

JANUÁR 2024

#ÚČTOVNÍCTVO

#DANE

#AUDIT

www.pkf.sk

Novinky v oblasti daní a účtovníctva





1.

Uplatnenie daňového bonusu na zaplatené úroky a daňového bonusu zo zvýšenia zaplatenej splátky úveru na bývanie

NRSR ešte v decembri 2023 schválila zákon, ktorým sa novelizoval aj zákon č. 595/2003 Z.z. o dani z príjmov (ďalej aj „ZDP“) účinnosťou od 1.1.2024. Novelizované znenie ZDP umožňuje daňovníkovi, ktorý uzatvoril zmluvu o úvere na bývanie uplatniť, za predpokladu splnenia zákonných podmienok, za zdaňovacie obdobie roku 2023:

- sumu **daňového zvýhodnenia na zaplatené úroky pri úveroch na bývanie** (ďalej len „daňový bonus na zaplatené úroky“) podľa § 33a ZDP alebo
- sumu **daňového bonusu zo zvýšenia zaplatenej splátky úveru na bývanie z dôvodu nárastu úroku** (ďalej len „daňový bonus zo zvýšenia zaplatenej splátky“) podľa § 52zzy ZDP.

Za účelom zabezpečenia jednotného postupu pri uplatnení daňového bonusu na zaplatené úroky podľa § 33a ZDP a daňového bonusu zo zvýšenia zaplatenej splátky podľa § 52zzy ZDP vydalo dňa 25.01.2024 FRSSR metodické usmernenie.

Podľa tlačovej správy, vydananej MFSSR dňa 02.01.2024 k pomoci s hypotékami, je možné uplatniť nárok na daňový bonus zo zvýšenia zaplatenej splátky úveru aj na refinancované úvery, ak došlo k zvýšeniu splátky v roku 2023 z dôvodu nárastu úrokovej sadzby po refixácii. K refinancovaniu (presun úveru do inej banky) však muselo dôjsť najneskôr do 31.12.2022. Aby mohol byť tento daňový bonus uplatnený, musí byť v novej úverovej zmluve uvedený aspoň jeden z účelov: (1) nadobudnutie tuzemskej nehnuteľnosti určenej na bývanie alebo jej časti, (2) výstavba alebo (3) rekonštrukcia tuzemskej nehnuteľnosti určenej na bývanie.

Radi Vám pomôžeme s uplatnením nového daňového bonusu za rok 2023 v daňovom priznaní. Neváhajte nám položiť svoje otázky.



2.

Douplatenie daňového bonusu na dieťa podľa § 33 ods. 8 ZDP

Ak podmienky na uplatnenie daňového bonusu spĺňa viac daňovníkov a daňovník uplatňujúci si nárok na daňový bonus nemá dostatočný základ dane (čiastkový základ dane) podľa § 5 alebo podľa § 6 ods. 1 a 2 ZDP, alebo ich úhrn, **môže pri podaní daňového priznania k dani z príjmov navýšiť svoj základ dane o úhrn základov dane podľa § 5 a § 6 ods. 1 a 2 druhej oprávnenej osoby vyživujúcej dieťa v domácnosti**, resp. o pomernú časť základov dane druhej oprávnenej osoby, ak táto druhá oprávnená osoba spĺňa podmienky na uplatnenie daňového bonusu len časť roka. Podmienky na uplatnenie daňového bonusu môže spĺňať viac daňovníkov. Daňovník uplatňujúci si daňový bonus, môže svoj vymedzený základ dane navýšiť o základ dane resp. pomernú časť základu dane druhej oprávnenej osoby len jednej z oprávnených osôb.

Postup podľa § 33 ods. 8 ZDP si môže uplatniť daňovník výlučne len v daňovom priznaní, a to po prvýkrát za zdaňovacie obdobie 2023.

V súvislosti s touto legislatívnou zmenou sa v tlačive daňového priznania fyzickej osoby typ B doplnila nová časť „Údaje druhej oprávnenej osoby vyživujúcej dieťa (deti) v domácnosti uvedené na r. 33“ a v DP FO typ A nová časť „Údaje druhej oprávnenej osoby vyživujúcej dieťa (deti) v domácnosti uvedené na r. 31“. Daňovník zaškrtnie v daňovom priznaní pole „Uplatňujem postup podľa § 33 ods. 8 zákona“. VDP sa uvádza priezvisko a meno druhej oprávnenej osoby a jej rodné číslo. V zaškrťavacích poliach sa ďalej vyznačujú krížikom tie polia mesiacov, na začiatku ktorých druhá oprávnená osoba splnila podmienky na uplatnenie daňového bonusu (potrebné pre výpočet pomernej časti základu dane). Pri výpočte navýšenia základu nie je rozhodujúce, v ktorých mesiacoch druhá oprávnená osoba poberala príjmy, ale na začiatku ktorých mesiacov spĺňala podmienky na uplatnenie daňového bonusu. Pomerná časť sa vypočíta ako súčin jednej dvanástiny základu dane za zdaňovacie obdobie a počtu mesiacov, na začiatku ktorých boli splnené podmienky na uplatnenie daňového bonusu druhou oprávnenou osobou.

Daňovník v DP zároveň vyznačí, na základe akého dokladu vyplní vymedzený základ dane druhej oprávnenej osoby (t.z. podané daňové priznanie alebo doklad o vykonaní ročného zúčtovania dane alebo iný doklad, ak nepodáva ani daňové priznanie a ani mu nebolo vykonané ročné zúčtovanie je to potvrdenie o zdaniteľných príjmoch). Ak daňovník uplatňuje postup podľa § 33 ods. 8 ZDP, môže tak v čase podania daňového priznania urobiť len v prípade, ak môže preukázať vymedzený základ dane druhej oprávnenej osoby. Daňovník môže využiť možnosť predĺženia lehoty na podanie daňového priznania alebo podania dodatočného daňového priznania.

Aj pri uplatňovaní postupu podľa § 33 ods. 8 ZDP netreba zabúdať na pravidlo, že daňový bonus si môže uplatniť v príslušnom období len jedna oprávnená osoba, aj keď podmienky spĺňa viac osôb. Ak si teda napr. v priebehu zdaňovacieho obdobia uplatňoval daňový bonus daňovník u zamestnávateľa, a nemal dostatočný príjem na získanie plnej sumy bonusu, tak douplatniť si môže nárok pri započítaní základu dane druhej oprávnenej osoby cez daňové priznanie len tento daňovník, nie iná oprávnená osoba.

Každý prípad je potrebné posúdiť individuálne za účelom získania čo najvyššej sumy bonusu v súlade so zákonom. Neváhajte nás kontaktovať, radi Vám s tým pomôžeme.



3.

V krátkosti na záver

- S účinnosťou od 1. 1. 2024 sa zvyšuje sadzba zdravotných odvodov, ktoré platí zamestnávateľ za zamestnanca z 10% na 11% (pri zamestnancoch so zdravotným poistením z 5% na 5,5%); odvody zamestnanca zostávajú nezmenené vo výške 4% (pri zamestnancoch so zdravotným poistením na 2%); minimálny preddavok na zdravotné poistenie je od 1. 1. 2024 v sume 40,32 eur; odvody u SZČO sa zvyšujú zo 14% na 15%;
- Dňa 26.01.2024 bolo spustené medzirezortné pripomienkové konanie onávru opatrenia MF SR č. MF/005391/2024-74, ktorým sa má novelizovať opatrenie MF SR zo dňa 16. decembra 2002 č. 23054/2002-92 upravujúce podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnove pre podnikateľov účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva; navrhované úpravy reflektujú na zmeny vyplývajúce zo zákona č. 309/2023 Z. z. o premenách obchodných spoločností a družstiev a novelizovaný zákon o účtovníctve týkajúce sa novej terminológie a inštitútu; pripomienkové konanie má skončiť 15. 02. 2024;
- Daňové priznanie za zdaňovacie obdobie 2023 je právnická osoba povinná podať v termíne do 2.4.2024 (31.03.2024 je nedeľa a 01. 04. 2024 je sviatok takže lehota sa posúva na najbližší pracovný deň). V tejto lehote je potrebné aj zaplatiť daň. Lehotu na podanie daňového priznania si môže každá právnická osoba, okrem daňovníka v konkurze alebo v likvidácii, predĺžiť najviac o tri celé kalendárne mesiace, a to podaním oznámenia príslušnému správcovi dane. Oznámenie musí byť podané správcovi dane elektronicky najneskôr do 2.4.2024. V oznámení je právnická osoba povinná uviesť novú lehotu, v ktorej bude daňové priznanie podané a touto novou lehotou môže byť iba koniec kalendárneho mesiaca. V predĺženej lehote je splatná aj daň. Ak súčasťou príjmov právnickej osoby (ktorá je rezidentom na daňové účely v SR) sú zdaniteľné príjmy plynúce zo zdrojov v zahraničí, môže si táto právnická osoba lehotu na podanie daňového priznania predĺžiť najviac o šesť celých kalendárnych mesiacov.
- Povinnosť podať daňové priznanie k dani z príjmov fyzickej osoby typ B (príjmy podľa § 5 až 8 ZDP) za zdaňovacie obdobie 2023 vzniká daňovníkovi v prípade, ak jeho zdaniteľné príjmy v roku 2023 presiahli sumu 2 461,41 eura. Daňové priznanie je povinný podať aj daňovník, ktorého celkové zdaniteľné príjmy nepresiahli uvedenú sumu, ale vykazuje daňovú stratu. Lehoty na podanie a zaplataenie dane ako aj možnosť predĺžiť si lehotu na podanie o 3 až 6 mesiacov sú rovnaké ako u právnickej osoby.
- Ak je výsledkom daňového priznania preplatok na dani z príjmov väčší ako 5 eur daňový úrad vám ho vráti, v termíne najneskôr do 10.5.2024 (piatok) na základe vyplnenej žiadosti o vrátenie daňového preplatku v IX. časti daňového priznania. V prípade predĺženej lehoty na podanie daňového priznania sa preplatok vracia rovnako najneskôr do 40 dní odo dňa jeho vzniku, t.j. od predĺženej lehoty na podanie daňového priznania.

**V prípade dodatočných informácií alebo otázok
Vám budeme radi k dispozícii na mailovej adrese**

kontakt@pkf.sk →

* Upozorňujeme, že vyššie uvedené **informácie majú len všeobecný a informatívny charakter a je potrebné ich aplikovať v širšom legislatívnom kontexte**. V prípade riešenia konkrétnych prípadov odporúčame vyžiadať si samostatné stanovisko. Za konanie na základe uvedených informácií nezodpovedáme.