžke trvania zamestnania uchádzača o zamestnanie v Slovenskej republike členskému štátu Európskej únie a Európskemu úradu pre koordináciu sa nevyžaduje povolenie od Úradu na ochranu osobných údajov podľa osobitného predpisu.

4) Je považovaná za občana so zdravotným postihnutím

§ 9 zákona č. 5/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov.

Občan so zdravotným postihnutím

(1) Občan so zdravotným postihnutím na účely tohto zákona je občan uznaný za invalidného podľa osobitného predpisu

§ 71 zákona 461/2003 Z.z.

(1) Poistenec je invalidný, ak pre dlhodobu nepriaznivý zdravotný stav má pokles schopnosti vykonávať zárobkovú činnosť o viac ako 40 % v porovnaní so zdravou fyzickou osobou.

(2) Občan so zdravotným postihnutím preukazuje invaliditu a percentuálnu mieru poklesu jeho schopnosti vykonávať zárobkovú činnosť z dôvodu telesnej poruchy, duševnej poruchy alebo poruchy správania rozhodnutím alebo oznámením Sociálnej poisťovne alebo posudkom útvaru sociálneho zabezpečenia podľa osobitného predpisu.¹⁶⁾

5) Je považovaná za občana s ťažkým zdravotným postihnutím

§ 2 ods. 3 zákona č. 447/2008 Z. z

Ťažké zdravotné postihnutie je zdravotné postihnutie s mierou funkčnej poruchy najmenej 50 %.

DAŇOVÝ BONUS NA ZAPLATENÉ ÚROKY PRI ÚVEROCH NA BÝVANIE

K § 33a ods. 1 až 11

Podmienky, ktoré musí daňovník splniť, aby mu vznikol nárok na daňový bonus na zaplatené úroky a spôsob jeho uplatnenia, sú ustanovené v § 33a ods. 1 až 11 ZDP.

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 eur na jednu tuzemskú nehnuteľnosť určenú na bývanie, ktorou je byt alebo rodinný dom, si daňovník uplatní vo forme daňového bonusu na zaplatené úroky vtedy, ak daňovník:

- ku dňu podania žiadosti o tento úver na bývanie má najmenej 18 rokov a najviac 35 rokov,
- za kalendárny rok predchádzajúci kalendárnemu roku, v ktorom uzatvoril zmluvu o úvere na bývanie dosiahol príjem v ustanovenej sume, t. j. jeho priemerný mesačný príjem vypočítaný z jeho zdaniteľných príjmov, ktoré sú súčasťou základu dane (čiastkového základu dane) z príjmov podľa § 5, 6 a 8 a osobitného základu dane z príjmov podľa § 7 a 51e najviac vo výške 1,3 násobku priemernej mesačnej mzdy zamestnanca v hospodárstve SR zistenej Štatistickým úradom SR za kalendárny rok predchádzajúci kalendárnemu roku, v ktorom bola uzavretá zmluva o úvere na bývanie.

Ak je daňovník dlžníkom zo zmluvy o úvere na bývanie, na ktorú si uplatňuje nárok na daňový bonus na zaplatené úroky, spolu s iným dlžníkom alebo spolu s inými viacerými dlžníkmi (ďalej len „spoludlžník“), pri uplatnení daňového bonusu na zaplatené úroky je potrebné, aby aj tento spoludlžník splnil ustanovené podmienky, pričom spoludlžníkovi nárok na daňový bonus na zaplatené úroky nevzniká.

Nárok na daňový bonus na zaplatené úroky si môže daňovník uplatniť len po uplynutí zdaňovacieho obdobia, a to buď u zamestnávateľa prostredníctvom ročného zúčtovania preddavkov na daň z príjmov zo závislej činnosti (ďalej len „ročné zúčtovanie“), alebo sám podaním daňového priznania k dani z príjmov fyzickej osoby. Uvedený nárok vzniká daňovníkovi počas piatich bezprostredne po sebe nasledujúcich rokov počnúc mesiacom, v ktorom sa začalo úročenie úveru na bývanie, pričom daňovým bonusom na zaplatené úroky je suma vo výške 50 % zo zaplatených úrokov v príslušnom zdaňovacom období, najviac však do výšky 400 eur za rok. O sumu daňového bonusu na zaplatené úroky sa znižuje daň

daňovníka, ktorá sa najskôr zníži o sumu daňového bonusu podľa § 33, ak si tento daňový bonus daňovník uplatňuje.

Ak úročenie úveru začalo v priebehu roka, musí sa zohľadniť len pomerná časť daňového bonusu na zaplatené úroky podľa § 33a zákona pripadajúca na počet kalendárnych mesiacov v zdaňovacom období. Rovnako sa postupuje v roku, kedy uplynula päťročná lehota, počas ktorej má nárok uplatniť si daňový bonus na zaplatené úroky podľa § 33a zákona.

Daňový bonus na zaplatené úroky si môže uplatniť aj daňovník s obmedzenou daňovou povinnosťou, ak úhrn jeho zdaniteľných príjmov zo zdrojov na území SR v príslušnom zdaňovacom období tvorí najmenej 90 % zo všetkých príjmov tohto daňovníka, ktoré mu plynú zo zdrojov na území SR a zo zdrojov v zahraničí.

Ak zomrie daňovník, ktorému vznikol nárok na daňový bonus na zaplatené úroky, nárok na daňový bonus na zaplatené úroky si môže za ustanovených podmienok uplatniť daňovník, na ktorého prešli nesplatené záväzky z úveru na bývanie po zomrelom daňovníkovi.

§ 32 ods. 10 a 37 ods. 5 ZDP sa doplnil spôsob preukazovania nároku na daňový bonus na zaplatené úroky, ak si ho daňovník uplatní sám pri podaní daňového priznania k dani z príjmov fyzickej osoby alebo u zamestnávateľa prostredníctvom ročného zúčtovania. V oboch prípadoch je daňovník povinný preukázať nárok na jeho uplatnenie potvrdením vystaveným veriteľom (veriteľ je podľa § 26a zákona č. 90/2015 Z. z. o úveroch na bývanie a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 279/2017 Z. z. povinný na požiadanie spotrebiteľa, ktorému bol poskytnutý úver na bývanie, vydať a doručiť tomuto spotrebiteľovi potvrdenie na tlačive, ktorého vzor je uvedený v prílohe č. 4 tohto zákona, a to v lehote do 30 kalendárnych dní odo dňa podania žiadosti spotrebiteľom).