

Daň z příjmů fyzických osob

Příklady

Mgr. Michaela Moždiáková

interní doktorandka katedry finančního práva a národního hospodářství

Daň z příjmů FO - obecně

- přímá důchodová daň *in personam* (osobní důchodová daň, daň z příjmů jednotlivců)
- zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (ZDP)
- část I. a část III. ZDP

Mgr. Michaela Moždiáková

Daň z příjmů FO - subjekt

- obecně v ZSDP: vymezen jako poplatník, plátce a právní nástupce (§ 6/1 ZSDP)
- konkretizace v ZDP: poplatník DPFO = fyzické osoby (§ 2/1 ZDP)
- kritérium: *domicil* → osoby mající na území ČR bydliště nebo se zde obvykle zdržují (alespoň 183 dní v příslušném kalendářním roce) (§ 2/2,3 ZDP)

Mgr. Michaela Moždiáková

Daň z příjmů FO - předmět

- 5 druhů příjmů
- pozitivní vymezení → co předmětem DPFO je: příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky, příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti, příjmy z kapitálového majetku, příjmy z pronájmu, ostatní příjmy. (§ 3/1 ZDP)
- příjem: peněžní, nepeněžní (§ 3/2 ZDP)
- negativní vymezení → co předmětem DPFO *není*: (§ 3/4; § 6/7,11; § 7/10 ZDP)

Mgr. Michaela Moždiáková

Daň z příjmů FO - výpočet

základ daně = Σ dílčích základů daně
- položky snižující základ daně

upravený základ daně
- zaokrouhlený základ daně

DPFO brutto I.
- slevy na dani

DPFO brutto II.
- daňové zvýhodnění

DPFO netto / daňový bonus
- uhrazené zálohy

doplatek / přeplatek

Mgr. Michaela Moždiáková

Daň z příjmů FO - příklad 1

Výpočet daně z příjmu ze závislé činnosti (§ 6 ZDP) v roce 2009

Zadání:

Pepa je zaměstnancem /prodevač/ a bydlí v Brně. Jeho hrubý příjem ze zaměstnání bude za rok 2009 321.000,- Kč, jiné příjmy nemá. Má nepracující manželku Bāru a 9-ti letého syna Frantu. Každý rok daruje neurčené politické straně částku 8.000,- Kč a dále přispívá si na penzijní připojištění částkou 17.000,- Kč. Nepodepsal prohlášení k dani. V roce 2009 činily jeho zálohy na daň 64.530 Kč.

Mgr. Michaela Moždiáková

Daň z příjmů FO - exkurs (SaZP)

- Zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti, ve znění pozdějších předpisů. (§ 7)
zaměstnavatel → 25 % z vyměřovacího základu (z toho 2,3 % na nemocenské pojištění, 21,5 % na důchodové pojištění a 1,2 % na státní politiku zaměstnanosti)
zaměstnanec → 6,5 %
- Zákon č. 592/1992 Sb., o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění, ve znění pozdějších předpisů. (§ 2)
zaměstnavatel → 9 %
zaměstnanec → 4,5 %
- Část pojistného hrazená zaměstnavatelem tedy tvoří 34% a část pojistného hrazená zaměstnancem tvoří 11%.

Mgr. Michaela Moždílková

Daň z příjmů FO - příklad 1

Výpočet základu daně (§ 6/13 ZDP)

hrubá mzda		321.000,- Kč
SaZP zaměstnavatel (34%)	+	109.140,- Kč
superhrubá mzda (základ daně)	=	430.140,- Kč

Výpočet zálohy na daň (§ 38h ZDP)

superhrubá mzda (zaokrouhlena na 100 nahoru)		430.200,- Kč
sazba (15 %)	*	0,15
záloha na daň	=	64.530,- Kč

Mgr. Michaela Moždílková

Daň z příjmů FO - příklad 1

Výpočet DPFO brutto I (§ 16 ZDP)

základ daně (ZD)		430.140,- Kč
položky snižující základ daně	-	19.000,- Kč
- nezdanitelná část základu daně (§ 15 ZDP)		19.000,- Kč
- dar politické straně (§ 15/1 ZDP)		8.000,- Kč
- penzijní připojištění (§ 15/5 ZDP)		11.000,- Kč
- odčitatelné položky (§ 34 ZDP)		0,- Kč
upravený ZD	=	411.140,- Kč
zaokrouhlený ZD (na 100 dolů)		411.100,- Kč
sazba (15 %)	*	0,15
daň brutto I	=	61.665,- Kč

Mgr. Michaela Moždílková

Daň z příjmů FO - příklad 1

Výpočet DPFO brutto II a DPFO netto (§ 35ba a §35c ZDP)

daň brutto I	=	61.665,- Kč
slevy na dani	-	49.680,- Kč
- sleva na poplatníka (§ 35ba/1a ZDP)		24.840,- Kč
- sleva na manželku (§ 35ba/1b ZDP)		24.840,- Kč
daň brutto II	=	11.985,- Kč
daňové zvýhodnění	-	11.604,- Kč
- daňové zvýhodnění na dítě (§ 35c ZDP)		11.604,- Kč
daň netto	=	381,- Kč

Mgr. Michaela Moždílková

Daň z příjmů FO - příklad 1

Vyúčtování záloh

daň netto		381,- Kč
záloha na daň (zaplacená)	-	64.530,- Kč
přeplatek	=	-64.151,- Kč

To je konec, ALE ...

Mgr. Michaela Moždílková

Daň z příjmů FO - příklad 1

Výpočet zálohy na daň – bez prohlášení k dani (§ 38n ZDP)

superhrubá mzda (zaokrouhlena na 100 nahoru)		430.200,- Kč
15% sazba	*	0,15
záloha na daň netto	=	64.530,- Kč

Výpočet zálohy na daň – s prohlášením k dani (§ 38n ZDP)

superhrubá mzda (zaokrouhlena na 100 nahoru)		430.200,- Kč
15% sazba	*	0,15
záloha na daň brutto I	=	64.530,- Kč
sleva na poplatníka (§ 35ba/1a ZDP)	-	24.840,- Kč
záloha na daň brutto II	=	39.690,- Kč
- daňové zvýhodnění na dítě (§ 35c ZDP)	-	11.604,- Kč
záloha na daň netto	=	28.086,- Kč

Mgr. Michaela Moždílková

Daň z příjmů FO - příklad 1

Vyúčtování záloh - rozdíl

daň netto		381,- Kč
záloha na daň (zaplacená)	-	64.530,- Kč
přeplatek	=	-64.151,- Kč
daň netto		381,- Kč
záloha na daň (zaplacená)	-	28.086,- Kč
přeplatek	=	-27.705,- Kč

Ještě pořad pokračujeme ...

Mgr. Michaela Moždíáková

Daň z příjmů FO - příklad 1

Výpočet daně z příjmu ze závislé činnosti (§ 6 ZDP) v roce 2009

Alternativní zadání:

Pepa je zaměstnancem /prodač/ a bydlí v Brně. Jeho hrubý příjem ze zaměstnání bude za rok 2009 321.000,- Kč, jiné příjmy nemá. Nemá ženu ani děti. Nepodepsal prohlášení k dani. V roce 2009 činily jeho zálohy na daň 64.530 Kč.

Mgr. Michaela Moždíáková

Daň z příjmů FO - příklad 1

Vyúčtování záloh - rozdíl

hrubá mzda		321.000,- Kč
SaZP zaměstnavatel (34%)	+	109.140,- Kč
superhrubá mzda (základ daně)	=	430.140,- Kč
zaokrouhlený ZD (na 100 dolů)	=	430.100,- Kč
sazba (15%)	*	0,15
daň brutto I	=	64.515,- Kč
sleva na poplatníka (§ 35ba/1a ZDP)	-	24.840,- Kč
daň brutto II (daň netto)	=	39.675,- Kč
záloha na daň (zaplacená)	-	64.530,- Kč
přeplatek	=	-24.855,- Kč

KONEC příkladu 1

Mgr. Michaela Moždíáková

Daň z příjmů FO - příklad 2

Výpočet daně z příjmu z podnikání a jiné výdělečné činnosti (§ 7 ZDP) v roce 2009

Zadání:

Pepa je živnostníkem /OSVČ - hodinář/ a bydlí v Brně. Jeho příjem je 321.000,- Kč, jeho výdaje dosáhly výše 150.000,- Kč. Má jedno vyživované dítě Frantu.

Mgr. Michaela Moždíáková

Daň z příjmů FO - příklad 2

Výpočet daně

Příjem (§ 7/1b ZDP)		321.000,- Kč
Výdaje (reálné)	-	150.000,- Kč
Výdaje paušální (§ 7/7a ZDP) (80%)	-	256.800,-
zaokrouhlený ZD (§ 16 ZDP) (na 100 dolů)	=	64.200,- Kč
sazba (§ 16 ZDP) (15%)	*	0,15
daň brutto I	=	9.630,- Kč
sleva na poplatníka (§ 35ba/1a ZDP)	-	24.840,- Kč
daň brutto II	=	0,- Kč
daňové zvýhodnění na dítě (§ 35c ZDP)	-	11.604,- Kč
daň netto	=	- 11.604,- Kč

KONEC příkladu 2

Mgr. Michaela Moždíáková

Daň z příjmů FO - závěr

Otázky na závěr

- kdo je správcem DPFO?
- do kdy je nutné podat daňové přiznání k DPFO?
- co je to tzv. autoaplikace?

Mgr. Michaela Moždíáková

Daň z příjmů FO



**Děkuji
za
pozornost
!!!**

Mgr. Michaela Moždíáková