

# Daňový bonus od júla 2022

autor : RNDr. Jana Motyčková

Zákon o financovaní voľného času dieťaťa z 24.5.2022 prináša aj novelu zákona 595/2003 Z.z. o dani z príjmu, v ktorom upravuje podmienky a výšku daňového bonusu od 1.7.2022 a od 1.1.2023. **Novela ešte nebola pospísaná prezidentkou, bude platná až po jej zverejnení v Z.z..**

Článok sa zaoberá len určovaním mesačnej sumy daňového bonusu (DB) zamestnávateľom po 1.7.2022.

Výška daňového bonusu od 1.7.2022 je mesačne :

- **40 €** ak dieťa dovŕšilo 15 rokov veku
- **70 €** do dovŕšenia 15 rokov veku, a to poslednýkrát za kalendárny mesiac, v ktorom dieťa dovŕši 15 rokov veku; to neplatí, ak sa na vyživované dieťa poskytuje dotácia na podporu výchovy k stravovacím návykom dieťaťa podľa osobitného predpisu. Ide o dotáciu na stravovanie pre dieťa, ktoré navštevuje posledný ročník materskej školy alebo základnú školu a žije v domácnosti, v ktorej si ani jeden člen domácnosti neuplatnil na toto dieťa nárok na sumu daňového zvýhodnenia na vyživované dieťa, ktoré dovŕšilo šesť rokov veku a nedovŕšilo 15 rokov veku, žijúce s ním v domácnosti.

Pritom sa od 1.7.2022 neposudzuje podmienka výšky zdaniteľného príjmu (aspoň 323 €). Zároveň ale výška daňového bonusu **nesmie prekročiť** sumu určenú ako stanovené percento čiastkového základu dane z príjmov zo závislej činnosti. Percento v závislosti od počtu vyživovaných detí je stanovené nasledovne :

- **1 dieťa : 20 %**
- **2 deti : 27 %**
- **3 deti : 34 %**
- **4 deti : 41 %**
- **5 detí : 48 %**
- **6 a viac detí : 55 %**

Čiastkový základ dane je zdaniteľný príjem znížený o povinné poistné a príspevky (SP, ZP).

Zároveň podľa prechodných ustanovení, ak by vyšiel nárok na DB **vyšší podľa zákona platného do 30.6.2022, zamestnávateľ zamestnancom prizná DB podľa predpisov platných do 30.6.2022** a to: ak zdaniteľný príjem zamestnanca je aspoň **323 €**, výška daňového bonusu na dieťa je :

- **23,57 €** - pre deti nad 15 rokov
- **43,60 €** - pre deti nad 6 rokov do 15 rokov, vrátane mesiaca, kedy dieťa dovŕšilo 15 rokov
- **47,14 €** - pre deti do 6 rokov, vrátane mesiaca, kedy dieťa dovŕšilo 6 rokov

Pre deti od 6 do 15 rokov, ktoré navštevujú posledný ročník MŠ alebo základnú školu - nárok na DB je len ak sa na dieťa neposkytuje dotácia na podporu výchovy k stravovacím návykom.

## Príklad 1

Zamestnanec si uplatňuje DB na 2 deti, 10-ročné a 16-ročné. Zdaniteľný príjem v júli 2022 1000 €, poistné na ZP a SP 134 €, Čiastkový základ dane  $1000 - 134 = 866$  €.

Výška DB :

Na 10 - ročné dieťa 70 €

Na 16 - ročné dieťa 40 €

Spolu **110 €**.

Hranica pre DB : 27 % z ČZD 866 € = 233,82 €

Suma 110 € je menej ako 233,82 a zároveň viac, ako suma DB podľa zákona platného do 30.6.2022, zamestnávateľ prizná DB spolu 110 €.

### **Príklad 2**

Zamestnanec si uplatňuje DB na 2 deti, 10-ročné a 16-ročné. Zdaniteľný príjem v júli 2022 240,33 €, poistné na ZP a SP spolu 32,18 €, čiastkový základ dane 240,33 - 32,18 = 208,15 €.

Výška DB :

Na 10 - ročné dieťa 70 €

Na 16 - ročné dieťa 40 €

Spolu **110 €**.

Hranica pre DB : 27 % z ČZD 208,15 € = 56,2005, zaokr. matematicky **56,20 €**.

Suma 110 € je viac ako 56,20 €, daňový bonus bude 56,20 €.

Podľa zákona platného do 30.6.2022 by nárok na DB nevznikol, čiže vypočítaná suma 56,20 € je vyššia ako suma priznaná podľa zákona platného do 30.6. a zamestnávateľ prizná DB vo výške **56,20 €**.

Na účely vystavenia potvrdenia o zdaniteľnom príjme je potrebné priznanú sumu 56,20 € rozdeliť na deti, zákon pritom neurčuje pravidlá rozdelenia, sumu napríklad rozdelíme v pomere podľa výšky plnej sumy DB 70 ku 40 :

$56,20 / 110 \times 70 = 35,76$  € na 10-ročné dieťa

$56,20 / 110 \times 40 = 20,44$  € na 16-ročné dieťa

### **Príklad 3**

Zamestnanec si uplatňuje DB na 2 deti, 6-ročné a 8-ročné. Zdaniteľný príjem v júli 2022 370 €, poistné na ZP a SP spolu 49,58 €, čiastkový základ dane 370-49,58 = 320,42 €.

Výška DB :

Na 6-ročné dieťa 70 €

Na 8-ročné dieťa 70 €

Spolu **140 €**.

Hranica pre DB : 27 % z ČZD 320,42 € = 86,5134, zaokr. matematicky **86,51 €**

Suma 140 € je viac ako 86,51 €, daňový bonus by mal byť **86,51 €**.

Nárok na daňový bonus podľa zákona platného do 30.6.2022 :

Na 6-ročné dieťa 43,60 €

Na 8-ročné dieťa 43,60 €

Spolu **87,20 €**

Keďže suma DB podľa zákona platného do 30.6. je vyššia ako suma podľa zákona od 1.7., prizná sa suma daňového bonusu :

Na 6-ročné dieťa **43,60 €**

Na 8-ročné dieťa **43,60 €**

### **Príklad 3a**

Zamestnanec z príkladu 3 si uplatňuje DB na 1 dieťa 8-ročné. Na 6-ročné dieťa si uplatňuje dotáciu na stravu. Zdaniteľný príjem v júli 2022 370 €, ČZD 320,42 €.

Výška DB na 8-ročné dieťa : 70 €

Hranica pre DB : **27 %\*** z ČZD 320,42 = 86,5134 = 86,51 €.

\*Poznámka - je použité percento ako pre 2 vyživované deti, pretože naozaj obe sú vyživované, aj keď len na jedno z nich si zamestnanec môže uplatniť DB. Ale otázkou je, ako sa preukáže, že zamestnanec má 2 vyživované deti, keďže 6-ročné dieťa sa v takomto prípade do Vyhlásenia na

uplatnenie NČ a DB neuvádza. Ak zamestnávateľ nemá preukázanú informáciu o 6-ročnom dieťati, použije sa 20 % ČZD = 64,08 €.

Suma 70 € je menej ako 86,51 €, daňový bonus byť mal byť 70 € (pri použití 20 % ČZD 64,08 €.). Nárok na daňový bonus podľa zákona platného do 30.6.2022 na 8-ročné dieťa je 43,60 €, to je menej ako 70, Výška priznaného DB bude **70 €** (prípadne 64,08 €).

#### **Príklad 4**

Zamestnanec si uplatňuje DB na 5 detí vo veku 4, 5, 10, 16, 18 rokov.. Zdaniteľný príjem 500 €, čiastkový základ dane 433 €.

Výška DB :

Na 4, 5 a 10 - ročné deti je  $3 \times 70 \text{ €} = 210 \text{ €}$

Na 16 a 18 - ročné deti  $2 \times 40 \text{ €} = 80 \text{ €}$

Spolu **290 €**.

Hranica pre DB : 48 % z ČZD 433 € = 207,84 €

Suma 290 € je viac ako 207,84 € DB by mal byť **207,84 €**.

Nárok na daňový bonus podľa zákona platného do 30.6.2022 :

Na 4 a 5 -ročné dieťa  $2 \times 47,14 = 94,28 \text{ €}$

Na 10 -ročné dieťa 43,60 €

Na 16 a 18 - ročné dieťa  $2 \times 23,57 = 47,14 \text{ €}$

Spolu **185,02 €**

Keďže suma DB podľa zákona platného do 30.6. je nižšia ako suma podľa zákona od 1.7., prizná sa suma daňového bonusu na deti **207,84 €**.

Sumu 207,84 € je potrebné na účely vystavenia potvrdenia o zdaniteľnom príjme rozdeliť na deti, zákon pritom neurčuje pravidlá rozdelenia, sumu napríklad rozdelíme v pomere podľa výšky plnej sumy DB 70 : 70 : 70 : 40 : 40

Na 1 dieťa do 15 rokov :  $207,84 / 290 \times 70 = 50,16827$ , zaokr. matematicky 50,17

Na 1 dieťa nad 15 rokov :  $207,84 / 290 \times 40 = 28,6675$ , zaokr. matematicky 28,67

Po takomto rozpočítaní a zaokrúhlení by ale celková suma daňového bonusu bola  $3 \times 50,17 + 2 \times 28,67 = 207,85$ , čo je viac, ako maximálna možná suma daňového bonusu. Preto u jedného z detí bude potrebné výšku DB znížiť o 1 cent, napr. :

**DB na 4-ročné dieťa 50,16 €**

**DB na 5-ročné dieťa 50,17 €**

**DB na 10-ročné dieťa 50,17 €**

**DB na 16-ročné dieťa 28,67 €**

**DB na 18-ročné dieťa 28,67 €**

Poznámka : môže nastať aj opačný prípad, že výšku DB po zaokrúhlení bude treba u niektorého dieťaťa o cent zvýšiť, aby zamestnanec dostal DB v zákonnej výške.

Viac k téme a aj ako sa má posudzovať DB v rámci ročného zúčtovania dane, resp. v daňovom priznaní sa dozviete na webinári 29.6.2022 od 13.00.

**www.mzdymotyckova.sk**