



**PRÁVNICKÁ
FAKULTA**
Masarykova univerzita

Daň z příjmů FO - další druhy příjmů

Michal Radvan



Definujte zápatí - název prezentace / pracoviště



Daň z příjmů fyzických osob

- Příímá
- Důchodová
- In personam



Subjekt daně - poplatník

- Poplatníky daně z příjmů fyzických osob jsou fyzické osoby.
 - Rezidenti: poplatníci, kteří mají na území České republiky bydliště nebo se zde obvykle zdržují; mají daňovou povinnost, která se vztahuje jak na příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky, tak i na příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí.
 - Nonrezidenti: poplatníci ostatní; mají daňovou povinnost, která se vztahuje jen na příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky.
 - pravidlo 183 dnů
 - bydlištěm na území České republiky se rozumí místo, kde má poplatník stálý byt za okolností, z nichž lze usuzovat na jeho úmysl trvale se v tomto bytě zdržovat.



Subjekt daně – plátce daně z příjmů

- Plátcem daně se rozumí osoba se sídlem nebo bydlištěm na území České republiky, která podle tohoto zákona odvádí správci daně daň nebo zálohu na daň, které jsou vybrány od poplatníků nebo poplatníkům sraženy, nebo úhradu na zajištění daně
- Zaměstnavatel
- Banka
- Společnost vyplácející podíl na zisku
- Další osoby, které sráží daň



Objekt daně

- Předmětem daně z příjmů fyzických osob jsou
 - a) příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky (§ 6),
 - b) příjmy ze samostatné činnosti (§ 7),
 - c) příjmy z kapitálového majetku (§ 8),
 - d) příjmy z nájmu (§ 9),
 - e) ostatní příjmy (§ 10).

- Příjmem se rozumí příjem peněžní i nepeněžní dosažený i směnou.



Osvobození – obecná (§ 4, 4a)

- příjmy z prodeje rodinného domu, bytu, včetně souvisejícího pozemku (časový test 2, resp. 5 let)
- příjmy z prodeje movitých věcí (u některých časový test 1 rok)
- příjmy z prodeje cenných papírů (100 000 Kč, dále časový test 3 roky)
- důchody, dávky, stipendia
- náhrady újmy, plnění z pojištění
- dědictví
- mnoho dalších



Osvobození – zvláštní (§ 6-10)

- § 6: stravenky, FKSP, režijky, sociální výpomoc, ...
- § 10: nahodilé příjmy do 30 000 Kč, loterie do 1 000 000 Kč, dary od příbuzného, od osoby ve společně hospodařící domácnosti nebo do 15 000 Kč



Dílčí základ daně podle § 6

- Příjmy z pracovněprávních poměrů a poměrů obdobných, v nichž poplatník při výkonu práce pro plátce příjmu je povinen dbát příkazů plátce
- Příjmy za práci členů družstev, společníků a jednatelů
- Odměny členů statutárních orgánů
- Funkční požitky
- 1 % ze vstupní ceny vozidla používaného též pro soukromé účely, minimálně však 1,000 Kč



Dílčí základ daně podle § 6

Celkový úhrn příjmů od jednoho zaměstnavatele zvýšený o SaZP

Pojistné na soc. zab. + příspěvek na státní politiku
zaměstnanosti – 25 %

Pojistné na všeobecné zdrav. poj – 9 %

CELKEM 34 % z hrubé mzdy



Dílčí základ daně podle § 7

- Příjmy z podnikání
 - a) příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství,
 - b) příjmy ze živnostenského podnikání,
 - c) příjmy z jiného podnikání,
 - d) podíly společníků veřejné obchodní společnosti a komplementářů komanditní společnosti na zisku.

- Příjmy z jiné samostatné výdělečné činnosti
 - a) příjmy z užití nebo poskytnutí práv z průmyslového nebo jiného duševního vlastnictví, autorských práv včetně práv příbuzných právu autorskému, a to včetně příjmů z vydávání, rozmnožování a rozšiřování literárních a jiných děl vlastním nákladem,
 - b) příjmy z výkonu nezávislého povolání,
 - c) příjmy z nájmu majetku v obchodním majetku



Dílčí základ daně podle § 7

- Příjmy – výdaje (na dosažení, zajištění a udržení příjmů) = DZD
- Paušální výdaje
 - a) 80 % z příjmů ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství a z příjmů ze živností řemeslných (max. 1 600 000 Kč),
 - b) 60 % z příjmů z ostatních živností (max. 1 200 000 Kč,
 - c) 40 % z příjmů ostatních (max. 800 000 Kč),
 - d) 30 % z příjmů z pronájmu obchodního majetku (max. 600 000 Kč)
- Příjem autora za příspěvek do novin, časopisu, rozhlasu nebo televize do 10 000 Kč měsíčně – srážková daň



Dílčí základ daně podle § 8

- a) podíly na zisku obchodní korporace nebo podílového fondu, je-li v něm podíl představován cenným papírem, a úroky z držby cenných papírů,
- b) podíly na zisku tichého společníka z účasti na podnikání,
- c) úroky, výhry a jiné výnosy z vkladů na vkladních knížkách, úroky z peněžních prostředků na účtu, který není podle podmínek toho, kdo účet vede, určen k podnikání,
- d) výnos z jednorázového vkladu a z vkladu jemu na roveň postaveného,
- e) dávky penzijního připojištění se státním příspěvkem, dávky doplňkového penzijního spoření a z penzijního pojištění,
- f) plnění ze soukromého životního pojištění nebo jiný příjem z pojištění osob, který není pojistným plněním a nezakládá zánik pojistné smlouvy,
- g) úroky a jiné výnosy z poskytnutých úvěrů nebo zápůjček, úroky z prodlení, poplatky z prodlení, úroky z práva na dorovnání, úroky z vkladů na účtech a úroky z hodnoty splaceného vkladu ve smluvené výši členů obchodních korporací,
- h) úrokové a jiné výnosy z držby směn (např. diskont z částky směnky, úrok ze směnečné sumy),
- i) plnění ze zisku svěřenského fondu nebo rodinné fundace.

DZD = Příjmy – Výdaje, pokud se jedná o příjmy z ČR, vesměs srážková daň



Dílčí základ daně podle § 9

- a) příjmy z pronájmu nemovitých věcí a bytů (jejich částí),
- b) příjmy z pronájmu movitých věcí, kromě příležitostného pronájmu

DZD = Příjmy – Výdaje

Paušální výdaje 30 %, max. 600 000 Kč



Dílčí základ daně podle § 10

- a) příjmy z příležitostných činností nebo z příležitostného nájmu movitých věcí,
- b) příjmy z úplatného převodu nemovité věci, cenného papíru a jiné věci,
- c) příjmy z převodu účasti na společnosti s ručením omezeným, komanditisty na komanditní společnosti nebo z převodu družstevního podílu,
- d) příjmy ze zděděných práv z průmyslového a jiného duševního vlastnictví, včetně práv autorských a práv příbuzných právu autorskému,
- e) přijaté výživné, důchody a obdobné opakující se požitky,
- f) podíl člena obchodní korporace na likvidačním zůstatku, nebo
- g) vypořádací podíl při zániku účasti člena v obchodní korporaci,
- h) výhry z hazardních her
- ch) výhry z reklamních soutěží a reklamních slosování, ceny z úctenkové loterie, z veřejných soutěží, ze sportovních soutěží,
- i) příjmy, které společník veřejné obchodní společnosti nebo komplementář komanditní společnosti obdrží v souvislosti s ukončením účasti na veřejné obchodní společnosti nebo komanditní společnosti od jiné osoby než od veřejné obchodní společnosti nebo komanditní společnosti, v níž ukončil účast,
- l) příjem z výměnku,
- m) příjem obmyšleného ze svěřenského fondu,
- n) bezúplatný příjem,
- o) příjem z rozpuštění rezervního fondu vytvořeného ze zisku nebo z rozpuštění obdobného fondu, atd.

DZD = Příjmy – Výdaje prokazatelně vynaložené na jeho dosažení

Osvobozeno do 30.000 Kč



Jak na to v praxi?

1. Rozdělit příjmy do § 6-10 podle druhu
2. Z příjmů vymezit příjmy osvobozené a příjmy podléhající srážkové dani
3. Určit výši DZD
4. Určit ZD
5. Odečíst nezdánitelné částky a odčitatelné položky
6. Aplikovat sazbu daně
7. Aplikovat slevy na dani
8. Aplikovat daňové zvýhodnění na děti
9. Odečíst od daňové povinnosti již uhrazené zálohy



Způsob výpočtu DPFO

Základ daně = Σ DZD

- Nezdánitelné částky a odčitatelné položky (§ 15 a 34)

Upravený základ daně

Základ daně zaokrouhlený

DPFO brutto I (15 %)

- Slevy na dani (§ 35ba, 35bb, 35bc)

DPFO brutto II (> nebo = 0)

- Daňové zvýhodnění na děti (sleva)

DPFO netto

- Uhrazené zálohy

DOPLATEK/PŘEPLATEK



Nezdanitelné částky (§ 15)

- Dary – 2% ze základu daně, min. 1,000 Kč – 15 % ze základu daně
- Úroky ze stavebního spoření, hypotéku apod. na stavbu určenou k bydlení, max. 300,000 Kč
- Penzijní připojištění snížené o 12,000 Kč, max. 24,000 Kč
- Životní pojištění, max. 24,000 Kč
- Příspěvek odborům – 1,5 % z hrubé mzdy, max. 3,000 Kč
- Úhrady za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání, max. 10,000 Kč



Položky odčitatelné od základu daně (§ 34)

- daňová ztráta (max. 5 let),
- 100 % / 110 % výdajů (nákladů), které poplatník vynaložil při realizaci projektů výzkumu a vývoje
- závazné posouzení na výdaje na výzkum a vývoj



Slevy na dani (§§ 35, 35a)

- 18 000 Kč za každého zaměstnance se zdravotním postižením
- 60 000 Kč za každého zaměstnance s těžším zdravotním postižením
- Investiční pobídka



Slevy na dani (§ 35ba)

- 24.840 Kč na poplatníka; PRDUCH!
- 24.840 Kč na manželku,
- 2.520 Kč, pobírá-li poplatník invalidní důchod pro invaliditu 1. nebo 2. stupně,
- 5.040 Kč, pobírá-li poplatník invalidní důchod pro invaliditu 3. stupně,
- 16.140 Kč, je-li poplatník držitelem průkazu ZTP/P,
- 4.020 Kč u poplatníka – studenta,
- Za umístění dítěte – školkovné (§ 35bb),
- Za evidenci tržeb – 5 000 Kč, max. ve výši kladného rozdílu mezi 15 % dílčího základu daně ze samostatné činnosti a základní slevy na poplatníka, pouze ve zdaňovacím období, ve kterém poplatník poprvé zaevidoval tržbu.



Daňové zvýhodnění (§ 35c)

- 15.204 Kč ročně za vyživované dítě žijící s poplatníkem ve společné domácnosti, 19.404 ročně na druhé dítě a 24.204 Kč ročně na třetí a každé další dítě
- Dvojnásobek dítě s průkazem ZTP/P
- Do daňové povinnosti 0 Kč se jedná o slevu, pak o daňový bonus
- Bonus se vyplácí v rozmezí 100 – 60.300 Kč ročně, je třeba alespoň šestinásobek min. mzdy



Porovnání § 6 a 7

Zaměstnanec

Hrubá mzda	1000000
Superhrubá mzda	1340000
Daň br. I	201000
Sleva	-24840
Daň br. II	176160
Daň. zvýhodnění	-15204
Daň netto	160956

Podnikatel

Odměna	1000000
Základ daně	600000
Daň br. I	90000
Sleva	-24840
Daň br. II	65160
Daň. zvýhodnění	-15204
Daň netto	49956



Daňové přiznání

- Každý, kdo má více DZD a jehož roční příjmy přesáhly 15,000 Kč nebo má ztrátu s výjimkou těch, kteří si nechají zpracovat roční zúčtování
- Do 1.4., event. další lhůty



Správce daně + placení daně

- FÚ podle bydliště poplatníka
- Splatnost daně ve lhůtě pro podání DP
- Zálohy
 - poslední známá daňová povinnost (mimo § 10)
 - do 30 000 zálohy nejsou
 - 30 000 Kč - 150 000 Kč: 2 zálohy ve výši 40 % (15.6. a 15.12.)
 - více než 150 000 Kč: 4 zálohy ve výši 25 % (15.3., 15.6., 15.9., 15.12.)
 - výjimky pro osoby s příjmy podle § 6 (limity do 15 % - obvyklé zálohy, 15 – 50 % zálohy v poloviční výši, nad 50 % - zálohy platí jen zaměstnavatel)





Děkuji za pozornost!

