



Osobní finance

Investiční instrumenty, spoření, úvěry a daně



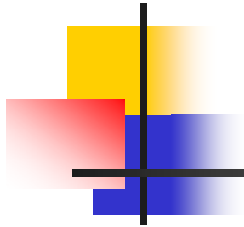
Investiční instrumenty, spoření, úvěry a daně

- daňová soustava v České republice
- investiční instrumenty, spoření a daně
- půjčky, úvěry a daně



Daňová soustava v České republice

- **přímé daně**
 - osoba, která je platí ze svých příjmů (poplatník), je obecně stejná jako osoba, která tuto daň také odvede správci daně (plátce)
- **nepřímé daně**
 - poplatník a plátce daně jsou dvě odlišné osoby, např. u DPH je poplatníkem spotřebitel, který si kupuje určité zboží či službu a v její ceně platí i daň, tuto daň však fyzicky neodvede správci daně on, nýbrž tzv. plátce daně, což je nejčastěji podnikatel, který určité zboží prodává, v jeho ceně vybere od kupujícího DPH a tuto daň následně přepoše na účet správce daně



- poplatník, plátce a správce daně

Správci daně obecně jsou v ČR finanční úřady. V případě spotřebních a ekologických daní a někdy též u DPH jsou to celní úřady. Nad finančními úřady stojí finanční ředitelství a nad nimi potom Generální finanční ředitelství. Nad celními úřady stojí celní ředitelství a nad nimi Generální ředitelství cel.



Investiční instrumenty, spoření a daně

- z. č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, v platném znění
- *režim zdanění:*
 - příjmy z investice, které zdaněny nejsou (!změna - už ne stavební spoření)
 - příjmy z investice, které zdaní subjekt, který výnos vyplácí (!od roku 2011 nově také stavební spoření)
 - * daně a penzijní připojištění – případ jednorázového vyrovnání a pravidelných penzí
 - příjmy z investice, které musí fyzická osoba zdanit sama ve svém daňovém přiznání
- daňové odpočty
 - * § 15 odst. 5 a 6 zákona o daních z příjmů - případ penzijního připojištění, soukromé životní pojištění

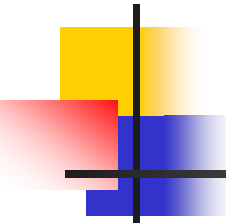


Půjčky, úvěry a daně

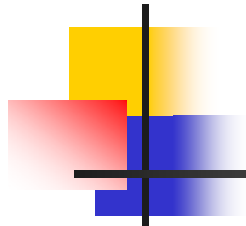
- z. č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, v platném znění
- základ daně a úroky z úvěrů

Od základu daně se odečte částka, která se rovná úrokům zaplaceným ve zdaňovacím období z úvěru ze stavebního spoření, úrokům z hypotečního úvěru poskytnutého bankou nebo pobočkou zahraniční banky anebo zahraniční bankou, sníženým o státní příspěvek, jakož i úvěru poskytnutého stavební spořitelnou, bankou nebo pobočkou zahraniční banky v souvislosti s úvěrem ze stavebního spoření nebo s hypotečním úvěrem, a použitým na financování bytových potřeb, pokud se nejedná o bytovou výstavbu, údržbu ani o změnu stavby bytového domu nebo bytu ve vlastnictví podle zvláštního právního předpisu prováděnou v rámci podnikatelské a jiné samostatné výdělečné činnosti nebo pro účely pronájmu. Bytovými potřebami se v tomto případě rozumí:

- a) výstavba bytového domu, rodinného domu, bytu nebo změna stavby,
- b) koupě pozemku, pokud na něm bude postavena stavba uvedená v písmenu a) s využitím úvěru na financování bytových potřeb, za předpokladu, že na pozemku bude zahájena výstavba bytové potřeby podle písmene a) do 4 let od okamžiku uzavření úvěrové smlouvy nebo koupě pozemku v souvislosti s pořízením bytové potřeby uvedené v písmenu c),

- 
-
- c) koupě bytového domu, rodinného domu včetně rozestavěné stavby těchto domů nebo bytu,
 - d) splacení členského vkladu nebo vkladu právnické osobě jejím členem nebo společníkem za účelem získání práva nájmu nebo jiného užívání bytu nebo rodinného domu,
 - e) údržba a změna stavby bytového domu, rodinného domu nebo bytu a bytů v nájmu nebo v užívání,
 - f) vypořádání bezpodílového spoluvlastnictví manželů nebo vypořádání spoludědiců v případě, že předmětem vypořádání je úhrada podílu spojeného se získáním bytu, rodinného domu nebo bytového domu,
 - g) úhrada za převod členských práv a povinností družstva nebo podílu na obchodní společnosti uskutečněná v souvislosti s převodem práva nájmu nebo jiného užívání bytu,
 - h) splacení úvěru nebo půjčky použitých poplatníkem na financování bytových potřeb uvedených v písmenech a) až g).

Použije-li se nebo používá-li se bytová potřeba podle písmen a) až h) nebo její část k podnikatelské nebo jiné samostatné výdělečné činnosti anebo k pronájmu, lze odečet úroků po dobu užívání bytové potřeby k uvedeným účelům uplatnit pouze v poměrné výši.



V případě, že účastníky smlouvy o úvěru na financování bytové potřeby je více zletilých osob, uplatní odpočet buď jedna z nich, anebo každá z nich, a to rovným dílem. Jde-li o předmět bytové potřeby uvedený v písm. a) až c) a e), může být základ daně snížen pouze ve zdaňovacím období, po jehož celou dobu poplatník předmět bytové potřeby uvedený v písm. a) až c) vlastnil a předmět bytové potřeby uvedený v písm. a), c) a e) užíval k vlastnímu trvalému bydlení nebo trvalému bydlení druhého z manželů, potomků, rodičů nebo prarodičů obou manželů a v případě výstavby, změny stavby nebo koupě rozestavěné stavby užíval předmět bytové potřeby k vlastnímu trvalému bydlení nebo k trvalému bydlení druhého z manželů, potomků, rodičů nebo prarodičů obou manželů po splnění povinností stanovených zvláštním právním předpisem pro užívání staveb. V roce nabytí vlastnictví však stačí, jestliže předmět bytové potřeby poplatník vlastnil ke konci zdaňovacího období. Jde-li o předmět bytové potřeby uvedený v písm. d), f), g), může být základ daně snížen pouze ve zdaňovacím období, kdy poplatník byt, rodinný dům nebo bytový dům získaný podle písm. d), f), g) užíval k vlastnímu trvalému bydlení nebo k trvalému bydlení druhého z manželů, potomků, rodičů nebo prarodičů obou manželů. Úhrnná částka úroků, o které se snižuje základ daně ze všech úvěrů poplatníků v téže domácnosti, nesmí překročit 300 000 Kč. Při placení úroků jen po část roku nesmí uplatňovaná částka překročit jednu dvanáctinu této maximální částky za každý měsíc placení úroků.



Literatura

- MÁLEK, Petr; OŠKRDALOVÁ, Gabriela; VALOUCH, Petr. *Osobní finance*. 1. vyd. Brno : Masarykova univerzita, 2010. 203 s. ISBN 9788021051577. kapitola 10.
- z. č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, v platném znění