



Finančné riaditeľstvo Slovenskej republiky

Príklad na vyplnenie daňového priznania k dani z príjmov FO typ A za rok 2024 – ZAMESTNANEC

(uplatnenie daňového bonusu na dieťa a daňového bonusu na zaplatené úroky)

Peter Bonusový poberal v roku 2024 príjmy zo zamestnania od jedného zamestnávateľa.

Je ženatý a má dve deti (1. dieťa – nar. 30.04.2016 a 2. dieťa – nar. 24.08.2022).

Manželka sa stará o dieťa do veku 3 rokov, pričom pobera rodičovský príspevok a dosiahla zdaniteľný príjem z práce na dohodu vo výške 920 eur (poistné a príspevky vo výške 123,28 eur). Manželka nepožiadala zamestnávateľa o vykonanie ročného zúčtovania, ale podala si daňové priznanie.

Spolu s manželkou splácajú hypotekárny úver (dátum začatia úročenia úveru: 25.5.2022; dátum uzavretia zmluvy o úvere na bývanie: 16.4.2022). Zaplatené úroky za rok 2024 predstavujú v úhrne sumu 1 300 eur.

Zamestnávateľ vystavil zamestnancovi Potvrdenie o zdaniteľných príjmoch, o preddavkoch na daň, o daňovom bonuse na vyživované dieťa za zdaňovacie obdobie r. 2024, na základe ktorého si bude p. Peter podávať daňové priznanie k dani z príjmov FO typ A.

Daňovník Peter mal v roku 2024 úhrn zdaniteľných príjmov zo zamestnania vo výške 13 800 eur.

Poistné a príspevky mal zrazené v úhrnnej sume 1 849,20 eur, z toho na:

- príspevky na sociálne poistenie – 1 297,20 eur
- zdravotné poistenie – 552 eur.

U tohto zamestnávateľa si podpisom v tlačive Vyhlásenie na uplatnenie nezdaniiteľnej časti základu dane na daňovníka a daňového bonusu uplatňoval mesačne nezdaniiteľnú časť základu dane na daňovníka (5 646,48 eur za rok 2024), a to sumu 470,54 eur, ktorá mesačne znižovala základ dane.

Daňový bonus na deti v súlade s § 33 zákona o dani z príjmov si p. Peter v priebehu roka neuplatňoval.

Preddavky na daň mu zamestnávateľ zrazil pri výplate mzdy v úhrne vo výške 1 197,82 eur.

Pán Peter si uplatní v daňovom priznaní nezdaniiteľnú časť základu dane na manželku, daňový bonus na deti a daňový bonus na zaplatené úroky.

Postup pri vyplnení daňového priznania

Pri vyplnení **daňového priznania typ A** pre fyzické osoby postupuje daňovník nasledovne:

Na **riadku 01** vyplní daňové identifikačné číslo (DIČ) pridelené daňovým úradom (ak nie je pridelené, uvádza sa rodné číslo), v časti „Druh daňového priznania“ vyznačí krížikom „daňové priznanie“ a doplní rok 2024, to znamená rok, za ktorý podáva daňové priznanie (ak vyplňuje papierovú formu tlačiva).

I. oddiel: ÚDAJE O DAŇOVNÍKOVI

Na riadku 03 až 10 uvedie svoje osobné údaje podľa predtlaču.

Na riadku 25 a 26 môže uviesť svoje telefónne číslo a emailovú adresu.

III. oddiel: ÚDAJE NA UPLATNENIE ZNÍŽENIA ZÁKLADU DANE (§ 11 zákona) A DAŇOVÉHO BONUSU (§ 33 zákona)

Na riadku 29 uvedie priezvisko, meno a rodné číslo manželky.

Na riadku 30 vyznačí:

- možnosť „uplatňujem NČZD na manželku (manžela) podľa § 11 ods. 3 zákona,
- uvedie vlastné príjmy manželky v sume 796,72 eur (hrubý príjem manželky v sume 920 eur znížený o poistné a príspevky v sume 123,28 eur),
- počet mesiacov, na začiatku ktorých boli splnené podmienky na uplatnenie NČZD na manželku, tzn. počet mesiacov, na začiatku ktorých sa manželka starala o dieťa do troch rokov veku – 12 mesiacov.

Na riadku 31 uvedie priezvisko a meno, rodné číslo každého z detí a vyznačí možnosť 1-12, tzn. počet mesiacov, za ktoré si uplatňuje daňový bonus na deti.

Pán Peter za rok 2024 nedosiahol príjmy v dostatočnej výške pre uplatnenie maximálnej sumy daňového bonusu na deti, preto uplatní postup podľa § 33 ods. 8 zákona, tzn. započíta dosiahnutý vymedzený základ dane druhej oprávnenej osoby – manželky. V daňovom priznaní vyznačí možnosť: „Uplatňujem postup podľa § 33 ods. 8 zákona“.

Na riadku 32 uvedie:

- priezvisko a meno oprávnenej osoby (manželky),
- rodné číslo oprávnenej osoby (manželky),
- vyznačí možnosť „1-12“, tzn. mesiace, na začiatku ktorých druhá oprávnená osoba splnila podmienky na uplatnenie daňového bonusu,
- manželke vystavil zamestnávateľ Potvrdenie o zdaniteľných príjmoch za rok 2024, na základe ktorého si podala daňové priznanie. Pán Peter vyznačí v daňovom priznaní prvú možnosť: „Oznamujem, že druhá oprávnená osoba uvedená na riadku 32 podala daňové priznanie na území Slovenskej republiky“.

Na riadku 32a uvedie základ dane z príjmov zo závislej činnosti druhej oprávnenej osoby z r. 32 - sumu 796,72 eur (suma z riadku 03 Potvrdenia o zdaniteľných príjmoch).

IV. oddiel: ÚDAJE NA UPLATNENIE DAŇOVÉHO BONUSU NA ZAPLATENÉ ÚROKY (§ 33a zákona)

Pán Peter si uplatňuje daňový bonus na zaplatené úroky z úveru na bývanie za rok 2024 podľa § 33a zákona.

V riadku 33 vyznačí:

- možnosť „Uplatňujem daňový bonus na zaplatené úroky podľa § 33a zákona“,
- sumu zaplatených úrokov za zdaňovacie obdobie - 1 300 eur,
- počet mesiacov úročenia úveru – 12,
- dátum začatia úročenia úveru – 25.5.2022,
- dátum uzavretia zmluvy o úvere na bývanie – 16.4.2022.

V. oddiel: VÝPOČET ZÁKLADU DANE Z PRÍJMOV ZO ZÁVISLEJ ČINNOSTI (§ 5 zákona)

Na riadku 34 uvedie svoj zdaniteľný príjem, ktorý poberal za celý rok 2024 (suma z riadku 01 Potvrdenia o zdaniteľných príjmoch), t. j. sumu 13 800 eur.

Na **riadku 36** uvedie úhrn povinného poistného (suma z riadku 02 Potvrdenia o zdaniteľných príjmoch), zrazeného z príjmov vo výške 1 849,20 eur, z toho:

- na riadku 37 uvedie poistné na sociálne poistenie 1 297,20 eur a
- na riadku 38 uvedie poistné na zdravotné poistenie v sume 552 eur.

Na **riadku 39** vypočíta základ dane z príjmov podľa § 5 ods. 8 zákona (rozdiel súm v riadkoch 34 a 36, resp. suma z riadku 03 Potvrdenia o zdaniteľných príjmoch) a uvedie sumu 11 950,80 eur.

VI. oddiel: VÝPOČET DANE podľa § 15 zákona

Na **riadku 40** uvedie sumu nezdaniteľnej časti základu dane na daňovníka vo výške 5 646,48 eur (platná pre rok 2024).

Na **riadku 41** uvedie sumu nezdaniteľnej časti základu dane na manželku vo výške 4 365,78 eur (4 365,78 – 796,72).

Na **riadku 43** uvedie úhrn nezdaniteľných častí základu dane, tzn. sumu 10 012,26 eur (súčet riadkov 40 a 41).

Na **riadku 44** uvedie základ dane 1 938,54 eur (rozdiel súm z riadku 39 a 43).

Na **riadku 45** uvedie sumu dane 368,32 eur (19 % zo základu dane z riadku 44 v sume 1 938,54 eur).

Na **riadku 56** uvedie sumu dane 368,32 eur z riadku 45.

Na **riadku 56a** uvedie navýšený základ dane na účely výpočtu daňového bonusu v sume 12 747,52 eur.

Na **riadku 57** sa uvedie suma daňového bonusu na vyživované deti v úhrne, tzn. suma 3 360 eur (2 deti * 140 eur * 12 mesiacov). Navýšený základ dane je postačujúci pre uplatnenie maximálnej sumy daňového bonusu na deti do 18 rokov.

Na **riadku 58** sa uvedie nula.

Na **riadku 60** sa uvedie rozdiel r. 57 a 59 väčší ako nula, t.j. suma 3 360 eur.

Na **riadku 61** sa uvedie suma na poukázanie správcom dane, t.j. 2 991,68 eur (riadok 60 – riadok 56 väčší ako nula). Suma daňového bonusu mu bude vyplatená na základe žiadosti v XI. odd.

Na **riadku 63** sa uvedie suma daňového bonusu na zaplatené úroky, t.j. 400 eur, čo predstavuje maximálnu sumu daňového bonusu, ktorú si môže daňovník za rok 2024 uplatniť.

Na **riadku 64** sa uvedie nula.

Na **riadku 66** sa uvedie suma 400 eur (rozdiel riadku 63 a 65 väčší ako nula).

Na **riadku 67** sa uvedie suma 400 eur (rozdiel riadku 66 a 68 väčší ako nula). Suma daňového bonusu mu bude vyplatená na základe žiadosti v XI. odd.

Na **riadku 69** uvedie úhrnnú sumu preddavkov na daň zrazených zamestnávateľom (suma z riadku 04 Potvrdenia o zdaniteľných príjmoch) vo výške 1 197,82 eur.

Vyplní tiež **riadok 72**, na ktorom uvedie výšku daňového preplatku v sume 1 197,82 eur. Tento preplatok na dani mu bude vrátený na základe vyplnenej a podpísanej žiadosti, ktorá je súčasťou daňového priznania – viď. XI. oddiel.

VIII. oddiel: VYHLÁSENIE o poukázaní podielu zaplatenej dane z príjmov FO podľa § 50

Daňovník neuplatní postup podľa § 50 zákona (nepoukáže 2 %, resp. 3 % zo zaplatenej dane na určený účel), preto vyznačí možnosť: „neuplatňujem postup podľa § 50 zákona“.

Na **riadku 87** uvedie počet príloh 4:

- kópia potvrdenia od zamestnávateľa,
- 2 rodné listy detí (p. Peter ich nepredkladal v predchádzajúcom období)
- potvrdenie z banky o výške zaplatených úrokov

Vypíše dátum vyplnenia daňového priznania a podpíše sa.

XI. oddiel: ŽIADOSŤ O VYPLATENIE DAŇOVÉHO BONUSU, O VRÁTENIE DAŇOVÉHO PREPLATKU ALEBO VYPLATENIE ZAMESTNANECKEJ PRÉMIE

Pánovi Petrovi vznikol nárok na vyplatenie daňového bonusu na deti, daňového bonusu na zaplatené úroky, nárok na vrátenie daňového preplatku, preto je potrebné vyznačiť možnosti:

- Žiadam o vyplatenie daňového bonusu alebo rozdielu daňového bonusu
- Žiadam o vyplatenie daňového bonusu na zaplatené úroky alebo rozdielu daňového bonusu na zaplatené úroky
- Žiadam o vrátenie daňového preplatku

Následne uvedie spôsob vrátenia daňového preplatku (poštovou poukážkou), uvedie dátum a podpíše sa.

Vypracovalo:

Finančné riaditeľstvo SR

Centrum podpory pre dane

Január 2025