



10 vecí

ktoré musíte poznať pred
podaním daňového priznania

aktualizované vydanie pre rok 2020

Milan Polician



Obsah

1. Kedy mám vlastne povinnosť podať daňové priznanie?	4 str.
2. Mal som príjem len u jedného zamestnávateľa - musím podať daňové priznanie?	5 str.
3. Čo mám robiť, ak nestíham podať daňové priznanie do 30. 06.?	6 str.
4. Ako mám zdaňiť príjem zo zahraničia?	7 str.
5. Ako mám využiť nezdaniteľné minimum, aby som neplatil dane?	8 str.
6. Ako je to s daňovým bonusom na manželku?	10 str.
7. Ako je to s daňovým bonusom na deti?	11 str.
8. Ako môžem legálne ušetriť na dani z príjmu?	12 str.
9. Mám príjmy z prenájmu - musím ich zdaňiť?	15 str.
10. Najdôležitejšie na záver – ešte 5 drobností	17 str.

Copyright ©2020

Všetky práva vyhradené. Žiadna časť tejto knihy nesmie byť reprodukováná alebo šírená v žiadnej forme bez písomného súhlasu autora.

Nezdaniteľné minimum, základ dane, daňová rezidencia, daňová strata, preddavky na daň, odpočítateľné položky... Čo prosím?!

A to je len časť odbornej terminológie, ktorá sa na vás spustí v období od 1. januára do 30. júna.



To je totiž čas, kedy takmer každý z nás musí podať daňové priznanie k dani z príjmu. Nepodaním daňového priznania sa dopúšťame priestupku, ktorý nás môže vyjsť poriadne, poriadne draho. *Kde mám všetky tie papiere? Kam som ich len dal? A musím vôbec to daňové priznanie tento rok podávať? Ved' som pracoval v zahraničí.*

Poznáte ten pocit, keď si položíte minimálne jednu z týchto otázok? Navyše, každý rok so sebou prináša kopu zmien v daňovom systéme.

Kto sa v tom má vyznať?

Pripravili sme pre vás preto prehľad najdôležitejších rád a zostavili stručný prehľad, ktorý vám pomôže zorientovať sa v džungli daňových predpisov.

1. Kedy mám povinnosť podať daňové priznanie?

Povinnosť podať daňové priznanie máte, ak ste:

- **Dosiahli príjmy presahujúce ½ nezdaniteľného minima** (pre rok 2019 je to suma 1968,68 eur).
- Dosiahli príjmy **nižšie ako ½ nezdaniteľného minima**, ale vykazujete stratu.
- Mali **príjmy od zamestnávateľa**, ktorý nie je platiteľom dane (overte si to u zamestnávateľa).
- Mali **príjmy zo zahraničia** (tejto téme sa venujeme v osobitnej kapitole).
- Mali príjem, z ktorého nebolo možné zraziť **preddavok na daň** z príjmu.
- Nepožiadali zamestnávateľa, aby za vás vykonal **ročné zúčtovanie daní**.
- Mali **iné druhy príjmov** (zo živnosti, prenájmu a iné) podľa §6 až §8 zákona o dani z príjmov.



2. Mal som príjem len u jedného zamestnávateľa

Musím podať daňové priznanie?

Ak ste mali príjem len u jedného zamestnávateľa, môžete ho do 17. februára požiadať o vykonanie ročného zúčtovania daní. V takomto prípade si vašu povinnosť voči daňovému úradu splníte celkom jednoducho prostredníctvom zamestnávateľa. Ten vám rovnako oznámi prípadnú výšku preplatku alebo nedoplatku.



3. Čo mám robiť, ak nestíham podať daňové priznanie do 30.06.?

Ak nestíhate spracovať a podať daňové priznanie do 31. júna, môžete na daňový úrad doručiť oznámenie o predĺžení lehoty na podanie daňového priznania.

Oznámením sa predĺži **lehota na podanie o 3 mesiace**. V tomto roku si termín na podanie daňového priznania predĺžiť iba v prípade, že ste mali príjmy zo zahraničia.

Predtlač tejto žiadosti je na podateľni každého daňového úradu.

Náš tip:

Rovnako si môžete oznámenie vyplniť a stiahnuť jednoducho on-line v pohodlí vášho domova na stránke www.mojedane.sk/formulare. Spracovanie oznámenia je pre vás bezplatné.

4. Ako mám zdaňiť príjem zo zahraničia?

Ak ste v minulom roku dosiahli príjmy zo zahraničia, je potrebné uviesť ich v daňovom priznaní. Nemusíte sa obávať, daň z nich platiť nebudete.

Slovenská republika má uzatvorené medzinárodné zmluvy o zamedzení dvojitého zdanenia, a preto sa príjem dosiahnutý a zdanený v zahraničí v slovenskom daňovom priznaní vyníma, resp. zarátava.

V daňovom priznaní uvediete vaše **dosiahnuté príjmy a výdavky na zdravotné a sociálne poistenie**. Následne zvolíte správnu metódu na uvedenie príjmov podľa aktuálnej zmluvy o zamedzení dvojitého zdanenia.

Z výslednej sumy sa vyráta **daňová povinnosť**.

Náš tip:

Aktuálne informácie k metódam vyňatia, resp. zápočtu pre jednotlivé krajiny nájdete na našej stránke <https://www.mojedane.sk/prijmy-zo-zdrojov-v-zahranici-a-vylucenie-dvojiteho-zdanenia/>

5. Ako mám využiť nezdaniteľné minimum, aby som neplatil dane?

Pri výpočte dane si ako zamestnanec môžete odrátať zaplatené odvody, ktoré vám zamestnávateľ z vašej mzdy strhol.

Ďalej máte možnosť odrátať nezdaniteľné minimum (za rok 2019 najviac vo výške 3937,36 eur). Daň sa následne vypočíta až zo zvyšnej sumy (základu dane).



Pozor:

Ak ste dôchodca, tak sa váš dôchodok odrátava od nezdaniteľného minima. To sa následne znižuje. Nezabudnite preto upraviť jeho výšku!

Náš tip:

Od vyrátanej sumy môžete odrátať ďalšie položky!

V prípade, že ste vydatá/ženatý, môžete si uplatniť nezdaniteľné minimum (bonus) aj na manžela či manželku. Odrátať si možno aj dobrovoľné príspevky do tretieho piliera.



6. Ako je to s daňovým bonusom na manželku?



Ak váš/vaša manžel/ka nemal/a žiaden príjem, resp. jeho/jej príjem bol nižší ako nezdaniteľné minimum, máte možnosť si túto sumu nárokovať vo vašom daňovom priznaní.

Príklad

Ak váš/vaša manžel/ka mal/a vlastné príjmy vo výške 1 500,00 eur, máte možnosť uplatniť si rozdiel medzi nezdaniteľným minimom a vlastnými príjmami vo vašom daňovo priznaní ($3937,36 - 1500,00 = 2437,36$ eur).

Pozor:

Nezabudnite, že výška nezdaniteľného minima sa kráti aj podľa počtu mesiacov, v ktorých ste boli manželia.

Náš tip:

Do vlastného príjmu sa neráta poberanie materskej alebo nemocenskej dávky.

7. Ako je to s daňovým bonusom na deti?

Ak ste rodič alebo iná osoba, ktorá spĺňa nárok, máte možnosť požiadať o daňový bonus na nezaopatrené dieťa/deti.

Tento si môžete uplatňovať priamo u zamestnávateľa v priebehu roka, alebo ho uplatniť jednorazovo pri podaní daňového priznania.

Ako potvrdenie o nároku na poberanie daňového bonusu priložte k daňovému priznaniu rodný list dieťaťa

Ak je dieťa vo veku od 16 rokov, priložte aj potvrdenie o návšteve školy.

Bonus na dieťa/deti si môže uplatniť **len jeden z rodičov**.

Náš tip:

Daňový bonus na dieťa/deti sa odrátava **priamo z dane**. Daňový úrad teda vzniknutý rozdiel vypláca priamo daňovníkovi.

8. Ako môžem legálne ušetriť na dani z príjmu?

Ako zamestnanec nemáte veľa možností, ako znížiť svoj základ dane. Pár z nich sme už prebrali v predchádzajúcich bodoch.

Nezdaniteľná časť – príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie (3. pilier)

Od roku 2014 si základ dane môžete znížiť aj vďaka dobrovoľnému sporeniu na dôchodok, ak ste vkladali príspevky do tretieho piliera.

Základ dane si môžete znížiť o sumu preukázateľne zaplatených príspevkov na doplnkové dôchodkové sporenie, a to najviac do výšky 180 eur.

Náš tip:

Ako potvrdenie k daňovému priznaniu slúži výpis z DDS.

Nezdaniteľná časť základu dane daňovníka na uhradené služby v kúpeľoch

Od roku 2018 sa zaviedla nová nezdaniteľná časť základu dane daňovníka

na preukázateľne zaplatené platby, ktoré súvisia s kúpeľnou starostlivosťou a s ňou spojenými službami v prírodných liečebných kúpeľoch a kúpeľných liečebniach.

Jedná sa o úhrady za kúpeľné procedúry, ubytovanie ale aj stravu, ktoré nie sú preplácané zo zdravotného poistenia. Odpočítateľná položka je v ročnej výške max. 50 eur z preukázateľne zaplatených úhrad.

Uplatniť si môžete ďalších 50 eur z preukázateľne zaplatených úhrad aj za manželku a 50 eur za vaše vyživované dieťa, ak sa s vami zúčastnili kúpeľnej starostlivosti.

Náš tip:

Ako potvrdenie k daňovému priznaniu slúžia preukázateľné doklady vystavené v kúpeľnom zariadení, ktoré je v zozname zdravotných poisťovní. Ak doklady neznejú priamo na vás ako daňovníka, musíte iným spôsobom preukázať, že ste využili služby v kúpeľnom zariadení (napr. potvrdenie od poskytovateľa služieb, že ste služby spotrebovali práve vy).

Daňový bonus na zaplatené úroky pri úveroch na bývanie

Od roku 2018 sa zaviedol daňový bonus na zaplatené úroky pri úveroch na bývanie. Suma daňového bonusu je daná ako 50 % zo zaplatených úrokov v príslušnom roku, najviac však 400 eur ročne.

Výška úrokov musí byť vypočítaná z poskytnutého úveru najviac však zo sumy 50000 eur na jednu nehnuteľnosť.

O sumu daňového bonusu sa znižuje vaša daň, ak ste dlžníkom zo zmluvy o úvere na bývanie.

Podmienky, ktoré musíte spĺňať:

- Ku dňu podania žiadosti o úver na bývanie ste mali najmenej **18 a najviac 35 rokov**.
- **Priemerný mesačný príjem z príjmov má najviac 1,3 násobok priemernej mesačnej mzdy** zamestnanca v hospodárstve SR za kalendárny rok, predchádzajúci kalendárnemu roku, v ktorom bola uzavretá zmluva o úvere na bývanie.



9. Mám príjmy z prenájmu - musím ich zdaňovať?

Dobrá správa na úvod. Ak bol váš príjem z prenájmu nižší ako 500,00 eur, tak ho vôbec nemusíte zdaňovať, pričom oslobodené príjmy od dane sa v daňovom priznaní vôbec neuvádzajú.

Ak príjmy z prenájmu presiahnu vyššie ako 500 eur, do základu dane sa zahrnú len príjmy presahujúce sumu 500 eur.

Pozor:

V daňovom priznaní môžete využiť **len skutočné výdavky**, nie paušálne.

Náš tip:

Ak bol váš príjem **vyšší ako 500 eur** a máte manžela/manželku, môžete tieto príjmy rozdeliť medzi manželov.

Dobrá rada:

Ak prenajímate nehnuteľnosť, môžete si svoj **základ dane znížiť** aj o **výdavky potrebné na údržbu** nehnuteľnosti.



10. Najdôležitejšie na záver - ešte 5 drobností

Vyplnením daňového priznania sa ešte zďaleka nič nekončí. Nezabudnite ešte na pár „maličkosťí“, ktoré môžu rozhodnúť o úspechu či katastrofe.

1. Uveďte **správny daňový rok**.
2. O vzniknutý daňový preplatok je **potrebné požiadať**.
3. K daňovému priznaniu je potrebné **doložiť aj prílohy**.
4. Daňové priznanie je potrebné **vlastnoručne podpísať**.
5. Hotové daňové priznanie je **potrebné doručiť** (osobne alebo poštou) na daňový úrad príslušný vášmu bydlisku.

Častokrát hľadám odpovede na mnohé z mojich otázok. Časom som dospel k poznaniu, že existujú dve možnosti, ako ich môžem získať. Prvou možnosťou je ich práčne vyhľadať.

A tou druhou možnosťou je obrátiť sa na niekoho, kto mi ich zodpovie.

Ktorú z možností si zvolíte vy?



Odpovede na ďalšie otázky nájdete na našom webe

www.mojedane.sk

