



## Finančné riaditeľstvo Slovenskej republiky

### Informácia

#### **k zahrňovaniu zaplateného nedoplatku z ročného zúčtovania zdravotného poistenia fyzickej osoby do daňových výdavkov ovplyvňujúcich základ dane z príjmov**

Podľa zákona č. 580/2004 Z. z. o zdravotnom poistení v znení neskorších predpisov je zdravotná poisťovňa povinná vykonať v termíne do 30. septembra 2014 ročné zúčtovanie poistného za svojich poistencov. Informáciu o ročnom zúčtovaní zdravotná poisťovňa oznamuje

- výkazom nedoplatkov, ak výsledkom ročného zúčtovania je nedoplatok, alebo
- oznámením o výsledku ročného zúčtovania, ak výsledkom ročného zúčtovania je preplatok.

Poistné na verejné zdravotné poistenie platené podľa zákona č. 580/2004 Z. z. o zdravotnom poistení v znení neskorších predpisov (ďalej len poistné) predstavuje daňový výdavok fyzickej osoby, ktorá dosahuje príjmy podliehajúce dani z príjmov podľa § 6, § 7 a § 8 zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov (ďalej zákon o dani z príjmov), t.j. príjmy z podnikania, z inej samostatnej zárobkovej činnosti a príjmy z prenájmu, príjmy z kapitálového majetku a ostatné príjmy. Taktiež o toto zaplatené poistné, ktoré je povinný platiť zamestnanec, sa znižuje čiastkový základ dane z príjmov zo závislej činnosti.

**Upozornenie:** Poistné je však daňovým výdavkom iba v prípade, že súvisí so zdaniteľným príjmom, teda s príjmom, ktorý je predmetom dane z príjmov a nie je od dane oslobodený.

#### **VYSPORIADANIE PREPLATKU ALEBO NEDOPLATKU ZISTENÉHO Z ROČNÉHO ZÚČTOVANIA ZDRAVOTNÉHO POISTENIA**

V súlade so zákonom č. 580/2004 Z. z. o zdravotnom poistení v znení neskorších predpisov je fyzická osoba povinná platiť poistné na zdravotné poistenie aj zo zdaniteľných príjmov zahrňovaných medzi príjmy z kapitálového majetku a medzi ostatné príjmy podliehajúce dani **podľa § 7 a § 8 zákona** č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov. Toto poistné **sa platí až v nasledujúcom zdaňovacom období** na základe ročného zúčtovania zdravotného poistenia vykonávaného príslušnou zdravotnou poisťovňou z podaného daňového priznania za predchádzajúce zdaňovacie obdobie (v roku 2014 z podaného daňového priznania za zdaňovacie obdobie 2013). **Zaplatený nedoplatok z ročného zúčtovania zdravotného poistenia predstavuje aj daňový výdavok ovplyvňujúci základ**

**dane, ale iba v prípade, že vznikol z takého príjmu, ktorý podlieha dani z príjmov** (teda z príjmu, ktorý je predmetom dane z príjmov a nie je od dane z príjmov oslobodený).

**Upozornenie:** Ak nedoplatok z ročného zúčtovania vznikol z príjmov, ktoré nie sú predmetom dane, alebo z príjmov oslobodených od dane z príjmov (napr. z podielov na zisku vyplatených obchodnou spoločnosťou alebo družstvom zo zisku roku 2011 a 2012), úhrada tohto nedoplatku nie je daňovým výdavkom.

Ak daňovník - občan podal daňové priznanie k dani z príjmov za zdaňovacie obdobie 2013, v ktorom priznal aj príjmy zdaňované podľa § 7 a § 8 zákona o dani z príjmov a ktoré sa zahrňujú aj do vymeriavacieho základu pre výpočet ročného zúčtovania (napr. príjem z príležitostných činností vrátane príjmov z príležitostnej poľnohospodárskej výroby, lesného a vodného hospodárstva a z príležitostného prenájmu hnutelných vecí, príjem z predaja nehnuteľnosti, príjem z výhry, výnosy zo zmienek, príjem z predaja cenných papierov a pod), príslušná zdravotná poisťovňa mu vykoná v termíne najneskôr do 30. septembra 2014 z týchto príjmov ročné zúčtovanie zdravotného poistenia.

**Ak z tohto ročného zúčtovania zdravotného poistenia vznikol daňovníkovi preplatok, tento preplatok je zdaniteľným príjmom daňovníka, z ktorého zdravotná poisťovňa vyberá daň zrážkou.** Túto daň odvádza zdravotná poisťovňa miestne príslušnému daňovému úradu. Vykonaním zrážky dane je u daňovníka splnená daňová povinnosť.

Ak z ročného zúčtovania zdravotného poistenia vykonaného v roku 2014 vznikol daňovníkovi **nedoplatok** na poistnom, tento nedoplatok uhradený v roku 2014 je položkou znižujúcou základ dane, ktorý po jeho zaplatení predstavuje daňový výdavok ovplyvňujúci základ dane.

**Upozornenie:** Ak daňovník v roku úhrady poistného – t.j. v roku 2014 už nedosahuje zdaniteľný príjem podľa § 7 alebo § 8 zákona o dani z príjmov, má možnosť uplatniť toto zaplatené poistné do výdavkov (k príslušnému druhu príjmu uvedenému v § 7 alebo v § 8 zákona) podaním dodatočného daňového priznania za zdaňovacie obdobie 2013, čím mu vznikne daňový preplatok.

Daňovník si môže po podaní dodatočného daňového priznania k dani z príjmov za zdaňovacie obdobie 2013 žiadať o vrátenie vzniknutého daňového preplatku na dani z príjmov fyzických osôb. Žiadosť o vrátenie daňového preplatku je súčasťou daňového priznania.

Nakoľko konečný výsledok ročného zúčtovania zdravotného poistenia zdravotná poisťovňa vypočítava z vymeriavacieho základu pozostávajúceho aj z kombinácie viacerých čiastkových základov dane vypočítaných z rôznych druhov príjmov, teda aj z tých príjmov, ktoré nie sú predmetom dane alebo sú od dane z príjmov oslobodené, **pri uplatňovaní zaplateného nedoplatku z ročného zúčtovania zdravotného poistenia do daňových výdavkov je potrebné rozlišovať, z ktorého druhu príjmu tento nedoplatok vznikol.**

Niektoré príklady uplatnenia nedoplatku z ročného zúčtovania poistného, ktorý pozostáva z kombinácie viacerých čiastkových výsledkov, sú uvedené v metodickom pokyne vydanom FR SR dňa 7. 7. 2014 zverejnenom na internetovej stránke finančnej správy v časti Daňovní a colní špecialisti – Metodické pokyny – Priame dane a účtovníctvo – Metodický pokyn k § 5 ods. 8 zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov – výpočet základu dane.

## **Príklady:**

### **Príklad č. 1**

Daňovník dosiahol v zdaňovacom období 2013 zdaniteľné príjmy zo závislej činnosti podľa § 5 zákona a príjmy z podnikania podľa § 6 zákona. Výsledkom ročného zúčtovania zdravotného poistenia je nedoplatok 110 eur, ktorý pozostáva

- z preplatku 220 eur z príjmov podľa § 6 a
- z nedoplatku 330 eur z príjmov podľa § 5.

Nedoplatok z ročného zúčtovania poistného v sume 110 eur si daňovník môže uplatniť pri výpočte čiastkového základu dane z príjmov zo závislej činnosti podľa § 5

### **Príklad č. 2**

Nedoplatok z ročného zúčtovania zdravotného poistenia za rok 2013 vznikol daňovníkovi v sume 100 eur, a to z kombinácie vymeriavacích základov z príjmov z podnikania (§ 6 zákona) a z podielu na zisku vyplateného daňovníkovi, ktorý sa podieľa na základnom imaní obchodnej spoločnosti, teda z príjmov, ktoré nie sú predmetom dane. Nedoplatok vznikol kombináciou týchto vymeriavacích základov:

- z preplatku 20 eur zo zdaniteľných príjmov podľa § 6 ZDP,
- z nedoplatku 120 eur z podielov na zisku, ktoré nie sú predmetom dane z príjmov.

Daňovník si zaplatený nedoplatok v sume 100 eur nemôže uplatniť v daňových výdavkoch, nakoľko nedoplatok súvisí s príjmom, ktorý nie je predmetom dane z príjmov. Daňovníkovi ani nevzniká povinnosť preplatiť z príjmov podľa § 6 zahrnúť do čiastkového základu dane z príjmov z podnikania a z inej samostatnej zárobkovej činnosti.

### **Príklad č. 3**

Nedoplatok z ročného zúčtovania zdravotného poistenia za rok 2013 v sume 90 eur vznikol z kombinácie vymeriavacích základov z príjmov zo závislej činnosti (§ 5 zákona), z príjmov z podnikania a inej samostatnej zárobkovej činnosti (§ 6 zákona) a z príjmov z kapitálového majetku (§ 7 zákona) nasledovne:

- z nedoplatku 5 eur z príjmov podľa § 5
- z preplatku 10 eur z príjmov podľa § 6
- z nedoplatku 95 eur z príjmov podľa § 7

Vzhľadom k tomu, že nedoplatok z ročného zúčtovania poistného pozostáva z viacerých čiastkových výsledkov, je na daňovníkovi, či:

- a) zaplatenú sumu nedoplatku 90 € si uplatní pri výpočte ČZD z príjmov podľa § 5 a ČZD podľa § 7 ZDP pomernou časťou, t. j. o pomernú časť nedoplatku v sume 4,50 € ( $90 \text{ €} / 100 \text{ €} \times 5 \text{ €}$ ) zníži zdaniteľné príjmy podľa § 5 ZDP a o pomernú časť nedoplatku v sume 85,50 € ( $90 \text{ €} / 100 \text{ €} \times 95 \text{ €}$ ) zníži zdaniteľné príjmy podľa § 7 ZDP alebo
- b) celý zaplatený nedoplatok z ročného zúčtovania v sume 90 € uplatní pri výpočte ČZD z príjmov podľa § 7 ZDP alebo
- c) bude postupovať tak, že časť zaplateného nedoplatku z ročného zúčtovania poistného, najviac v sume 5 €, uplatní pri výpočte ČZD podľa § 5 ZDP a zostávajúcu časť nedoplatku neuplatnenú pri príjmoch podľa § 5 ZDP uplatní pri príjmoch podľa § 7 ZDP.

Nedoplatok je možné pri príjmoch podľa § 5 a 7 ZDP uplatniť najviac v úhrnej sume 90 €.

### **Príklad č. 4**

Výsledkom ročného zúčtovania poistného za rok 2013 je nedoplatok 100 €. Nedoplatok pozostáva:

- z nedoplatku 20 € zo zdaniteľných príjmov podľa § 5 ZDP,
- z preplatku 100 € zo zdaniteľných príjmov podľa § 6 ZDP,
- z nedoplatku 180 € z podielov na zisku, ktoré nie sú predmetom dane z príjmov.

Daňovník nedoplatok z ročného zúčtovania poistného uhradí v zdaňovacom období 2014.

Ide o nedoplatok z ročného zúčtovania poistného, ktorého časť sa vzťahuje k príjmom, ktoré nie sú predmetom dane, t. j. časť nedoplatku viažucu sa k uvedeným príjmom nie je možné uplatniť pri výpočte základu dane. Daňovník zo zaplateného nedoplatku z ročného zúčtovania poistného uplatní len časť nedoplatku, najviac v sume 20 eur, a to len pri výpočte ČZD podľa § 5 ZDP (čiastkový výsledok nedoplatku vypočítaný z príjmov podľa § 5 ZDP).

Keďže konečným výsledkom ročného zúčtovania zdravotného poistenia je nedoplatok, daňovníkovi nevzniká povinnosť čiastkový preplatok z príjmov z podnikania v sume 100 eur zahrnúť do čiastkového základu dane z príjmov z podnikania.

*Vydalo: Finančné riaditeľstvo SR  
Odbor podpory a služieb pre verejnosť  
Banská Bystrica  
september 2014*