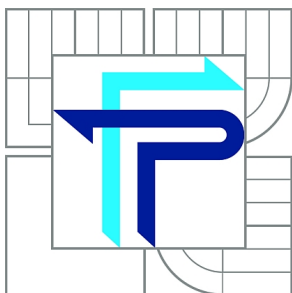


VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ
BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY



FAKULTA PODNIKATELSKÁ
ÚSTAV FINANCÍ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT
INSTITUTE OF FINANCES

KOMPARACE ZDAŇOVÁNÍ PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB V ČESKÉ REPUBLICE A NA SLOVENSKU

COMPARISON OF PERSONAL INCOME TAX IN THE CZECH REPUBLIC AND THE SLOVAKIA

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE
BACHELOR'S THESIS

AUTOR PRÁCE
AUTHOR

MARKÉTA ČÁSLAVSKÁ

VEDOUCÍ PRÁCE
SUPERVISOR

JUDr. Ing. JAN KOPŘIVA, Ph.D.

BRNO 2015

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Čáslavská Markéta

Účetnictví a daně (6202R049)

Ředitel ústavu Vám v souladu se zákonem č.111/1998 o vysokých školách, Studijním a zkušebním řádem VUT v Brně a Směrnicí děkana pro realizaci bakalářských a magisterských studijních programů zadává bakalářskou práci s názvem:

Komparace zdaňování příjmů fyzických osob v České republice a na Slovensku

v anglickém jazyce:

Comparison of Personal Income Tax in the Czech Republic and the Slovakia

Pokyny pro vypracování:

Úvod

Cíle práce, metody a postupy zpracování

Teoretická východiska práce

Analýza současného stavu

Vlastní návrhy řešení

Závěr

Seznam použité literatury

Přílohy

Seznam odborné literatury:

BÁNOCIOVÁ, A. Dane v SR. Košice: Elfa, s.r.o., 2009. ISBN 978-80-8086-117-9.

DVOŘÁKOVÁ, V. a kol. Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2013/2014. Praha: Linde Praha, 2013. ISBN 978-80-7201-916-8.

POLÁK, M. a M. BARANYKOVÁ. Daň z příjmů fyzických osob: dle legislativy platné k 30.8.2012. 5. vyd. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2012. ISBN 978-80-214-4598-7.

STEJSKAL, J. Daňová teorie a politika: pro kombinovanou formu studia. 1. vyd. Pardubice: Univerzita Pardubice, 2008. ISBN 978-80-7395-146-72.

VYBÍHAL, V. Zdaňování příjmů fyzických osob 2010: praktický průvodce. Praha: Grada, 2010. ISBN 978-80-247-3426-2.

Vedoucí bakalářské práce: JUDr. Ing. Jan Kopřiva, Ph.D.

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2014/2015.

L.S.

prof. Ing. Mária Režňáková, CSc.
Ředitel ústavu

doc. Ing. et Ing. Stanislav Škapa, Ph.D.
Děkan fakulty

V Brně, dne 28.2.2015

ABSTRAKT

Bakalářská práce se zaměřuje na problematiku daní z příjmů fyzických osob v České republice a na Slovensku v roce 2014. Práce popisuje daňový systém a postup zdaňování příjmů fyzických osob ve vybraných státech. Praktická část obsahuje konkrétní příklady zdanění a návrhy daňové optimalizace poplatníků.

ABSTRACT

The bachelor's thesis focuses on tax on personal income in the Czech Republic and Slovak Republic in 2014. The thesis describes the tax system and process personal income tax in selected states. The practical part contains specific examples of taxation and tax optimisation proposals taxpayers.

KLÍČOVÁ SLOVA

Česká republika, daň z příjmů fyzických osob, Slovensko, poplatník, komparace.

KEY WORDS

Czech Republic, personal income tax, Slovakia, taxpayer, comparison.

BIBLIOGRAFICKÁ CITACE

ČÁSLAVSKÁ, M. *Komparace zdaňování příjmů fyzických osob v České republice a na Slovensku*. Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2015. 70 s.
Vedoucí bakalářské práce JUDr. Ing. Jan Kopřiva, Ph.D.

ČESTNÉ PROHLÁŠENÍ

Prohlašuji, že předložená bakalářská práce je původní a zpracovala jsem ji samostatně. Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná, že jsem ve své práci neporušila autorská práva (ve smyslu Zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském a o právech souvisejících s právem autorským).

V Brně dne 31. května 2015

.....

podpis studenta

PODĚKOVÁNÍ

Děkuji vedoucímu práce JUDr. Ing. Janu Kopřivovi, Ph.D. za hodnotné rady, připomínky a odborné vedení při zpracování mé bakalářské práce.

OBSAH

ÚVOD.....	11
CÍLE PRÁCE	12
METODIKA PRÁCE	12
1. TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE	13
1.1 Daňové soustavy srovnávaných zemí	13
1.2 Daň z příjmů fyzických osob v České republice	14
1.2.2 Předmět daně.....	15
1.2.3 Příjmy ze závislé činnosti	15
1.2.4 Příjmy ze samostatné činnosti.....	15
1.2.5 Příjmy z kapitálového majetku	17
1.2.6 Příjmy z nájmu.....	17
1.2.7 Ostatní příjmy	17
1.2.8 Základ daně.....	18
1.2.9 Zdaňovací období	18
1.2.10 Sazba daně	18
1.2.11 Výpočet daně	19
1.2.12 Nezdánitelné části základu daně	19
1.2.13 Odčitatelné položky od základu daně	20
1.2.14 Osvobození od daně.....	20
1.2.15 Sleva na dani	20
1.2.16 Daňové zvýhodnění	21
1.2.17 Zálohy na daň.....	22
1.2.18 Daňové přiznání.....	22
1.2.19 Zdravotní a sociální pojištění.....	23

1.3 Daň z příjmů fyzických osob na Slovensku	24
1.3.1 Poplatník daně z příjmů fyzických osob.....	24
1.3.2 Předmět daně.....	24
1.3.3 Příjmy ze závislé činnosti	24
1.3.4 Příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti, z pronájmu a z použití díla a uměleckého výkonu.....	25
1.3.5 Příjmy z kapitálového majetku	27
1.3.6 Ostatní příjmy	27
1.3.7 Základ daně.....	28
1.3.8 Zdaňovací období	28
1.3.9 Sazba daně	28
1.3.10 Výpočet daně	29
1.3.11 Nezdánitelné části základu daně.....	29
1.3.12 Daňový bonus	31
1.3.13 Zálohy na daň.....	31
1.3.14 Daňové přiznání.....	32
1.3.15 Zdravotní a sociální pojištění.....	32
2. VÝPOČET DAŇOVÉHO ZATÍŽENÍ POPLATNÍKŮ	34
2.1 Příjmy ze závislé činnosti	34
2.1.1 Průměrná mzda	34
2.1.2 Minimální mzda.....	38
2.1.3 Nadprůměrná mzda.....	42
2.2 Příjmy ze samostatné činnosti	47
2.3 Příjmy z kapitálového majetku – úroky z vkladů.....	51
2.4 Příjmy z nájmu.....	52
2.5 Ostatní příjmy – příjmy z prodeje nemovité věci	55

2.6 Komparace zdaňování jednotlivých typů příjmů, návrhy optimalizace	56
2.6.1 Návrhy optimalizace	59
2.6.2 Návrhy ke zlepšení legislativy	60
ZÁVĚR	62
SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY.....	64
SEZNAM TABULEK.....	67
SEZNAM GRAFŮ	68
SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK	69
SEZNAM PŘÍLOH.....	70

ÚVOD

Zdaňování příjmů fyzických osob neodmyslitelně patří do života podnikatelských i jiných subjektů. V legislativě dochází každoročně ke změnám a i z toho důvodu se pro podnikatele stává problematika zdaňování stále obtížnější.

Bakalářská práce se zabývá komparací zdanění příjmů fyzických osob v České republice a na Slovensku. Tyto státy tvořily jeden celek, měly společnou historii a možná i proto můžeme v právním systému najít mnoho společných znaků. V rámci bakalářské práce jde o posouzení, do jaké míry je zdaňování příjmů fyzických osob v obou státech shodné a v čem je naopak rozdílné.

Bakalářská práce je rozdělena na dvě hlavní části. V první části práce je nejprve přiblížena daňová soustava České republiky a následně Slovenska. Podkapitoly první části jsou zaměřeny na daň z příjmů fyzických osob v České republice a na Slovensku. Cílem první kapitoly je vymezení základních pojmů a teoretické seznámení s postupem zdaňování.

Druhá část práce obsahuje praktické příklady na zdanění fyzických osob v obou státech. Cílem této kapitoly je výpočet daňové povinnosti fiktivních podnikatelů v obou státech a následné porovnání daňových povinností. Konec druhé kapitoly je věnován komparaci zdaňování jednotlivých typů příjmů ve vybraných státech, následují návrhy pro českého a slovenského poplatníka, jak optimalizovat daňovou povinnost.

CÍLE PRÁCE

Hlavním cílem bakalářské práce je výpočet daňového zatížení fiktivních podnikatelů v České republice a na Slovensku, porovnání daňového zatížení poplatníků a vymezení návrhů, jak daňovou povinnost poplatníků optimalizovat.

Hlavního cíle bude dosaženo na základě dílčích cílů. Dílčím cílem bakalářské práce je popis daňové soustavy České republiky a Slovenska, následně charakteristika daně z příjmů fyzických osob v České republice, vymezení postupu zdaňování příjmů fyzických osob v České republice, charakteristika daně z příjmů fyzických osob na Slovensku a postup zdaňování příjmů fyzických osob na Slovensku.

METODIKA PRÁCE

Hlavní metodou bakalářské práce je **metoda komparace**. Metoda komparace má v bakalářské práci největší význam, neboť bakalářská práce je zaměřena na srovnání zdaňování příjmů fyzických osob v České republice a na Slovensku. Metoda je nejvíce využita v praktické části, kde je srovnáváno daňové zatížení poplatníků.

Metoda abstrakce spočívá v odhlížení od nepodstatných vztahů. Problematika zdaňování příjmů fyzických osob je velmi rozsáhlá. Bakalářská práce se zaměřuje na informace, které jsou stěžejní pro výpočet daňové povinnosti (1).

Další metoda, která se v práci nachází, je **metoda analýzy**, která představuje proces myšlenkového rozkladu zkoumaného problému na dílčí části. Pomocí této analýzy jsou daňové soustavy zkoumaných států rozděleny na menší úseky. Smyslem rozčlenění je poznání těchto menších úseků. Opakem metody analýzy je **metoda syntézy**, která představuje myšlenkové spojení poznatků získaných analytickými metodami v celek. Této metody je využito v praktické části, kde je k výpočtu daňového zatížení nutno pochopit vzájemné souvislosti jevů (1).

1. TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE

1.1 Daňové soustavy srovnávaných zemí

V této kapitole jsou porovnány daňové soustavy v České republice a na Slovensku. Bakalářská práce se zaměřuje nejprve na daňovou soustavu České republiky, následně na daňovou soustavu Slovenska. Z následujícího rozboru daňových soustav lze dojít k závěru, že daňové soustavy sledovaných zemí jsou si velmi podobné.

Daně jsou jedním z nejdůležitějších zdrojů příjmů státního rozpočtu. V praxi se často setkáme s definicí daně, která zní: „*Daň je povinná, nenávratná, neekvivalentní, neúčelová platba do veřejného rozpočtu*“ (2).

Daňová soustava České republiky

Daňová soustava České republiky je vymezena daňovými zákony, které stanoví základní údaje daně a systém fungování. Daňový systém České republiky patří mezi typické systémy, které jsou aplikovány ve většině evropských zemí. Soustavu daní tvoří daně přímé a nepřímé (3).

Přímé daně jsou vyměřeny přímo každému poplatníkovi podle důchodové a majetkové situace. Rozeznáváme daně důchodové a majetkové. Plátce této daně je zároveň i poplatník. Přímé daně se dělí na daň z příjmů a na daně majetkové. Daň z příjmů se dále člení na daň z příjmů fyzických osob a daň z příjmů právnických osob. Mezi majetkové daně patří daň z nemovitostí, daň dědická, daň darovací, daň z převodu nemovitostí a silniční daň (4).

Nepřímé daně jsou promítnuty do ceny nakupovaných statků. Subjekt, který daň odvádí, ji neplatí z vlastního důchodu, ale přenáší ji na jiný subjekt. Nepřímé daně se člení na daň univerzální a selektivní. Mezi univerzální daně patří daň z přidané hodnoty. Do selektivních daní se zahrnuje daň spotřební a daň na ochranu životního prostředí (3).

Daňová soustava Slovenska

Přechod na hospodářství tržového typu znamenal pro Slovensko posílení institutu daní. Daňovou soustavu tvoří systém daní platných v určitém období, na určitém území. Daňová soustava Slovenska zahrnuje stejně jako v České republice daně přímé a nepřímé (5).

U přímých daní zákon ukládá daňovou povinnost přímo poplatníkovi. Poplatník nese daňové břemeno sám a v plném rozsahu. Mezi daně přímé patří daň z příjmů a daně majetkové. Daň z příjmů se dále dělí na daně z příjmů fyzických osob a daně z příjmů právnických osob. Majetkové daně zahrnují mimo jiné daň z nemovitostí, daň za psa, daň za ubytování, daň z motorových vozidel (6).

Nepřímé daně jsou daně spotřební. Daň je součástí ceny zboží a služeb. Plátce přesouvá daňové břemeno na kupujícího. Plátce má povinnost daň inkasovat a odvádět. Daně nepřímé se dělí na daň univerzální a selektivní. Mezi univerzální daně patří daň z přidané hodnoty. Selektivní daň zahrnuje daň spotřební (7).

1.2 Daň z příjmů fyzických osob v České republice

Daň z příjmů fyzických osob v České republice je upravena zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění pozdějších předpisů (dále jen „čZDP“).

1.2.1 Poplatník daně z příjmů fyzických osob

Poplatníkem daně z příjmů fyzických osob se mohou stát pouze osoby fyzické. Rozlišují se dva typy poplatníků:

- **Rezident** – poplatník s neomezenou daňovou povinností. Daňová povinnost se vztahuje jak na příjmy plynoucí z České republiky, tak i na příjmy plynoucí ze zahraničí.
- **Nerezident** – poplatník s omezenou daňovou povinností. Jedná se o poplatníka, jehož daňová povinnost je omezena výhradně na příjmy ze zdrojů na území České republiky a na majetek nacházející se na území České republiky. Poplatníci, kteří se zdržují v České republice z důvodu léčení nebo studia, jsou považováni za daňové nerezidenty (8).

1.2.2 Předmět daně

Předmětem daně z příjmů fyzických osob jsou:

- příjmy ze závislé činnosti,
- příjmy ze samostatné činnosti,
- příjmy z kapitálového majetku,
- příjmy z nájmu,
- ostatní příjmy (2).

Předmětem daně je též příjem nepeněžní. Jedná se zejména o příjem pronajímatele nemovitosti. Dalším příjmem, který je předmětem daně a je tudíž zahrnován do základu daně, je příjem získaný směnou. Výše uvedené příjmy tvoří tzv. dílčí základy daně (9).

1.2.3 Příjmy ze závislé činnosti

Příjmy ze závislé činnosti jsou příjmy, které vyplácí zaměstnavatel zaměstnanci. Z těchto příjmů odvádí zaměstnavatel jako plátce daně zálohu na daň nebo přímo daň za svého zaměstnance (3).

Mezi příjmy ze závislé činnosti patří:

Plnění v podobě příjmu ze současného nebo dřívějšího pracovněprávního, služebního nebo členského poměru, plnění v podobě funkčního požitku. Příjmy za práci člena družstva, společníka společnosti s ručením omezeným, komanditisty komanditní společnosti. Odměny člena orgánu právnické osoby a odměny likvidátora (10).

Poskytuje-li zaměstnavatel zaměstnanci bezplatně motorové vozidlo k osobním i soukromým účelům, považuje se za příjem zaměstnance částka ve výši 1% vstupní ceny vozidla za každý započatý kalendářní měsíc. Je-li částka, která se posuzuje jako příjem zaměstnance za každý započatý kalendářní měsíc nižší než 1 000 Kč, považuje se za příjem zaměstnance částka ve výši 1 000 Kč (4).

1.2.4 Příjmy ze samostatné činnosti

Příjmem ze samostatné činnosti se rozumí:

- a) příjem ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství,
- b) příjem ze živnostenského podnikání,
- c) příjem z jiného podnikání neuvedeného v písmenech a) a b),
- d) podíl společníka veřejné obchodní společnosti a komplementáře komanditní společnosti na zisku,
- e) příjmy z užití nebo poskytnutí práv z průmyslového vlastnictví, autorských práv včetně práv příbuzných autorskému právu,
- f) příjmy z nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku,
- g) příjmy z výkonu nezávislého povolání (10).

Uplatnění výdajů

Poplatník má dvě možnosti, jak uplatnit výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů: uplatnění výdajů v prokazatelné výši a uplatnění výdajů procentem z příjmů (tzv. paušál). Při uplatnění výdajů v prokazatelné výši má poplatník povinnost prokázané výdaje doložit správci daně podle jednotlivých dokladů. Druhou variantou je uplatnění výdajů procentem z příjmů. Ve výdajích jsou zahrnuty veškeré výdaje poplatníka vynaložené v souvislosti s dosahováním příjmů ze samostatné činnosti (11).

Tabulka 1: Výdaje uplatněné paušálně procentem (Vlastní zpracování dle (10))

příjem	rok 2014	max. částka uplatnění výdajů
příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství a z příjmů živnostenského podnikání řemeslného	80%	-
příjmy z živnostenského podnikání, s výjimkou příjmů ze živnostenského podnikání řemeslného	60%	-
příjmy z užití nebo poskytnutí práv z průmyslového vlastnictví, autorských práv včetně práv příbuzných právu autorskému, a to včetně příjmů z vydávání, rozmnožování a rozšiřování literárních a jiných děl vlastním nákladem	40%	800 000 Kč
příjmy z nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku	30%	600 000 Kč

1.2.5 Příjmy z kapitálového majetku

Jedná se o příjmy z kapitálového majetku fyzických osob, které plynou ze zdrojů na území České republiky. Ve většině případů jsou zdaňovány zvláštní sazbou daně ze samostatného základu daně. Plynou-li tyto příjmy ze zdrojů v zahraničí, jsou základem daně a poplatník je uvede do daňového přiznání (9).

Mezi příjmy z kapitálového majetku patří zejména:

- podíly na zisku,
- úroky, výhry a jiné výnosy z vkladů,
- dávky penzijního připojištění se státním příspěvkem,
- úroky a jiné výnosy z poskytnutých úvěrů (12).

1.2.6 Příjmy z nájmu

Do této kategorie patří příjmy z nájmu nemovitých věcí nebo bytů a příjmy z nájmu movitých věcí. Je-li nájem příležitostný, zahrne se příjem mezi ostatní příjmy dle § 10 čZDP. Jestliže je pronajatá věc ve společném mění manželů, zdaňuje se příjem jen u jednoho z nich (13).

Příjmem z nájmu se rozumí také příjem plynoucí poplatníkovi v případě, kdy pronajímá nemovitost, byty nebo movité věci, které má sám v nájmu (9).

1.2.7 Ostatní příjmy

Do ostatních příjmů patří příjmy, které nespadají do příjmů ze zaměstnání, z podnikání, kapitálových příjmů či nájmu (4).

Jedná se zejména o příjmy z příležitostných činností včetně příjmů ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství, příjmy z převodu věci, výživné, důchody a obdobné opakující se požitky, výhry v loteriích a sazkách (10).

Dílčím základem daně je příjem snížený o výdaje vynaložené na jeho dosažení. Jsou-li výdaje vyšší než příjem, k rozdílu se nepřihlíží (9).

1.2.8 Základ daně

„Základem daně je částka, o kterou příjmy plynoucí poplatníkovi ve zdaňovacím období, přesahují výdaje prokazatelně vynaložené na jejich dosažení, zajištění, udržení, pokud dále u jednotlivých příjmů podle § 6 až § 10 není stanoveno jinak“ (10).

Ze základu daně se vypočítává daňová povinnost poplatníka. Základ daně se stanoví tak, že se nejprve stanoví dílčí základy daně a od souhrnu dílčích základů se odečítají nezdanitelné části a odčitatelné položky (7).

Základ daně může být větší než nula nebo roven nule. Pouze u příjmů ze samostatné činnosti a příjmů z nájmu může vzniknout daňová ztráta, kterou lze uplatnit v následujících 5 letech formou snížení základu daně. Základ daně se zaokrouhluje na celé stokoruny dolů (13).

1.2.9 Zdaňovací období

Zdaňovacím obdobím se rozumí časový úsek, za který se vyměřuje daň. Zdaňovacím obdobím fyzické osoby může být pouze kalendářní rok, tj. od 1. ledna do 31. prosince daného roku (14).

1.2.10 Sazba daně

Daň fyzické osoby se určí ze základu daně, který je snížený o nezdanitelnou část základu daně, o odčitatelné položky od základu daně a případné daňové ztráty minulých let. Výsledný základ daně se zaokrouhlí na celé stokoruny dolů. Daň je v České republice jednotná ve výši 15 % (12).

Solidární zvýšení daně

„Solidární zvýšení daně činí 7 % z kladného rozdílu mezi

- a) součtem příjmů zahrnovaných do dílčího základu daně podle § 6 a dílčího základu daně podle § 7 v příslušném zdaňovacím období a*
- b) 48násobkem průměrné mzdy stanovené podle zákona upravujícího pojistné na sociální zabezpečení“ (10).*

1.2.11 Výpočet daně

Princip zdanění příjmů fyzických osob je popsán v následující tabulce.

Tabulka 2: Výpočet daňové povinnosti v ČR (Vlastní zpracování dle (3))

ZÁKLAD DANĚ
- úhrn nezdanitelných částí základu daně dle § 15 čZDP
- odčitatelné položky od základu daně podle § 31 čZDP
= ZÁKLAD DANĚ SNÍŽENÝ O NEZDANITELNÉ ČÁSTI A ODČITATELNÉ POLOŽKY ZAOKROUHLENÝ NA CELÉ STOKORUNY DOLŮ
* sazba daně (§ 16 čZDP)
= DAŇ
- slevy na dani dle § 35 čZDP a dle § 35ba čZDP
- daňové zvýhodnění dle § 35c a § 35d čZDP
= DAŇOVÁ POVINNOST (přeplatek, nedoplatek, daňový bonus)

1.2.12 Nezdanitelné části základu daně

Nezdanitelné části základu daně zahrnují položky, které snižují základ daně. Mohou je využít jak zaměstnanci, tak osoby výdělečně činné (15).

Od základu daně lze odečíst především:

- Hodnotu bezúplatného plnění za podmínek vymezených v § 15 čZDP. Hodnota daru musí přesáhnout 2 % ze základu daně, nebo musí činit alespoň 1 000 Kč. Nejvíce lze odečíst 15 % ze základu daně.
- Částku, která se rovná zaplaceným úrokům z úvěru ze stavebního spoření, z hypotečního úvěru, úvěru poskytnutého bankou, které byly použity na financování bytových potřeb. Úhrnná částka nesmí překročit 300 000 Kč.
- Příspěvek na penzijní připojištění se státním příspěvkem, penzijní pojištění, nebo doplňkové penzijní spoření. Od základu daně lze odečíst v celkovém úhrnu nejvýše 12 000 Kč za zdaňovací období.
- Úhrady za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání. Maximální částka, kterou lze uplatnit činí 10 000 Kč. Osoba se zdravotním postižením může uplatnit částku vyšší.
- Zaplacené členské příspěvky člena odborové organizace do výše 1,5 % zdanitelných příjmů dle § 6 čZDP, maximálně však do výše 3 000 Kč (10).

1.2.13 Odčitatelné položky od základu daně

Při splnění zákonných podmínek má poplatník možnost mimo běžného výdaje snížit základ daně o část stejného výdaje (3).

Od základu daně lze odečíst ztrátu, která vznikla v pěti zdaňovacích obdobích následujících po období, za které se daňová ztráta vyměřuje. Dále lze od základu daně odečíst odpočet na podporu výzkumu a vývoje nebo odpočet na podporu odborného vzdělání a to nejpozději ve třetím období následujícím po období, ve kterém vznikly (10).

1.2.14 Osvobození od daně

Osvobození se člení na osvobození bez podmínek (nejsou stanoveny zvláštní podmínky), osvobození s časovým testem (příjem je osvobozen v případě splnění časového testu), osvobození s jinou podmínkou (osvobození podmíněné splněním zákonem dané podmínky (3).

Dle ČZDP jsou osvobozeny například:

Příjmy z prodeje rodinného domu a souvisejícího pozemku, pokud v něm prodávající měl bydliště nejméně po dobu 2 let bezprostředně před prodejem. Příjmy z nemovitých věcí, přesáhne-li doba mezi nabytím vlastnického práva k těmto nemovitým věcem a jejich prodejem dobu 5 let. Příjem v podobě příplatku nebo příspěvku k důchodu, příjem z penze vyplacené z penzijního připojištění se státním příspěvkem. Příjem v podobě stipendia ze státního rozpočtu, plnění z vyživovací povinnosti (10).

1.2.15 Sleva na dani

Sleva na dani se uplatňuje po vypočtené daňové povinnosti. Slevu lze uplatnit buď měsíčně, nebo na konci roku. Výsledkem může být vrácení přeplatku na dani (16).

Pomocí slevy na dani jsou zvýhodněni zaměstnavatelé zaměstnávající zaměstnance se zdravotním postižením; poplatníci, kterým byla přiznána investiční pobídka; fyzické osoby na poplatníka, jeho invaliditu a studium; fyzické osoby na manžela (manželku); fyzické osoby z titulu vyživovaného dítěte žijícího s nimi ve společné domácnosti (12).

Od vypočtené daně lze odečíst slevy:

Z titulu zaměstnání zaměstnance se zdravotním postižením lze využít slevu 18 000 Kč na každého zaměstnance se zdravotním postižením a slevu 60 000 Kč na každého zaměstnance s těžším zdravotním postižením (13).

Základní sleva ve výši 24 840 Kč na poplatníka (4).

Sleva na manželku (manžela) žijící s poplatníkem ve společné domácnosti ve výši 24 840 Kč, nemá-li vlastní příjem přesahující ve zdaňovacím období částku 68 000 Kč. Je-li manželka (manžel) držitelem ZTP/P průkazu, zvyšuje se částka 24 840 Kč na dvojnásobek (3).

Základní sleva na invaliditu prvního nebo druhého stupně činí 2 520 Kč. Rozšířená sleva na invaliditu třetího stupně činí 5 040 Kč (10).

Je-li poplatník držitelem průkazu ZTP/P, může si uplatnit slevu ve výši 16 140 Kč (10).

Sleva na studenta činí 4 020 Kč. Poplatník se musí soustavně připravovat na budoucí povolání. Slevu lze uplatnit do dovršení 26 let nebo po dobu prezenční formy studia v doktorském studijním programu do dovršení 28 let (4).

1.2.16 Daňové zvýhodnění

Poplatník má nárok na daňové zvýhodnění na vyživované dítě žijící s ním v domácnosti ve výši 13 404 Kč ročně. Toto daňové zvýhodnění může poplatník uplatnit formou slevy na dani, daňového bonusu, nebo slevy na dani a daňového bonusu (13).

Vyživované dítě je dítě vlastní, osvojenec, dítě v péči, která nahrazuje péči rodičů, dítě druhého z manželů a vnuk (vnučka), pokud jeho (její) rodiče nemají příjmy, z nichž by mohli daňové zvýhodnění uplatnit. Dítě musí být nezletilým dítětem, nebo zletilým dítětem až do dovršení věku 26 let a současně se soustavně připravuje na budoucí povolání, nebo se nemůže soustavně připravovat na povolání z důvodu úrazu či nemoci,

nebo z důvodu dlouhodobě nepříznivého zdravotního stavu je neschopno vykonávat výdělečnou činnost (10).

Je-li nárok poplatníka na daňové zvýhodnění vyšší než daňová povinnost za zdaňovací období, jedná se o daňový bonus. Poplatník si může daňový bonus uplatnit, pokud jeho výše činí alespoň 100 Kč, maximálně však 60 300 Kč ročně (4).

1.2.17 Zálohy na daň

„Zálohy na daň z příjmů se platí v průběhu zálohového období. Zálohové období je období od prvního dne následujícího po uplynutí posledního dne lhůty pro podání daňového přiznání za minulé zdaňovací období do posledního dne lhůty pro podání daňového přiznání v následujícím zdaňovacím období“ (10).

Při stanovení záloh vychází poplatník z poslední známé daňové povinnosti. Pokud poplatníkova daňová povinnost nepřesáhla částku 30 000 Kč, zálohy neplatí (12).

Pokud poplatníkova poslední známá daňová povinnost přesáhla částku 30 000 Kč, avšak nepřesáhla částku 150 000 Kč, platí zálohy ve výši 40 % poslední známé daňové povinnosti. Poplatník, jehož poslední známá daňová povinnost přesáhla částku 150 000 Kč, platí zálohy ve výši $\frac{1}{4}$ poslední známé daňové povinnosti (4).

1.2.18 Daňové přiznání

Daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob je povinen podat každý, jehož příjmy, které jsou předmětem daně, přesáhly částku 15 000 Kč, pokud se nejedná o příjmy osvobozené a o příjmy, z nichž je vybírána daň srážkou (10).

Povinnost podat daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob má i ten, kdo vykazuje daňovou ztrátu a to bez ohledu na výši ročních příjmů (2).

Poplatník má povinnost uvést v daňovém přiznání veškeré příjmy, které jsou předmětem daně. Rovněž uvede částku slevy na dani na sebe, svou invaliditu, na studium, na manželku a částku daňového zvýhodnění, pokud je hodlá nárokovat (4).

1.2.19 Zdravotní a sociální pojištění

Zdravotní pojištění upravuje zákon č. 48/1997 Sb., ve znění pozdějších předpisů.

Sociální pojištění je upraveno zákonem č. 589 /1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů.

Vyměřovacím základem je úhrn příjmů, které jsou předmětem daně z příjmů fyzických osob a příjmy, které zúčtoval zaměstnanci zaměstnavatel v souvislosti s jeho zaměstnáním (12).

Zdravotní pojištění zaměstnanců

Za zaměstnance odvádí pojistné zaměstnavatel ve výši 4,5 % (11).

Zdravotní pojištění platí OSVČ během roku formou měsíčních záloh. Minimální měsíční záloha činí 1 752 Kč (17).

Sociální pojištění

Sociální pojištění odvádí zaměstnavatel za zaměstnance ve výši 6,5 % (11).

Nemocenské pojištění pro OSVČ je dobrovolné. Pro nemocenské pojištění se ve většině případů používá základ totožný se základem pro pojistné na důchodové pojištění. Vyměřovací základ si OSVČ volí sama svou platbou. Sazba pro nemocenské pojištění je 2,3 % z měsíčního vyměřovacího základu (18).

Důchodové pojištění OSVČ činí 29,2 % z jedné čtvrtiny průměrné mzdy. Průměrná mzda činí 25 942 Kč. Minimální důchodové pojištění je tedy 1 894 Kč (19).

Tabulka 3: Přehled sazeb pojistného v ČR (Vlastní zpracování dle (20), (21))

	Sociální pojištění				Celkem
	Zdravotní pojištění	Nemocenské pojištění	Důchodové pojištění	Příspěvek na státní politiku zaměstnanosti	
Zaměstnanec	4,5 %	-	6,5 %	-	11 %
Zaměstnavatel	9 %	2,3 %	21,5 %	1,2 %	34 %
OSVČ	13,5 %	(2,3 %)	28 %	1,2 %	42,7% (45 %)

1.3 Daň z příjmů fyzických osob na Slovensku

Daň z příjmů fyzických osob upravuje zákon č. 595/2003 Sb., o dani z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „sZDP“).

1.3.1 Poplatník daně z příjmů fyzických osob

Poplatníkem daně z příjmů fyzických osob je osoba, jejíž příjmy, majetek nebo činnosti podléhají dani. Rozlišujeme dva druhy poplatníků:

- **Rezident** – rezidentem je osoba s neomezenou daňovou povinností, tzn., že má trvalý pobyt na území Slovenské republiky nebo se na území Slovenské republiky obvykle zdržuje. Zdržováním se rozumí pobyt na území Slovenské republiky v délce alespoň 183 dní v příslušném kalendářním roce.
- **nerezident** – nerezidentem se rozumí osoba s omezenou daňovou povinností. Jedná se o osobu, která se na území Slovenské republiky zdržuje za účelem studia, léčení, nebo která překračuje hranice Slovenské republiky denně nebo v dohodnutých časových intervalech a to za účelem výkonu závislé činnosti (6).

1.3.2 Předmět daně

Předmětem daně je příjem z činnosti poplatníka a z nakládání s jeho majetkem. U rezidenta je to příjem plynoucí ze zdrojů na území Slovenské republiky i v zahraničí. U nerezidenta je to příjem plynoucí ze zdrojů pouze na území Slovenské republiky (5).

Předmět daně z příjmů fyzické osoby lze rozdělit na skupiny: příjmy ze závislé činnosti; příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti, z pronájmu a použití díla a uměleckého výkonu; příjmy z kapitálového majetku a ostatní příjmy (22).

1.3.3 Příjmy ze závislé činnosti

Mezi příjmy ze závislé činnosti se řadí příjmy ze vztahu pracovněprávního, služebního, příjmy státního zaměstnance, příjmy z členského poměru, nebo obdobného, při kterém poplatník nevystupuje pod svým jménem, ale je povinný dodržovat pokyny plátce příjmu (23).

Do příjmů ze závislé činnosti patří například:

- příjmy ze současného nebo z předcházejícího pracovněprávního vztahu, služebního poměru, příjmy státního zaměstnance, z členského poměru nebo obdobného, při kterém poplatník nevystupuje pod svým jménem, ale je povinný dodržovat pokyny plátce příjmu,
- příjmy za práci likvidátorů, prokuristů, nucených správců, členů družstev, společníků a konatelů společnosti s ručením omezeným a komanditistů komanditní společnosti,
- odměny za výkon funkce ve státních orgánech, v orgánech územní samosprávy a v orgánech jiných právnických osob,
- příjmy z prostředků sociálního fondu,
- příjmy plynoucí v souvislosti s minulým, současným nebo budoucím výkonem závislé činnosti nebo funkce,
- vrácené pojistné ze zaplaceného pojistného veřejné zdravotní pojišťovně nebo sociální pojištění,
- odměny za výkon funkce předsedy, člena a zapisovatele volební komise (24).

Příjmem zaměstnance je také:

Částka ve výši 1 % ze vstupní ceny motorového vozidla, které zaměstnavatel poskytl zaměstnanci na služební a soukromé účely a to za každý započatý kalendářní měsíc. Rozdíl mezi vyšší tržní cenou zaměstnanecké akcie a cenou této akce garantovanou zaměstnaneckou opcí v den skutečné realizace zaměstnanecké opce, snížený o částku zaplacenou zaměstnancem za nákup zaměstnanecké opce. Cena nebo výhra přijata zaměstnancem, který se zúčastnil soutěže vyhlášené svým zaměstnavatelem (24).

1.3.4 Příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti, z pronájmu a z použití díla a uměleckého výkonu

Příjmem z podnikání je příjem:

- ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství,
- ze živnosti,
- z podnikání vykonávaného podle zvláštního předpisu,
- společníků veřejné obchodní společnosti a komanditní společnosti (24).

Mezi příjmy z jiné samostatné výdělečné činnosti patří:

Příjmy z vytvoření díla a uměleckého výkonu včetně příjmů z vydávání, rozmnožování a rozšiřování literárních děl a jiných děl na vlastní náklady. Příjmy autorů za příspěvky do novin, časopisů, rozhlasu a televize. Příjmy z činností, které nejsou živností ani podnikáním. Příjmy znalců a tlumočnicků za činnost podle zvláštního předpisu. Příjmy z činností zprostředkovatelů podle zvláštních předpisů, které nejsou živností (24).

Příjmem z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti je také:

Příjem z nakládání s obchodním majetkem poplatníka. Úroky z peněžních prostředků na běžném účtu, který je používán v souvislosti s dosahováním příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti. Příjem z prodeje podniku nebo jeho části. Výška odpuštěného dluhu nebo jeho části u dlužníka, která souvisí a je důsledkem nakládání s obchodním majetkem (24).

Příjmem z pronájmu se rozumí příjem z pronájmu nemovitostí včetně příjmu z pronájmu movitých věcí, které se pronajímají jako příslušenství nemovitosti (24).

Příjmy z použití díla a použití uměleckého výkonu jsou příjmy vyplácené podle zvláštního předpisu (24).

Uplatnění výdajů

Poplatník si může zvolit dva způsoby uplatnění výdajů: uplatní si ze všech druhů příjmů daňové výdaje prokazatelně vynaložené ve skutečné výši, nebo si uplatní výdaje procentem z úhrnu všech příjmů (23).

Paušální výdaje si může uplatnit pouze poplatník, který není plátcem daně z přidané hodnoty, nebo je plátcem daně z přidané hodnoty pouze část zdaňovacího období a to ve výši 40 % z příjmů z podnikání, z jiné samostatné výdělečné činnosti, z příjmů z použití díla a použití uměleckého výkonu. Tyto výdaje však může uplatnit pouze do výše 5 040 € (24).

Jestliže poplatník začal podnikat nebo vykonávat jinou samostatně výdělečnou činnost nebo pobírat příjmy z použití díla a použití uměleckého výkonu v průběhu zdaňovacího období, může uplatnit výdaje do výše 420 € měsíčně a to počínaje měsícem, kdy nastaly uvedené skutečnosti (24).

1.3.5 Příjmy z kapitálového majetku

Za příjmy z kapitálového majetku se považují příjmy z investování peněžních prostředků do různých produktů. Příjmy z kapitálového majetku se ve větší míře zdaňují srážkovou daní (5).

Mezi příjmy z kapitálového majetku patří:

- úroky a ostatní výnosy z cenných papírů,
- úroky, výhry a jiné výnosy z vkladů na vkladních knížkách, z peněžních prostředků na vkladním účtu, účtu stavebního spoření a z běžného účtu,
- úroky a jiné výnosy z poskytnutých úvěrů a půjček a úroky z hodnoty splaceného vkladu společníků veřejné obchodní společnosti,
- dávky z doplňkového důchodového spoření,
- plnění z pojištění pro případ dožití určitého věku,
- výnosy ze směnek, kromě příjmů z jejich prodeje,
- příjmy z podílových listů dosažené z jejich vyplacení,
- výnosy ze státních dluhopisů a státních pokladničních poukázek (24).

Příjmem z kapitálového majetku je i výnos, který vzniká při splatnosti cenného papíru z rozdílu mezi jmenovitou hodnotou a emisním kurzem při jeho vydání (24).

1.3.6 Ostatní příjmy

Do ostatních příjmů řadíme příjmy, které jsme nezahrnuli do § 6 SZDP a § 7 SZDP.

Mezi ostatní příjmy patří například: příjmy z příležitostných činností; příjmy z prodeje nemovitostí; příjmy z převodu opcí; příjmy z převodu cenných papírů; výhry v loteriích a jiných podobných hrách a výhry z reklamních soutěží; důchody a podobné opakující se požitky (23).

1.3.7 Základ daně

Základem daně se rozumí rozdíl, o který zdanitelné příjmy převyšují zdanitelné výdaje. Základ daně se zaokrouhluje na eurocenty nahoru (5).

Základ daně se stanoví jako:

- součet dílčích základů daně z příjmů ze závislé činnosti a z příjmů z podnikání a z jiné samostatné činnosti,
- součet dílčích základů daně z příjmů z pronájmu a z použití díla a uměleckého výkonu, příjmů z kapitálového majetku a ostatních příjmů (24).

O daňovou ztrátu se snižuje základ daně (dílčí základ daně) z příjmů z podnikání a z příjmů z jiné samostatné výdělečné činnosti. Daňovou ztrátu je možné uplatnit rovnoměrně po dobu čtyř bezprostředně po sobě následujících zdaňovacích období, počínajíc následujícím zdaňovacím obdobím, ve kterém byla ztráta vykázána (24).

1.3.8 Zdaňovací období

Zdaňovacím obdobím je kalendářní rok. Začíná 1. ledna a končí 31. prosince daného roku (6).

1.3.9 Sazba daně

Sazba daně ve Slovenské republice je 19 % z části základu daně, která nepřesáhne 35 022,312 € (176,8 – násobek sumy platného životního minima) a 25 % z té části základu daně, která přesáhne 35 022,312 € (176,8 - násobek platného životního minima) (24).

Zdanitelný příjem ze závislé činnosti plynoucí prezidentovi Slovenské republiky, poslancovi Národní rady Slovenské republiky, členovi vlády Slovenské republiky, předsedovi a podpředsedovi Nejvyššího kontrolního úřadu Slovenské republiky podléhá kromě 15% sazby daně také zdanění zvláštní sazbou daně, která je ve výši 5 % (24).

1.3.10 Výpočet daně

Princip zdanění příjmů fyzických osob je popsán v následující tabulce.

Tabulka 4: Výpočet daňové povinnosti na Slovensku (Vlastní zpracování dle (24))

DZD § 5 a § 6 odst. 1 a 2
- nezdanitelné části základu daně (§ 11)
= upravený DZD §5 a §6 odst. 1 a 2
+ DZD § 6 odst. 3 a 4 + DZD § 7 + DZD § 8
= ZÁKLAD DANĚ
- daňová ztráta (§ 30)
* sazba daně (§ 15)
= DAŇ
- daňový bonus (§ 33)
= DAŇOVÁ POVINNOST

1.3.11 Nezdanitelné části základu daně

Základ daně zjištěný z příjmů ze závislé činnosti, z příjmů z podnikání a z jiné samostatné činnosti nebo součet dílčích základů daně z těchto příjmů se snižuje o nezdanitelné části základu daně, pokud poplatník v příslušném zdaňovacím období dosáhne základu daně:

- 1) který se rovná nebo je nižší než 19 809 € (100 - násobek sumy životního minima platného k 1. lednu příslušného zdaňovacího období), potom nezdanitelná část základu daně ročně na poplatníka je 3 803,328 € (suma odpovídající 19,2 - násobku sumy životního minima platného k 1. lednu příslušného zdaňovacího období),
- 2) je vyšší než 19 809 € (100 násobek životního minima), potom nezdanitelná část základu daně poplatníka je suma odpovídající rozdílu 44,2 – násobku platného životního minima (8 755, 578 €) a jedné čtvrtiny základu daně. V případě, že je tato suma nižší než nula, nezdanitelná část základu daně se rovná nule,
- 3) který je roven nebo je nižší než 35 022,312 € (176,8 – násobek platného životního minima) a jeho manželka (manžel) žijící s poplatníkem v domácnosti v tomto zdaňovacím období

- a) nemá vlastní příjem, nezdanitelná část základu daně je 3 803,328 € (19,2 – násobek platného životního minima),
 - b) má vlastní příjem nepřesahující 3 803, 328 € (19,2 – násobek platného životního minima), nezdanitelná část základu daně na manželku (manžela) je rozdíl mezi sumou odpovídající 19,2 - násobku platného životního minima (3 803,328 €) a vlastním příjmem manželky (manžela),
 - c) má vlastní příjem přesahující 3 803, 328 € (19,2 – násobek platného životního minima), potom nezdanitelná část základu daně na manželku (manžela) je rovna nule,
- 4) který je vyšší než 35 022,312 € (176,8 – násobek platného životního minima) a jeho manželka (manžel) žijící s poplatníkem v domácnosti v tomto zdaňovací období
- a) nemá vlastní příjem, nezdanitelná část základu daně na manželku (manžela) je suma odpovídající rozdílu 63,4 – násobku platného životního minima (12 558,906 €) a jedné čtvrtiny základu daně. Pokud je tato suma nižší než nula, pak je nezdanitelná část základu daně na manželku (manžela) rovna nule,
 - b) má vlastní příjem, nezdanitelná část základu daně na manželku (manžela) je suma vypočítaná podle bodu a), snižená o vlastní příjem manželky (manžela). Pokud je tato suma nižší než nula, nezdanitelná část základu daně na manželku (manžela) je rovna nule (24).

Nezdanitelnou částí základu daně je suma prokazatelně zaplacených dobrovolných příspěvků na starobní důchodové spoření a to do výšky 2 % ze základu daně zjištěného z příjmů ze závislé činnosti, z příjmů z podnikání a z jiné samostatné činnosti nebo ze součtu dílčích základů daně z těchto příjmů. Suma nesmí přesáhnout 2 % z 60 – násobku průměrné měsíční mzdy stanovené Statistickým úřadem Slovenské republiky za kalendářní rok, který dva roky předchází kalendářnímu roku, za který se zjišťuje základ daně (24).

1.3.12 Daňový bonus

Daňový bonus může uplatnit poplatník, který ve zdaňovacím období dosáhl příjmů ze závislé činnosti, z příjmů z podnikání a z jiné samostatné činnosti a to alespoň ve výši 1 188, 54 € (6 - násobku minimální mzdy). Poplatník si může uplatnit daňový bonus ve výši 19,32 € měsíčně na každé vyživované dítě žijící s poplatníkem v domácnosti. Daňový bonus si může uplatnit jen jeden z rodičů. Daňový bonus se zaokrouhluje na eurocenty nahoru (24).

Při dosažení ztráty u podnikatele není nárok na daňový bonus. Pokud je bonus vyšší než daň, poplatník požádá místně příslušného správce daně o vyplacení rozdílu (6).

1.3.13 Zálohy na daň

Zálohové období je období od prvního dne následujícího po uplynutí lhůty pro podání daňového přiznání za předcházející zdaňovací období do posledního dne lhůty na podání daňového přiznání v následujícím zdaňovacím období. Zálohu na daň platí poplatník, jehož poslední známá daňová povinnost přesáhla 2 500 € (24).

Zálohy se platí v závislosti od výše poslední daňové povinnosti a to čtvrtletně, nebo měsíčně (24).

Čtvrtletní zálohy platí poplatník, jehož poslední daňová povinnost přesáhla 2 500 €, avšak nepřesáhla sumu 16 600 €. Záloha se platí ve výši $\frac{1}{4}$ poslední známé daňové povinnosti. Čtvrtletní zálohy jsou splatné do konce každého kalendářního čtvrtletí (24).

Měsíční zálohy platí poplatník, jehož poslední daňová povinnost přesáhla 16 600 €. Záloha se platí ve výši $\frac{1}{2}$ poslední známé daňové povinnosti. Měsíční zálohy jsou splatné do konce každého kalendářního měsíce (24).

Zálohy na daň neplatí poplatník

- který měl v předcházejícím zdaňovacím období jen příjmy z kapitálového majetku nebo ostatní příjmy,
- který měl příjmy, ze kterých se vybírá srážková daň,

- který měl příjmy ze závislé činnosti, které jsou zdaňované podle § 35 sZDP,
- jehož základ daně tvoří součet dílčích základů daně a jedním z nich je i dílčí základ daně z příjmů ze závislé činnosti, neplatí zálohy, pokud tento dílčí základ daně tvoří více než 50 % celkového základu daně (24).

1.3.14 Daňové přiznání

Daňové přiznání je oznámení poplatníka, ve kterém uvádí informace potřebné k určení výše daňové povinnosti (25).

Daňové přiznání je povinen podat poplatník, jehož příjmy za zdaňovací období přesáhly sumu 1 901,67 €. Poplatník, který vykazuje daňovou ztrátu, je povinen podat daňové přiznání bez ohledu na to, zda jeho příjmy přesáhly sumu 1 901, 67 € (24).

1.3.15 Zdravotní a sociální pojištění

Zákon o zdravotním pojištění upravuje zákon č. 580/2004 Sb., ve znění pozdějších předpisů.

Zákon o sociálním pojištění upravuje zákon č. 461/2003 Sb., ve znění pozdějších předpisů.

Zdravotní pojištění

Zdravotním pojištěním se rozumí povinné veřejné zdravotní pojištění a individuální zdravotní pojištění. Pojištění je povinen odvádět zaměstnanec, samostatně výdělečně činná osoba, zaměstnavatel a stát (26).

Sazba pojistného pro zaměstnance činí 4 % z vyměřovacího základu. Sazba pro osobu samostatně výdělečně činnou 14 % z vyměřovacího základu a sazba pro zaměstnavatele činí 10 % z vyměřovacího základu (26).

Sociální pojištění

Slovenský systém sociálního pojištění se skládá z nemocenského pojištění a z důchodového pojištění (27).

Nemocenské pojištění je pojištění pro případ ztráty nebo snížení příjmů ze zdravotních důvodů, příspěvků v případě dočasné pracovní neschopnosti, těhotenství nebo mateřství. Důchodové pojištění je pojištění starobní, invalidní, úrazové, pojištění pro případ nezaměstnanosti a záruční pojištění (27).

Tabulka 5: Přehled sazeb pojistného na Slovensku (Vlastní zpracování dle (26), (28))

	Zaměstnanec	Zaměstnavatel	OSVČ
Zdravotní pojištění (%)	4	10	14
Důchodové pojištění (%)	4	14	18
Nemocenské pojištění (%)	1,4	1,4	4,4
Invalidní pojištění (%)	3	3	6
Pro případ nezaměstnanosti (%)	1	1	-
Garanční pojištění (%)	-	0,25	-
Úrazové pojištění (%)	-	0,8	-
Rezervní fond (%)	-	4,75	4,75
Celkem (%)	13,4	35,2	47,15

2. VÝPOČET DAŇOVÉHO ZATÍŽENÍ POPLATNÍKŮ

V následující kapitole je na příkladech znázorněno, do jaké míry jsou poplatníci zatíženi daní z příjmů. Dani budou podrobeny následující příjmy: příjmy ze závislé činnosti, příjmy ze samostatné činnosti, příjmy z kapitálového majetku, příjmy z nájmu a ostatní příjmy (příjmy z prodeje nemovitosti).

V příkladech je počítáno s průměrnou a minimální mzdou, která je vyhlášena příslušným statistickým úřadem pro rok 2014. Mzdy vyhlášené Českým statistickým úřadem: průměrná mzda 25 942 Kč, minimální mzda 8 500 Kč. V případě příjmů ze závislé činnosti je počítáno s průměrnou mzdou za 3. čtvrtletí 2014 – 25 219 Kč. Mzdy vyhlášené Slovenským statistickým úřadem: průměrná mzda 859 €, minimální mzda 352 €, průměrná mzda za 3. čtvrtletí 837 €.

Daňová povinnost slovenského poplatníka je počítána v eurech. Pro přepočítání české měny na euro je použit devizový kurz České národní banky 27,620 CZK / EUR. Tento kurz byl vyhlášen Českou národní bankou k datu 1.12.2014.

2.1 Příjmy ze závislé činnosti

Pro porovnání daňového zatížení z příjmů ze závislé činnosti byla zvolena následující kritéria: Český i slovenský poplatník jsou zaměstnání na základě pracovní smlouvy. U svého zaměstnavatele podepsali prohlášení k dani. Společně s nimi v domácnosti žije manželka a 2 děti, které se soustavně připravují na budoucí povolání. Manželky poplatníků neuplatňují daňové zvýhodnění na děti.

2.1.1 Průměrná mzda

Příklad č. 1:

Pan Novák žije se svou manželkou a 2 dětmi v Brně, kde má trvalé bydliště. V Brně je zaměstnán na základě pracovní smlouvy. U zaměstnavatele podepsal prohlášení k dani. Jeho mzda za měsíc září činila 25 219 Kč, což odpovídá průměrné mzdě v ČR za 3. čtvrtletí 2014. Manželka pana Nováka má svůj vlastní příjem přesahující částku 68 000

Kč za zdaňovací období. Děti studují na základní škole v Brně. Úkolem je stanovit čistou mzdu pana Nováka.

Výpočet měsíční zálohy na daň

V následující tabulce je znázorněn výpočet měsíční zálohy na daň pana Nováka. Pan Novák podepsal u zaměstnavatele prohlášení k dani a tudíž má nárok na slevu na poplatníka a daňové zvýhodnění na děti. Tyto slevy jsou odečteny od měsíční zálohy na daň. Výsledná částka představuje zálohu na daň, kterou odvádí zaměstnavatel za zaměstnance finančnímu úřadu.

Tabulka 6: Výpočet měsíční zálohy zaměstnance – průměrná mzda ČR (Vlastní zpracování)

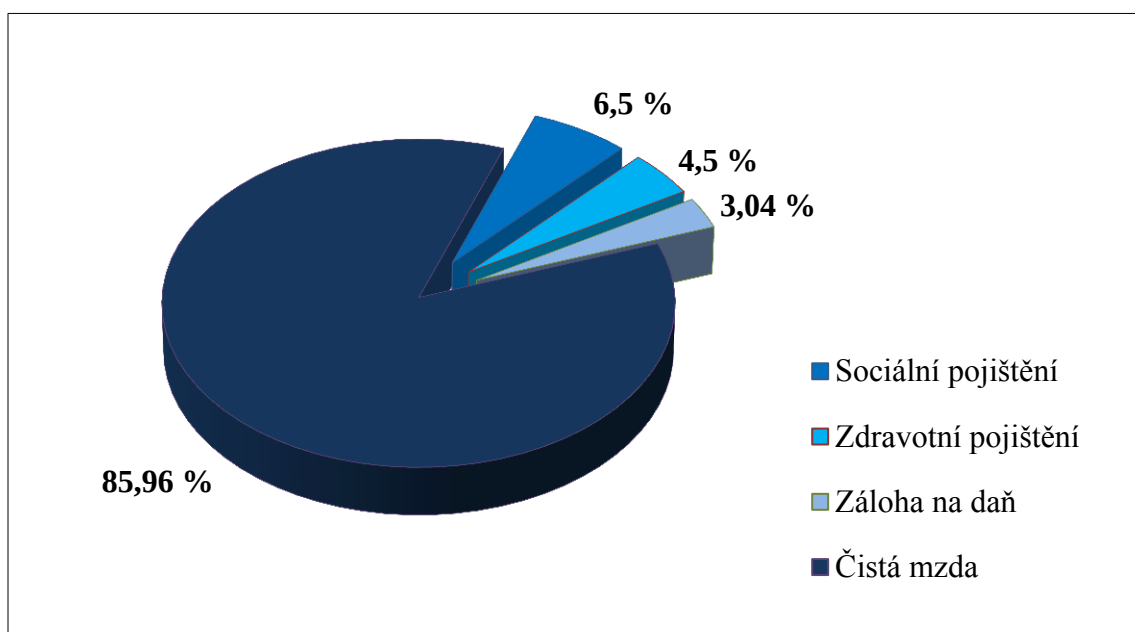
Hrubá mzda	25 219 Kč
Sociální pojištění hrazené zaměstnavatelem (25 %)	6 305 Kč
Zdravotní pojištění hrazené zaměstnavatelem (9%)	2 270 Kč
Základ daně pro výpočet měsíční zálohy na daň (25 219 * 1,34)	33 794 Kč
Základ daně zaokrouhlený	33 800 Kč
Záloha na daň (15%)	5 070 Kč
Měsíční sleva na poplatníka	- 2 070 Kč
Záloha na daň po slevách	3 000 Kč
Měsíční daňové zvýhodnění na 2 děti	- 2 234 Kč
Záloha na daň po daňovém zvýhodnění	766 Kč

Výpočet čisté mzdy

V následujícím kroku se od hrubé mzdy zaměstnance odečte sociální a zdravotní pojištění hrazené zaměstnancem a měsíční záloha na daň. Výsledná částka představuje čistou mzdu, která je zaměstnanci vyplacena.

Tabulka 7: Výpočet čisté mzdy zaměstnance – průměrná mzda ČR (Vlastní zpracování)

Hrubá mzda	25 219 Kč
Sociální pojištění hrazené zaměstnancem (6,5 %)	- 1 640 Kč
Zdravotní pojištění hrazené zaměstnancem (4,5 %)	- 1 135 Kč
Záloha na daň	- 766 Kč
Čistá mzda	21 678 Kč



Graf 1: Podíl jednotlivých složek hrubé mzdy zaměstnance – průměrná mzda ČR (Vlastní zpracování)

Příklad č. 2 :

Pan Horváth žije se svou manželkou a 2 dětmi v Bratislavě, kde má trvalé bydliště. V Bratislavě je zaměstnán na základě pracovní smlouvy. U zaměstnavatele podepsal prohlášení k dani. Jeho mzda za měsíc září činila 837 €, což odpovídá průměrné mzdě na Slovensku za 3. čtvrtletí 2014. Manželka pana Horvátha má svůj vlastní příjem přesahující částku 3 803,328 € za zdaňovací období. Děti studují na základní škole v Bratislavě. Úkolem je stanovit čistou mzdu pana Horvátha.

Výpočet měsíční zálohy na daň

Pan Horváth podepsal u svého zaměstnavatele prohlášení k dani, tudíž má nárok na uplatnění nezdanielné části základu daně na poplatníka a daňový bonus na děti. Aby mohla být zaměstnanci vypočítána čistá mzda, je potřeba nejdříve vypočítat měsíční zálohu na daň. Výpočet je znázorněn v následující tabulce.

Tabulka 8: Výpočet měsíční zálohy zaměstnance – průměrná mzda SR (Vlastní zpracování)

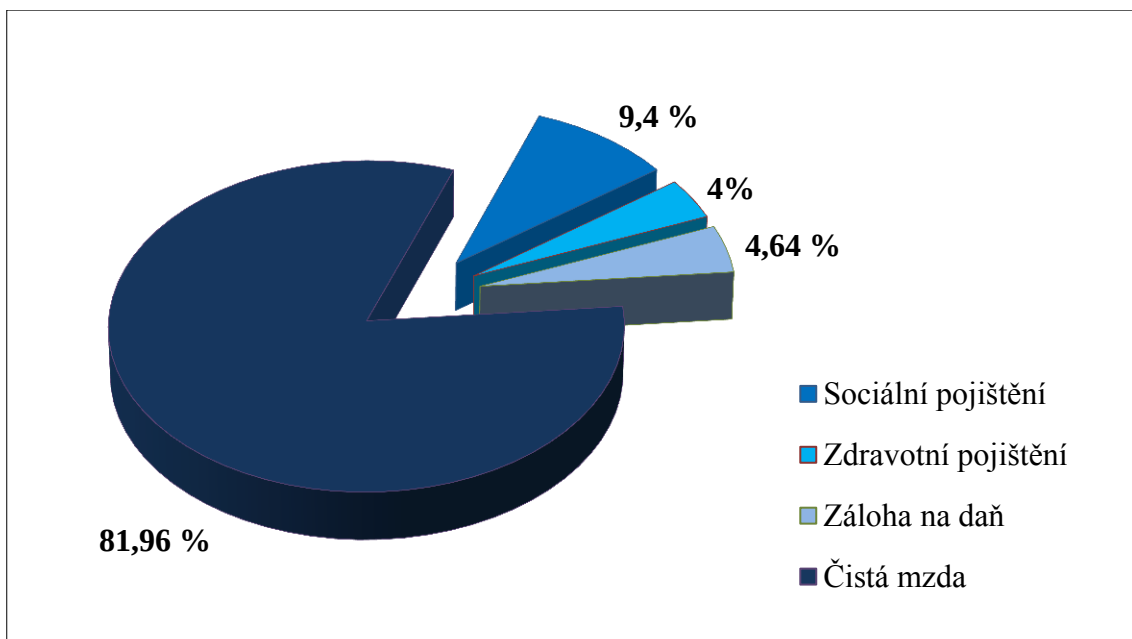
Hrubá mzda	837 €
Sociální pojištění hrazené zaměstnancem (9,4 %)	- 78,67 €
Zdravotní pojištění hrazené zaměstnancem (4%)	- 33,48 €
Měsíční základ daně	724,85 €
Měsíční nezdanielná část základu daně	- 316,95 €
Měsíční základ daně před zdaněním	407,90 €
Záloha na daň (19 %)	77,50 €
Daňový bonus na 2 děti	- 38,64 €
Záloha na daň po daňovém bonusu	38,86 €

Výpočet čisté mzdy

Výpočet čisté mzdy se neliší od výpočtu čisté mzdy českého zaměstnance. Od hrubé mzdy se postupně odečte sociální a zdravotní pojištění hrazené zaměstnancem a záloha na daň. Výsledná částka představuje čistou mzdu, která je zaměstnanci vyplacena.

Tabulka 9: Výpočet čisté mzdy zaměstnance - průměrná mzda SR (Vlastní zpracování)

Hrubá mzda	837 €
Sociální pojištění hrazené zaměstnancem (9,4 %)	- 33,48 €
Zdravotní pojištění hrazené zaměstnancem (4 %)	- 78,67 €
Záloha na daň po daňovém bonusu	- 38,86 €
Čistá mzda	685,99 €



Graf 2: Podíl jednotlivých složek hrubé mzdy zaměstnance – průměrná mzda SR
(Vlastní zpracování)

2.1.2 Minimální mzda

Příklad č. 1:

Pan Kratochvíl žije se svou manželkou a 2 dětmi v Praze, kde má trvalé bydliště. V Praze je zaměstnán na základě pracovní smlouvy. U zaměstnavatele podepsal prohlášení k dani. Jeho mzda za měsíc prosinec činila 8 500 Kč, což odpovídá minimální mzdě v ČR v roce 2014. Manželka pana Kratochvíla má svůj vlastní příjem přesahující částku 68 000 Kč za zdaňovací období. Děti studují na základní škole v Praze. Úkolem je stanovit čistou mzdu pana Kratochvíla.

Výpočet měsíční zálohy na daň

V tabulce č. 10 je znázorněn výpočet měsíční zálohy na daň českého zaměstnance pobírajícího minimální mzdu v ČR za rok 2014.

Tabulka 10: Výpočet měsíční zálohy zaměstnance – minimální mzda ČR (Vlastní zpracování)

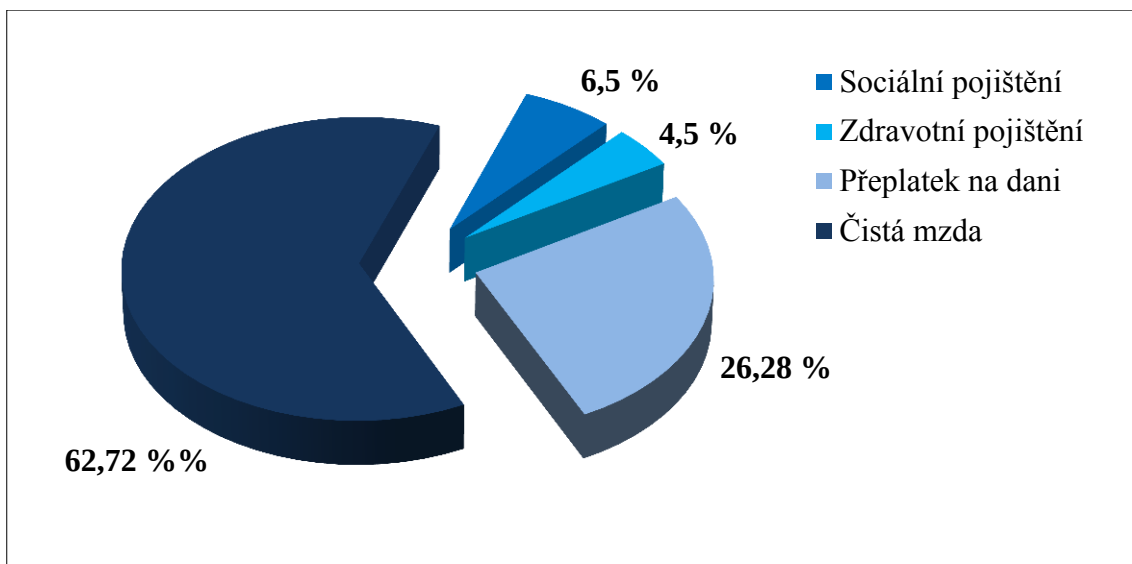
Hrubá mzda	8 500 Kč
Sociální pojištění hrazené zaměstnavatelem (25 %)	2 125 Kč
Zdravotní pojištění hrazené zaměstnavatelem (9%)	765 Kč
Základ daně pro výpočet měsíční zálohy na daň ($8\,500 \cdot 1,34$)	11 390 Kč
Základ daně zaokrouhlený	11 400 Kč
Záloha na daň (15%)	1 710 Kč
Měsíční sleva na poplatníka	- 2 070 Kč
Záloha na daň po slevách	0 Kč
Měsíční daňové zvýhodnění na 2 děti	- 2 234 Kč
Daňový bonus	2 234 Kč

Výpočet čisté mzdy

Z předchozí tabulky lze vyčíst, že záloha na daň pana Kratochvíla je nulová. Po uplatnění daňového zvýhodnění na děti vznikl daňový bonus. Od hrubé mzdy se odečte sociální a zdravotní pojištění hrazené zaměstnancem a následně připočte přeplatek na dani. Výsledná částka představuje čistou mzdu.

Tabulka 11: Výpočet čisté mzdy zaměstnance – minimální mzda ČR (Vlastní zpracování)

Hrubá mzda	8 500 Kč
Sociální pojištění hrazené zaměstnancem (6,5 %)	- 553 Kč
Zdravotní pojištění hrazené zaměstnancem (4,5 %)	- 383 Kč
Daňový bonus	+ 2 234 Kč
Čistá mzda	9 798 Kč



Graf 3 : Podíl jednotlivých složek hrubé mzdy zaměstnance – minimální mzda ČR
(Vlastní zpracování)

Příklad č. 2 :

Pan Abrahám žije se svou manželkou a 2 dětmi v Košicích, kde má trvalé bydliště. V Košicích je zaměstnán na základě pracovní smlouvy. U zaměstnavatele podepsal prohlášení k dani. Jeho mzda za měsíc prosinec činila 352 €, což odpovídá minimální mzdě na Slovensku v roce 2014. Manželka pana Abraháma má svůj vlastní příjem přesahující částku 3 803, 328 € za zdaňovací období. Děti studují na základní škole v Košicích. Úkolem je stanovit čistou mzdu pana Abraháma.

Výpočet měsíční zálohy na daň

V tabulce č. 12 je znázorněn výpočet slovenského zaměstnance pobírajícího minimální mzdu na Slovensku za rok 2014.

Tabulka 12: Výpočet měsíční zálohy zaměstnance – minimální mzda SR (Vlastní zpracování)

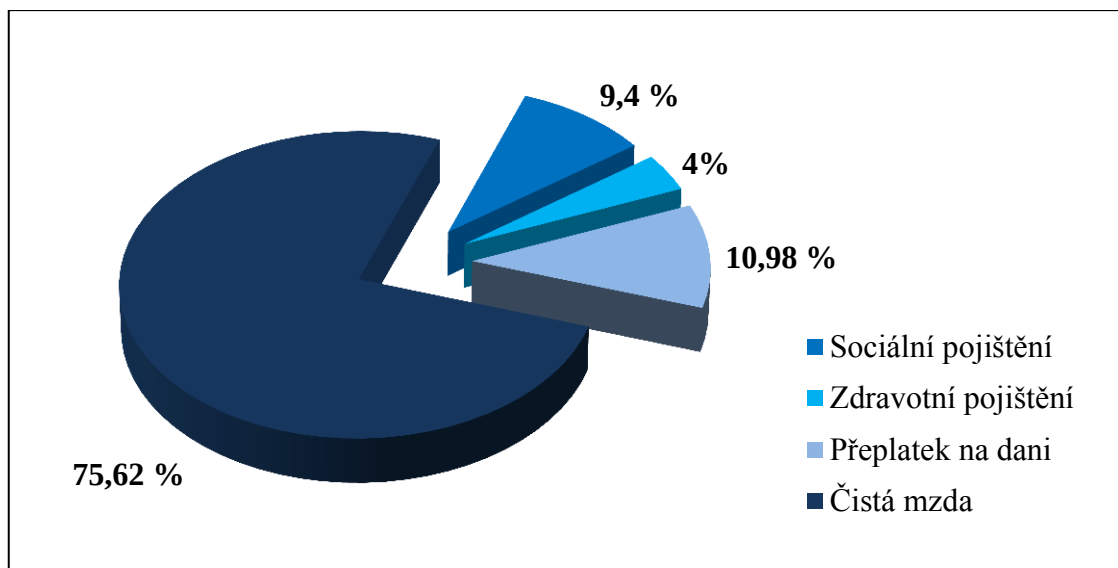
Hrubá mzda	352 €
Sociální pojištění hrazené zaměstnancem (9,4 %)	- 33,08 €
Zdravotní pojištění hrazené zaměstnancem (4%)	- 14,08 €
Měsíční základ daně	304,84 €
Měsíční nezdanitelná část základu daně	- 316,95 €
Měsíční základ daně před zdaněním	0 €
Záloha na daň (19 %)	0 €
Daňový bonus na 2 děti	38,64 €

Výpočet čisté mzdy

Záloha na daň pana Abraháma je nulová. Od hrubé mzdy se odečte sociální a zdravotní pojištění hrazené zaměstnancem a následně přičte daňový bonus. Výsledná částka představuje čistou mzdu zaměstnance.

Tabulka 13: Výpočet čisté mzdy zaměstnance – minimální mzda SR (Vlastní zpracování)

Hrubá mzda	352 €
Sociální pojištění hrazené zaměstnancem (9,4 %)	- 33,08 €
Zdravotní pojištění hrazené zaměstnancem (4 %)	- 14,08 €
Přeplatek na dani	38,64 €
Čistá mzda	343,48 €



Graf 4: Podíl jednotlivých složek hrubé mzdy zaměstnance – minimální mzda SR (Vlastní zpracování)

2.1.3 Nadprůměrná mzda

Následující dva příklady jsou zaměřeny na stanovení daňové povinnosti poplatníka, který pobírá nadprůměrnou mzdu. Příjmy byly stanoveny jako 2 - násobek průměrné mzdy za rok 2014.

Příklad č. 1:

Pan Lukeš žije se svou manželkou a 2 dětmi v Olomouci, kde má trvalé bydliště. V Olomouci je zaměstnán na základě pracovní smlouvy. U zaměstnavatele podepsal prohlášení k dani. Jeho mzda za měsíc prosinec činila 51 884 Kč. Manželka pana Lukeše má svůj vlastní příjem přesahující částku 68 000 Kč za zdaňovací období. Děti studují na základní škole v Olomouci. Úkolem je stanovit čistou mzdu pana Lukeše.

Výpočet měsíční zálohy na daň

V tabulce č. 14 je znázorněn výpočet měsíční zálohy na daň českého zaměstnance pobírajícího nadprůměrnou mzdu.

Tabulka 14: Výpočet měsíční zálohy zaměstnance - nadprůměrná mzda ČR
(Vlastní zpracování)

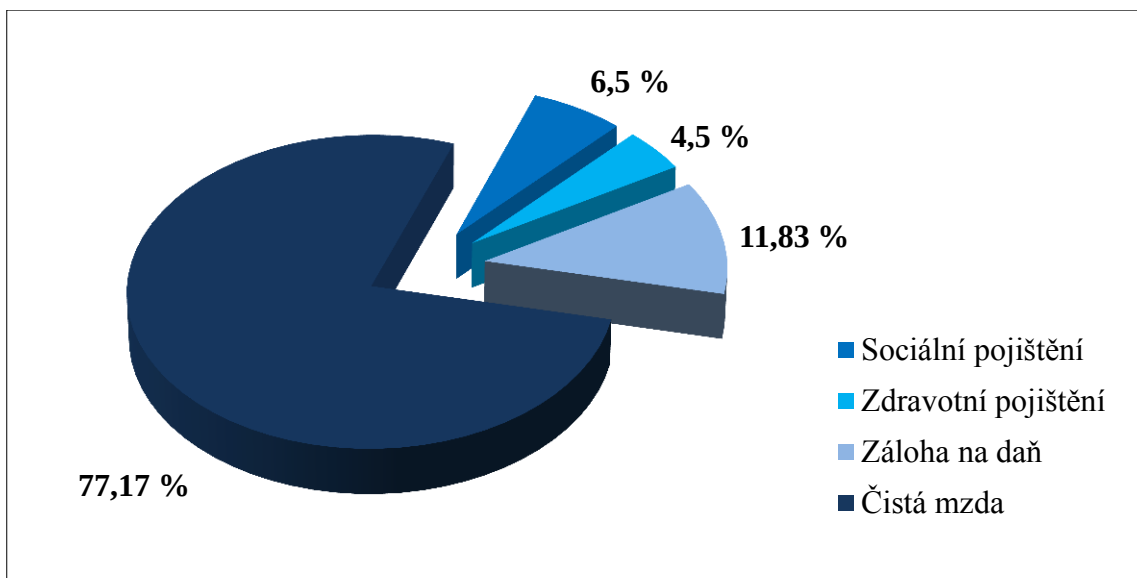
Hrubá mzda	51 884 Kč
Sociální pojištění hrazené zaměstnavatelem (25 %)	12 971 Kč
Zdravotní pojištění hrazené zaměstnavatelem (9%)	4 670 Kč
Základ daně pro výpočet měsíční zálohy na daň (51 884 * 1,34)	69 525 Kč
Základ daně zaokrouhlený	69 600 Kč
Záloha na daň (15%)	10 440 Kč
Měsíční sleva na poplatníka	- 2 070 Kč
Záloha na daň po slevách	8 370 Kč
Měsíční daňové zvýhodnění na 2 děti	- 2 234 Kč
Záloha na daň po slevách	6 136 Kč

Výpočet čisté mzdy

Postup výpočtu čisté mzdy je stejný jako v přechozích případech. Výpočet čisté mzdy zaměstnance je znázorněn v tabulce, která se nachází níže.

Tabulka 15: Výpočet čisté mzdy zaměstnance - nadprůměrná mzda ČR (Vlastní zpracování)

Hrubá mzda	51 884 Kč
Sociální pojištění hrazené zaměstnancem (6,5 %)	- 3 373 Kč
Zdravotní pojištění hrazené zaměstnancem (4,5 %)	- 2 335 Kč
Záloha na daň	- 6 136 Kč
Čistá mzda	40 040 Kč



Graf 5: Podíl jednotlivých složek hrubé mzdy zaměstnance - nadprůměrná mzda ČR (Vlastní zpracování)

Příklad č. 2 :

Pan Hambálek žije se svou manželkou a 2 dětmi v Nitře, kde má trvalé bydliště. V Nitře je zaměstnán na základě pracovní smlouvy. U zaměstnavatele podepsal prohlášení k dani. Jeho mzda za měsíc prosinec činila 1 718 €. Manželka pana Hambálka má svůj vlastní příjem přesahující částku 3 803, 328 € za zdaňovací období. Děti studují na základní škole v Nitře. Úkolem je stanovit čistou mzdu pana Hambálka.

Výpočet měsíční zálohy na daň

Pan Hambálek pobírá na Slovensku nadprůměrnou mzdu. Výpočet jeho měsíční zálohy na daň je znázorněn v tabulce č. 16.

Tabulka 16: Výpočet měsíční zálohy zaměstnance - nadprůměrná mzda SR
(Vlastní zpracování)

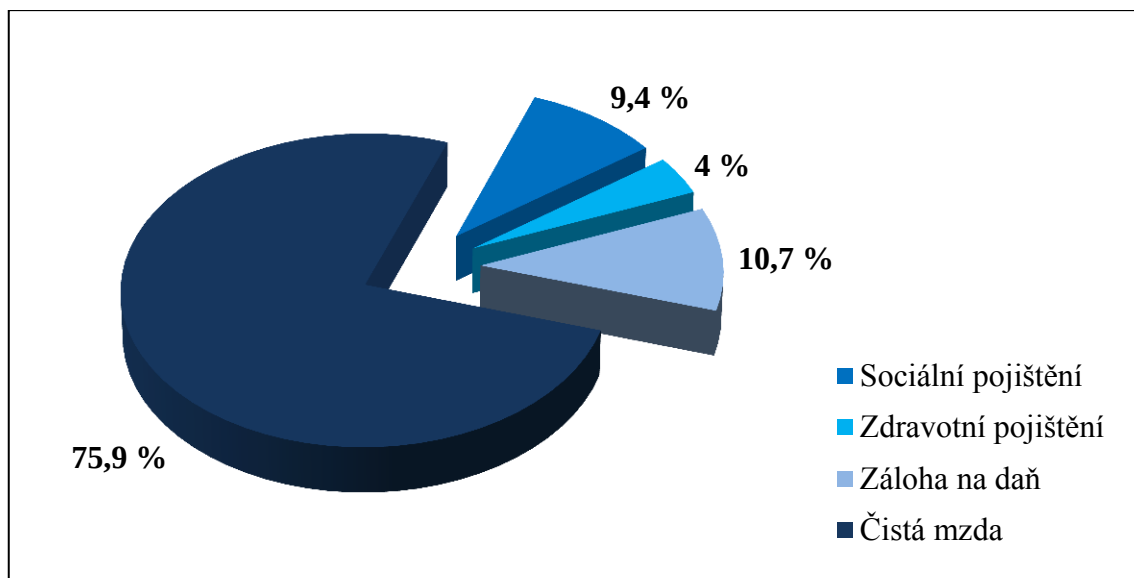
Hrubá mzda	1 718 €
Sociální pojištění hrazené zaměstnancem (9,4 %)	- 161,49 €
Zdravotní pojištění hrazené zaměstnancem (4%)	- 68,72 €
Měsíční základ daně	1 487,79 €
Měsíční nezdanitelná část základu daně	- 316,95 €
Měsíční základ daně před zdaněním	1 170,84 €
Záloha na daň (19 %)	222,45 €
Daňový bonus na 2 děti	- 38,64 €
Záloha na daň po daňovém bonusu	183,81 €

Výpočet čisté mzdy

Tabulka č. 17 zobrazuje postup výpočtu čisté mzdy, která bude panu Hambálkovi vyplacena.

Tabulka 17: Výpočet čisté mzdy zaměstnance - nadprůměrná mzda SR (Vlastní zpracování)

Hrubá mzda	1718 €
Sociální pojištění hrazené zaměstnancem (9,4 %)	- 161,49 €
Zdravotní pojištění hrazené zaměstnancem (4 %)	- 68,72 €
Záloha na daň po daňovém bonusu	- 183,81 €
Čistá mzda	1 303,98 €



Graf 6: Podíl jednotlivých složek hrubé mzdy zaměstnance - nadprůměrná mzda SR (Vlastní zpracování)

Shrnutí příjmů ze závislé činnosti

Tabulka 18: Shrnutí daňového zatížení z příjmů ze závislé činnosti (Vlastní zpracování)

	Daňové zatížení z příjmu -ČR	Daňové zatížení z příjmu -SR
Průměrná mzda	3,04 %	4,64 %
Minimální mzda	- 26,28 %	- 10,98 %
Nadprůměrná mzda	11,83 %	10,70 %

Z uvedených výpočtů vyplývá, že slovenský poplatník je zatížen daní z příjmů ze závislé činnosti více než český poplatník. V případě nadprůměrné mzdy je slovenský poplatník zatížen daní z příjmů méně než český poplatník. Rozdíl daňového zatížení spočívá v odlišném způsobu zdaňování příjmů ze závislé činnosti, rozdílných sazbách na zdravotní a sociální pojištění a rozdílné sazbě daně z příjmů. V případě minimální mzdy vznikl poplatníkům daňový bonus. U českého poplatníka ve výši 26,28 % z hrubé mzdy. U slovenského poplatníka ve výši 10,98 % z hrubé mzdy.

2.2 Příjmy ze samostatné činnosti

Pro porovnání daňového zatížení z příjmů ze samostatné činnosti byla zvolena následující kritéria: Poplatníci jsou osoby samostatně výdělečně činné. Předmětem jejich činnosti je řemeslná činnost. Poplatníci jsou svobodní, bezdětní. V rámci podnikání nezaměstnávají žádné zaměstnance.

Příjmy byly stanoveny jako 45 - násobek průměrné mzdy za rok 2014. Výdaje byly stanoveny jako 20 - násobek průměrné mzdy za rok 2014. Poskytnutý dar představuje průměrnou mzdu v dané zemi za rok 2014. Poskytnutí daru má poplatník doložen darovací smlouvou.

Pro zjednodušení příkladu není počítáno s odvody na zdravotní a sociální pojištění.

Příklad č. 1:

Pan Kožíšek, občan ČR, má trvalý pobyt v Ostravě. V Ostravě podniká jako osoba samostatně výdělečně činná. Předmětem jeho podnikání je řemeslná činnost. Jeho příjmy za rok 2014 činily 1 167 390 Kč, výdaje činily 518 840 Kč. V roce 2014 poskytl dar mateřské škole v Ostravě ve výši 25 942 Kč. Úkolem je stanovit daňovou povinnost pana Kožíška za rok 2014.

Dar pana Kožíška splňuje podmínky stanovené čZDP. Dar byl poskytnut mateřské škole v Ostravě na financování vzdělávání. Dle čZDP minimální hodnota daru musí činit 1 000 Kč. V úhrnu lze odečíst nejvýše 15 % ze základu daně. Hodnota daru pana Kožíška přesahuje částku 1 000 Kč a v úhrnu nepřesahuje 15 % ze základu daně. Pan Kožíšek si může uplatnit celou částku poskytnutého daru.

V tabulce č. 19 je znázorněn výpočet daňové povinnosti pana Kožíška.

Tabulka 19: Výpočet daňové povinnosti české OSVČ (Vlastní zpracování)

Příjmy	1 167 390 Kč
Skutečné výdaje	518 840 Kč
Základ daně	648 550 Kč
Nezdanitelná část základu daně	- 25 942 Kč
Snížený základ daně	622 608 Kč
Základ daně zaokrouhlený	622 600 Kč
Daň (15%)	93 390 Kč
Sleva na poplatníka	- 24 840 Kč
Daň po slevě	68 550 Kč

Pan Kožíšek nesplňuje požadavky na uplatnění solidárního zvýšení daně. Solidární zvýšení daně by mohl pan Kožíšek uplatnit v tom případě, kdyby příjmy ze samostatné činnosti přesahovaly 42 - násobek průměrné mzdy za rok 2014 (1 245 216 Kč).

K optimalizaci daňové povinnosti je nutno porovnat daňovou povinnost při uplatnění skutečných výdajů a výdajů stanovených paušálem. V rámci řemeslné činnosti lze uplatnit výdaje ve výši 80 % z příjmů.

Tabulka 20: Výdaje uplatněné paušálem ve výši 80 % z příjmů (Vlastní zpracování)

Příjmy	1 167 390 Kč
Výdaje stanovené paušálem	933 912 Kč
Základ daně	233 478 Kč
Nezdanitelná část základu daně	- 25 942 Kč
Snížený základ daně	207 536 Kč
Základ daně zaokrouhlený	207 500 Kč
Daň (15%)	31 125 Kč
Sleva na poplatníka	- 24 840 Kč
Daň po slevě	6 285 Kč

Příklad č. 2:

Pan Hlbočan, občan SR, má trvalý pobyt v Prešově. V Prešově podniká jako osoba samostatně výdělečně činná. Předmětem jeho podnikání je řemeslná činnost. Jeho příjmy za rok 2014 činily 38 655 €, výdaje 17 180 €. V roce 2014 poskytl dar mateřské škole v Prešově ve výši 859 €. Úkolem je stanovit daňovou povinnost pana Kožíška za rok 2014.

Slovenský ZDP neumožňuje fyzické osobě uplatnit si dar jako položku snižující základ daně, jako tomu je v české legislativě. Slovenský poplatník si může snížit základ daně uplatněním tzv. nezdanitelné části základu daně.

Tabulka 21: Výpočet daňového zatížení slovenského podnikatele (Vlastní zpracování)

Příjmy	38 655 €
Skutečné výdaje	17 180 €
Základ daně	21 475 €
Nezdanitelná část základu daně	- 3 386,83 €
Základ daně	18 088,17 €
Daň (19%)	3 436,75 €

Částka nezdanitelné části základu daně se vypočítá jako rozdíl 44,2 - násobku životního minima (8 755,578 €) a $\frac{1}{4}$ základu daně (5 368,75 €).

K optimalizaci daňové povinnosti je nutno porovnat daňovou povinnost při uplatnění skutečných výdajů a výdajů stanovených paušálem. V rámci příjmů z podnikání lze uplatnit výdaje ve výši 40 % z příjmů, maximálně však 5 040 €.

Tabulka 22: Výdaje uplatněné paušálem ve výši 40 % z příjmů (Vlastní zpracování)

Příjmy	38 655 €
Výdaje stanovené paušálem	5 040 €
Základ daně	33 615 €
Nezdanitelná část	- 351,83 €
Základ daně	33 263,17 €
Daň (19%)	6 320 €

Shrnutí příjmů ze samostatné činnosti:**Tabulka 23: Shrnutí daňového zatížení z příjmů ze samostatné činnosti (Vlastní zpracování)**

Země	Uplatnění výdajů	Příjmy	Výdaje	Daň	Podíl daně na příjmu
Česká republika	Skutečné výdaje	1 167 390 Kč	518 840 Kč	68 550 Kč	5,87 %
	Paušální výdaje	1 167 390 Kč	933 912 Kč	6 285 Kč	0,54 %
Slovensko	Skutečné výdaje	38 655 €	17 180 €	3 436,75 €	8,89 %
	Paušální výdaje	38 655 €	5 040 €	6 320 €	16,35 %

Český poplatník je zatížen daní z příjmů ze samostatné činnosti méně než slovenský poplatník a to bez ohledu na to, zda si uplatní výdaje skutečné či výdaje stanovené paušální sazbou. Výše paušálu je u českého a slovenského poplatníka značně rozdílná. Český ZDP umožňuje poplatníkovi uplatnit na řemeslnou činnost nejvyšší procento z příjmů – 80 %. Slovenský ZDP umožňuje poplatníkovi uplatnit výdaje pouze ve výši 40 % z příjmů a do maximální částky 5 040 €.

2.3 Příjmy z kapitálového majetku – úroky z vkladů

Příklad č. 1:

Pan Zimáček, občan ČR, má veden u ČSOB spořicí účet. Za rok 2014 mu náleží úrok z vkladů ve výši 360 Kč.

Podle čZDP jsou výnosy z úroků na spořicí účtech a termínovaných vkladech zdaněny srážkovou daní ve výši 15% (§ 36 čZDP). Banka je povinna daň z úroků strhnout a k částce na účtu připsat čistý výnos.

Tabulka 24: Uplatnění srážkové daně z příjmů z kapitálového majetku - ČR
(Vlastní zpracování)

Základ daně	360 Kč
Daň dle § 36 (15 %)	54 Kč
Připsaný úrok	306 Kč

Příklad č. 2:

Pan Zimáček, občan ČR, provozuje samostatně výdělečnou činnost. Pro účely podnikání si zřídil u ČSOB podnikatelský účet. Za rok 2014 mu náleží úrok z vkladů ve výši 580 Kč.

Dle § 8 odst. 1 písm. c) čZDP jsou úroky z vkladů považovány za příjem z kapitálového majetku. Příjmy z kapitálového majetku tvoří samostatný dílčí základ daně. Panu Zimáčkovi bude připsán úrok 580 Kč. Při vyplňování daňového přiznání je pan Zimáček povinen uvést do přiznání příjem z kapitálového majetku ve výši 580 Kč, který bude zdaněn společně s ostatními příjmy.

Příklad č. 3:

Pan Baláž, občan SR, má veden u ČSOB spořicí účet. Za rok 2014 mu náleží úrok z vkladů ve výši 13 €.

Výnosy z úroků na běžných účtech jsou dle sZDP zdaněny srážkovou daní (§ 43). Banka strhne daň z úroků a na účet pana Baláže připíše čistý výnos.

Tabulka 25: Uplatnění srážkové daně z příjmů z kapitálového majetku – SR
(Vlastní zpracování)

Základ daně	13 €
Daň dle § 43 (19 %)	2,47 €
Připsaný úrok	10,53

Příklad č. 4:

Pan Baláž, občan SR, provozuje samostatně výdělečnou činnost. Pro účely podnikání si zřídil u ČSOB podnikatelský účet. Za rok 2014 mu náleží úrok z vkladů ve výši 21 €.

Příjmy z kapitálového majetku tvoří samostatný dílčí základ daně. Banka připíše na účet pana Baláže úrok 21 €. Při vyplňování daňového přiznání je pan Baláž povinen uvést příjmy z kapitálového majetku ve výši 21 €, které budou zdaněny společně s ostatními příjmy.

2.4 Příjmy z nájmu

Pro porovnání daňového zatížení z příjmů z nájmu byla zvolena následující kritéria: Poplatník v domácnosti žije sám. Měsíční náklady byly stanoveny jako 30 % minimální mzdy v roce 2014. Měsíční příjmy z pronájmu byly stanoveny jako 2 - násobek minimální mzdy v roce 2014.

Příklad č. 1:

Bezdětný pan Novotný zkolaudoval nájemní byt ve svém rodinném domě v Olomouci. Byt následně v průběhu roku pronajal za 17 000 Kč měsíčně. Měsíční náklady na provoz bytu činí 2 550 Kč. Úkolem je stanovit daňovou povinnost pana Novotného za rok 2014.

Měsíční příjem z pronájmu činí 17 000 Kč. Jelikož pan Novotný byt pronajímal po celý rok, jeho roční příjem činí 204 000 Kč. Měsíční výdaje stanovil pan Novotný na 2 550 Kč. Roční výdaje činí 30 600 Kč.

Tabulka 26: Výpočet daňové povinnosti z příjmu z nájmu – ČR (Vlastní zpracování)

Příjmy (12* 17 000 Kč)	204 000 Kč
Skutečné výdaje (12* 2 550 Kč)	30 600 Kč
Základ daně	173 400 Kč
Základ daně zaokrouhlený	173 400 Kč
Daň (15 %)	26 010 Kč
Sleva na poplatníka	- 24 840 Kč
Daň po slevě	1 170 Kč

K optimalizaci daňové povinnosti je nutno porovnat daňovou povinnost při uplatnění skutečných výdajů a výdajů stanovených paušálem. V rámci příjmů z nájmu lze uplatnit výdaje ve výši 30 % z příjmů.

Tabulka 27: Výpočet daňové povinnosti z příjmu z nájmu při uplatnění paušálních výdajů – ČR (Vlastní zpracování)

Příjmy	204 000 Kč
Výdaje stanovené paušálem	61 200 Kč
Základ daně	142 800 Kč
Základ daně zaokrouhlený	142 800 Kč
Daň (15 %)	21 420 Kč
Sleva na poplatníka	- 24 840 Kč
Daň po slevě	0 Kč

Příklad č. 2:

Bezdětný pan Kováč zkolaudoval nájemní byt ve svém rodinném domě v Bratislavě. Byt následně v průběhu roku pronajal za 704 € měsíčně. Měsíční náklady na provoz bytu činí 106 €. Úkolem je stanovit daňovou povinnost pana Kováče za rok 2014.

Měsíční příjem z nájmu činí 704 €. Pan Kováč byt pronajímal po celý rok, tudíž jeho příjem za zdaňovací období činí 8 448 €. Měsíční výdaje stanovil na částku 106 €. Roční výdaje související s pronájmem činí 1 272 €.

Dle sZDP si může poplatník uplatit osvobození ve výši 500 €. O tuto částku se sníží příjmy. Výdaje musí být sníženy stejným poměrem.

Tabulka 28: Výpočet daňové povinnosti z příjmu z pronájmu – SR (Vlastní zpracování)

Příjmy (8 448 € - 500 €)	7 948 €
Výdaje ((7 948 € / 8 448 €) * 1 272 €)	1 196,72 €
Základ daně	6 751,28 €
Daň (19%)	1 282,74 €

Shrnutí příjmů z nájmu:

Tabulka 29: Shrnutí daňového zatížení z příjmů z nájmu (Vlastní zpracování)

Země	Uplatnění výdajů	Příjmy	Výdaje	Daň	Podíl daně na příjmu
Česká republika	Skutečné výdaje	204 000 Kč	30 600 Kč	1 170 Kč	0,57 %
	Paušální výdaje	204 000 Kč	61 200 Kč	0 Kč	0 %
Slovensko	Skutečné výdaje	7 948 €	1 196,72€	1 282,74 €	16,14 %

Slovenský poplatník je zatížen daní z příjmu z nájmu značně více než český poplatník, viz tabulka č. 29. Český ZDP umožňuje poplatníkovi uplatnit si, v rámci optimalizace daňové povinnosti, výdaje stanovené paušální sazbou. V případě využití výdajů paušální sazbou si může poplatník uplatit výdaje ve výši 30 % z příjmů. Z tabulky výše je patrné, že využití paušálních výdajů je v tomto případě pro českého poplatníka výhodnější. Jeho daňová povinnost je nulová. Slovenský ZDP umožňuje poplatníkovi uplatnit si výdaje stanovené paušální sazbou v tom případě, jedná-li se o podnikání nebo jinou samostatně výdělečnou činnost. Jde-li o pronájem, který není v rámci podnikání, slovenský poplatník uplatní pouze skutečné výdaje. Značný rozdíl daňového zatížení tvoří také sleva na poplatníka, kterou si může český poplatník na rozdíl od slovenského poplatníka uplatnit.

2.5 Ostatní příjmy – příjmy z prodeje nemovité věci

Pro porovnání daňového zatížení příjmu z prodeje nemovité věci byl použit kurz České národní banky 27,620 CZK / EUR. Tento kurz byl vyhlášen Českou národní bankou k datu 1.12.2014.

Příklad č. 1:

Paní Nová, občan ČR, prodala dne 1.11.2014 rodinný dům v Ivančicích za cenu 2 300 000 Kč. V rodinném domě měla trvalé bydliště od 1.2.2014. Rodinný dům koupila v lednu 2014 za cenu 1 800 000 Kč.

Paní Nová měla v domě trvalé bydliště po dobu 10 měsíců. Nesplňuje tedy podmínky pro osvobození příjmu dle čZDP. V případě, kdyby paní Nová měla v domě trvalé bydliště alespoň po dobu 2 let před prodejem nemovitosti, jednalo by se o příjem osvobozený. Jelikož podmínky paní Nová nesplňuje, musí podat daňové přiznání.

Tabulka 30: Výpočet daňové povinnosti z příjmu z prodeje nemovitosti – ČR
(Vlastní zpracování)

Příjmy	2 300 000 Kč
Výdaje	1 800 000 Kč
Dílčí základ daně	500 000 Kč
Základ daně zaokrouhlený	500 000 Kč
Daň (15%)	75 000 Kč
Sleva na poplatníka	- 24 840 Kč
Daň po slevě	50 160 Kč

Příklad č. 2:

Paní Muchová, občan SR, prodala dne 1.11.2014 rodinný dům v Piešťanech za cenu 83 273 €. V rodinném domě měla trvalé bydliště od 1.2.2014. Rodinný dům koupila v lednu 2014 za cenu 65 170 €.

Paní Muchová byla vlastníkem nemovitosti po dobu 11 měsíců. Nesplňuje tedy podmínky dle sZDP. V případě, kdyby paní Muchová byla vlastníkem nemovitosti

alespoň 5 let, jednalo by se o příjem osvobozený. Jelikož paní Muchová podmínky nesplnila, musí podat daňové přiznání a přiznat příjem z prodeje nemovitosti.

Tabulka 31: Výpočet daňové povinnosti z příjmu z prodeje nemovitosti – SR
(Vlastní zpracování)

Příjmy	83 273 €
Výdaje	65 170 €
Základ daně	18 103 €
Daň (19%)	3 439,57 €

Shrnutí ostatních příjmů:

Tabulka 32: Shrnutí daňového zatížení z ostatních příjmů (Vlastní zpracování)

Země	Příjmy	Výdaje	Daň	Podíl daně na příjmu
Česká republika	2 300 000 Kč	1 800 000 Kč	50 160 Kč	2,18 %
Slovensko	83 273 €	65 170 €	3 439,57 €	4,13 %

Daňové zatížení českého a slovenského poplatníka nevykazuje značný rozdíl, jako tomu bylo u příjmů z nájmu. Přesto je slovenský poplatník zatížen daní z ostatních příjmů více než český poplatník. Slovenský i český poplatník může uplatnit pouze skutečné výdaje. Postup zdaňování je obdobný, ačkoliv je český poplatník zvýhodněn slevou na poplatníka, kterou si může uplatnit.

2.6 Komparace zdaňování jednotlivých typů příjmů, návrhy optimalizace

Jelikož sledované státy tvořily dříve jeden celek a měly společnou historii, můžeme ve zdaňování příjmů fyzických osob najít mnoho společných znaků.

Rozdílnou výši daňového zatížení tvoří rozdílná sazba daně, kterou se zdaňují veškeré příjmy fyzické osoby. V České republice se jedná o jednotnou sazbu 15%.

Slovenský zákon ustanovuje dvě sazby daně. Sazba daně 19 %, která se použije v případě, kdy základ daně nepřekročí částku 35 022,312 € a sazbu daně 25 %, kterou se zdaní základ daně převyšující částku 35 022,312 €.

Příjmy ze závislé činnosti

Zdaňování příjmů ze závislé činnosti je ve sledovaných státech obdobné. U českého poplatníka je výpočet zálohy na daň následující: K hrubé mzdě zaměstnance je připočítáno sociální a zdravotní pojištění hrazené zaměstnavatelem. Výsledná částka zaokrouhlená na stokoruny nahoru představuje základ daně pro výpočet zálohy na daň. Záloha na daň představuje 15 % ze základu daně. V případě, kdy zaměstnanec podepsal u zaměstnavatele prohlášení k dani, má nárok na slevy na dani a daňové zvýhodnění na děti. Tyto slevy se odečítají od vypočítané zálohy na daň. Výsledná částka představuje zálohu na daň, kterou zaměstnanec odvádí státu.

Výpočet zálohy na daň u slovenského poplatníka je odlišný. Postup výpočtu je následující: Od hrubé mzdy zaměstnance je odečteno sociální a zdravotní pojištění hrazené zaměstnancem. Výsledná částka představuje základ daně pro výpočet zálohy na daň. V případě podepsaného prohlášení zaměstnance u zaměstnavatele lze uplatnit nezdanitelnou část základu daně, která se odečítá od základu daně pro výpočet zálohy na daň.

Značný rozdíl ve výši daňového zatížení spočívá v rozdílné sazbě sociálního a zdravotního pojištění hrazené zaměstnancem. Jedná se zejména o sociální pojištění, kde je sazba u slovenského poplatníka vyšší o 2,9 %. Poslední rozdíl ve zdaňování tvoří rozdílná sazba pro výpočet zálohy na daň. Slovenský poplatník je zatížen sazbou, která činí 19 % (25 %), zatímco u českého poplatníka činí 15 %.

Příjmy ze samostatné činnosti

Český i slovenský poplatník si může zvolit typ výdajů, které v rámci své činnosti uplatní. Jedná se o výdaje skutečné, nebo výdaje stanovené paušálem. Sazba paušálních výdajů je ve sledovaných zemích značně rozdílná.

Český ZDP umožňuje českému poplatníkovi uplatnit si výdaje ve výši 30 – 80 % z příjmů dle provozující živnosti. Slovenský ZDP uvádí jednotnou paušální sazbu pro všechny typy živností. Slovenský poplatník si může uplatnit výdaje pouze ve výši 40 % z příjmů a maximálně do částky 5 040 €.

Český poplatník si také může uplatnit hodnotu poskytnutého datu za předpokladu, že poskytnutý dar splňuje zákonem stanovené podmínky. Slovenský ZDP neumožňuje fyzické osobě uplatnit si dar jako položku snižující základ daně, jako tomu je v české legislativě. Slovenský poplatník si může snížit základ daně uplatněním tzv. nezdanitelné části základu daně. Výše nezdanitelné části základu daně se odvíjí od výše základu daně, který poplatník dosáhl ve zdaňovacím období.

Příjmy z kapitálového majetku – úroky z vkladů

Úroky z běžných účtů, které nejsou určeny pro samostatně výdělečnou činnost, jsou srazeny srážkovou daní. V České republice se jedná o sazbu 15 %, na Slovensku o sazbu 19 %. Banka strhne daň z úroků a na účet poplatníka připíše čistý výnos.

Úroky z podnikatelského účtu jsou považovány za samostatný základ daně. Při vyplňování daňového přiznání je poplatník povinen uvést do přiznání příjem z kapitálového majetku, který bude zdaněn společně s ostatními příjmy.

Příjmy z nájmu

Český ZDP umožňuje poplatníkovi využít kromě skutečných výdajů také výdaje stanovené paušální sazbou. V rámci příjmů z nájmu lze uplatnit výdaje ve výši 30 % z příjmů. Slovenský poplatník si může uplatnit pouze výdaje skutečné, avšak příjmy z pronájmu nepřevyšující částku 500 € jsou osvobozeny. V případě, kdy příjmy přesáhnou částku 500 €, zahrne slovenský poplatník do základu daně jen rozdíl nad 500 €. Kromě nižší sazby daně z příjmů je český poplatník zvýhodněn i slevou na dani, kterou si sníží daňovou povinnost. Slovenský ZDP neumožňuje poplatníkovi uplatnit si na příjem z pronájmu nezdanitelnou část základu daně.

Ostatní příjmy – příjmy z prodeje nemovité věci

Zdaňování příjmu z prodeje nemovité věci je ve sledovaných zemích téměř totožné. Rozdíl spočívá pouze v rozdílné sazbě zdaňování a slevách na dani, které si může český poplatník na rozdíl od slovenského poplatníka uplatnit.

2.6.1 Návrhy optimalizace

Návrhy optimalizace u českého poplatníka

Pro optimalizaci daňové povinnosti je důležité, aby poplatník využil všechny slevy a nároky, které mu čZDP umožňuje.

V případě příjmů ze závislé činnosti je pro zaměstnance výhodné podepsat u zaměstnavatele prohlášení k dani. Podepsáním tohoto prohlášení vzniká poplatníkovi nárok na uplatnění slev na dani a daňové zvýhodnění na děti.

K optimalizaci daňové povinnosti je nutno porovnat, zda je pro poplatníka výhodnější uplatnit si výdaje skutečné, nebo výdaje stanovené procentem z příjmů. Výše výdajového paušálu se pro jednotlivé činnosti liší. Velkou výhodou paušálních výdajů je jejich jednoduchost, neboť administrativa spojená s paušály je minimální. Výdaje stanovené procentem z příjmů lze uplatnit pouze u příjmů ze samostatné činnosti a z příjmů z nájmu.

Na snížení daňové povinnosti se výrazně podílí slevy na dani. Jedná se zejména o slevu na poplatníka ve výši 24 840 Kč ročně. Nárok na tuto slevu má každý poplatník, který pobíral alespoň po část roku zdanitelné příjmy. Slevu na manželku ve výši 24 840 Kč ročně má poplatník za předpokladu, že příjmy manželky nepřesahují ve zdaňovacím období částku 68 000 Kč. Mezi další slevy snižující daňovou povinnost patří sleva na studenta, sleva pro držitele průkazu ZTP/P, sleva pro osoby pobírající invalidní důchod a sleva z titulu zaměstnání zaměstnance se zdravotním postižením.

Poplatník má nárok na daňové zvýhodnění na vyživované dítě žijící s ním v domácnosti ve výši 13 404 Kč ročně. Toto zvýhodnění si může uplatnit pouze jeden z rodičů.

K optimalizaci daňové povinnosti poplatníka patří také uplatnění nezdaniitelných částí základu daně a odčitatelných položek, na které má poplatník nárok.

Návrhy optimalizace slovenského poplatníka

V případě příjmů ze závislé činnosti je pro zaměstnance výhodné podepsat u zaměstnavatele prohlášení k dani, stejně jako u českého zaměstnance. Podepsáním prohlášení vzniká poplatníkovi nárok na uplatnění nezdaniitelné části základu daně a daňového bonusu.

Slovenský poplatník by měl porovnat, zda je pro něho výhodnější uplatnění skutečných výdajů, nebo výdajů stanovených procentem z příjmů. Výše výdajového paušálu je shodná pro všechny živnosti. Jedná se o výdaje ve výši 40 % z příjmů. Maximální výše výdajů, které lze uplatnit činí 5 040 € ročně.

V rámci snížení daňové povinnosti je vhodné uplatnit nezdaniitelnou část základu daně a to jak na poplatníka, tak na manželku bez příjmů, nebo s příjmy nízkými.

Poplatník má nárok na daňový bonus pouze za předpokladu, že jeho zdanitelné příjmy ze závislé činnosti, z podnikání, nebo z jiné samostatně výdělečné činnosti přesáhly 2 112 € za zdaňovací období. Výše daňového bonusu činí 19,32 € měsíčně na každé vyživované dítě žijící v domácnosti s poplatníkem.

Snížit daňovou povinnost lze i v případě příjmů z pronájmu. Dle sZDP si může poplatník uplatit osvobození ve výši 500 €. O tuto částku se sníží příjmy. Výdaje musí být sníženy stejným poměrem.

2.6.2 Návrhy ke zlepšení legislativy

Slovenská legislativa by se mohla inspirovat od české legislativy v možnosti uplatnění slevy na poplatníka. Zatímco slevu na poplatníka si může uplatnit každý, kdo měl alespoň po část roku zdanitelné příjmy, slovenská legislativa umožňuje poplatníkovi uplatnit si nezdaniitelnou část daně pouze u vybraných příjmů a za podmínky, že poplatník dosáhne limitu pro uplatnění nezdaniitelné části základu daně.

Návrhem pro zlepšení české a slovenské legislativy je zrušení minimální výše příjmů pro uplatnění daňového zvýhodnění (daňového bonusu).

Porozumění slovenského zákona je oproti českému zákonu složitější. Posledním návrhem ke zlepšení slovenské legislativy je zpřehlednění a zjednodušení právního předpisu. Zatímco česká legislativa stanovuje přesné sumy slev na dani, slovenská legislativa odkazuje na další právní předpisy. Příkladem je uplatnění nezdanitelné části základu daně. Pro určení výše nezdanitelné části základu daně je nutné znát minimální mzdu, tudíž je poplatník nucen nahlédnout do dalších právních předpisů.

ZÁVĚR

Tématem bakalářské práce bylo zdaňování příjmů fyzických osob v České republice a na Slovensku. Teoretická část bakalářské práce byla zaměřena na seznámení se s daňovými soustavami vybraných států, následovala charakteristika daní z příjmů a postup zdaňování v jednotlivých státech.

Hlavním cílem bakalářské práce byl výpočet daňového zatížení fiktivních podnikatelů v České republice a na Slovensku, porovnání daňového zatížení poplatníků a vymezení návrhů, jak daňovou povinnost poplatníků optimalizovat.

Ve zdaňování příjmů ve sledovaných státech najdeme mnoho společných znaků, ale i významné rozdílné prvky. Významným rozdílným prvkem, který ovlivňuje výši daňového zatížení, je sazba daně. V České republice je stanovena jednotná daň ve výši 15 %. Naproti tomu na Slovensku je stanovena daň 19 %, pokud základ daně nepřekročí částku 35 022,312 € a sazba daně 25 %, která se použije v případě, kdy základ daně překročí hranici 35 022, 312 €.

Daňová povinnost z příjmů ze závislé činnosti je u českého poplatníka nižší, což je způsobeno jednak v odlišném způsobu zdaňování příjmů ze závislé činnosti a rozdílných sazbách na zdravotní a sociální pojištění. Jedná se zejména o sociální pojištění, kde je sazba u slovenského poplatníka vyšší o 2,9 %.

Předešlá kapitola obsahuje komparaci zdaňování příjmů v jednotlivých státech a návrhy daňové optimalizace poplatníků. Česká legislativa umožňuje českému poplatníkovi využít více prvků snižující daňovou povinnost. Jedná se zejména o nezdánitelné části základu daně, odčitatelné položky a významné slevy na dani. Slovenský poplatník má nárok na uplatnění nezdánitelné části základu daně a daňového bonusu.

Velký význam je přisuzován možnosti uplatnění paušálních výdajů. I v tomto případě je česká legislativa k poplatníkovi velkorysejší než legislativa slovenská. Český ZDP umožňuje českému poplatníkovi uplatnit si výdaje ve výši 30 – 80 % z příjmů dle provozující živnosti. Slovenský ZDP uvádí jednotnou paušální sazbu pro všechny

typy živností. Slovenský poplatník si může uplatnit výdaje pouze ve výši 40 % z příjmů, avšak maximálně do částky 5 040 €

Daňové zákony se velmi často mění a je obtížné sledovat neustálé změny. Bakalářská práce byla zaměřena na zdanění příjmů fyzických osob v roce 2014. Po vypracování bakalářské práce mohu říct, že v rámci daňového zatížení z příjmů fyzických osob je český ZDP výhodnější, neboť obsahuje více prvků snižující daňovou povinnost. Český poplatník je tudíž dani z příjmu podroben méně než slovenský poplatník.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

- (1) LORENC, M. Závěrečné práce - metodika. *LORENC.INFO* [online]. 2013 [cit. 2015-01-19]. Dostupné z: <http://lorenc.info/zaverecne-prace/metodika.htm>
- (2) STEJSKAL, J. *Daňová teorie a politika: pro kombinovanou formu studia*. Pardubice: Univerzita Pardubice, 2008. ISBN 978-80-7395-146-72.
- (3) POLÁK, M. a M. BARANYKOVÁ. *Daň z příjmů fyzických osob: dle legislativy platné k 30.8.2012*. Vyd. 5., přeprac. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2012. ISBN 978-80-214-4598-7.
- (4) DVOŘÁKOVÁ, V. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2013/2014*. Praha: Linde Praha, 2013. ISBN 978-80-7201-916-8.
- (5) BÁNOCIOVÁ, A. *Daňovníctvo*. Košice: Technická univerzita, 2004. ISBN 80-8073-093-8.
- (6) BÁNOCIOVÁ, A. *Dane v SR*. Košice: elfa, 2009. ISBN 978-80-8086-117-9.
- (7) ŠIROKÝ, J. *Daně v Evropské unii: daňové systémy všech 28 členských států EU, legislativní základy daňové harmonizace včetně judikátů SD, odraz ekonomické krize v daňové politice EU, zdanění finančního sektoru*. 6. aktualiz. a přeprac. vyd. včetně CD. Praha: Linde Praha, 2013. ISBN 978-80-7201-925-0.
- (8) SOJKA, V. *Mezinárodní zdanění příjmů: smlouvy o zamezení dvojího zdanění a zákon o daních z příjmů*. 3., aktualiz. a dopl. vyd. Praha: Wolters Kluwer Česká republika, 2013. ISBN 978-80-7478-035-6.
- (9) DVOŘÁKOVÁ, L., J. KOBÍK a J. MAREK. *Daně I*. Dopl. a přeprac. vyd. Praha: Bilance, 2000. ISBN 80-863-7104-2.
- (10) Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ze dne 20. listopadu 1992.

- (11) VYBÍHAL, V. a T. JAROŠ. *Daně z příjmů 2003/2004: praktický průvodce*. 6. vyd. Praha: Grada, 2004. ISBN 80-247-0749-7.
- (12) BRYCHTA, I., I. MACHÁČEK a M. DĚRGEL. *Daň z příjmů 2012: výklad je zpracován k právnímu stavu ke dni 1.1.2012*. 9. vyd. Praha: Wolter Kluwer Česká republika, 2012. ISBN 978-80-7357-730-8.
- (13) VYBÍHAL, V. *Zdaňování příjmů fyzických osob: praktický průvodce*. Praha: Grada, 2010. ISBN 978-80-247-3426-2.
- (14) ŠIROKÝ, J. *Daňové teorie: s praktickou aplikací*. 2. vyd. Praha: C. H. Beck, 2008. ISBN 978-80-7400-005-8.
- (15) KUČEROVÁ, D. Nezdanitelné části základu daně v roce 2014. *Podnikatel.cz* [online]. 2014 [cit. 2014-11-26]. Dostupné z: <http://www.podnikatel.cz/clanky/nezdanitelne-casti-zakladu-dane-v-roce-2014/>
- (16) KANDLER, L. Slevy na dani a odčitatelné položky od základu daně. *Portál.POHODA* [online]. 2013 [cit. 2014-11-26]. Dostupné z: <http://portal.pohoda.cz/pro-podnikatele/uz-podnikam/slevy-na-dani-a-odcitatelne-polozky-od-zakladu-dan/>
- (17) GOLA, P. 2015: Kolik zaplatí OSVČ na zdravotním pojištění. *FinExpert.cz* [online]. 2014 [cit. 2014-12-22]. Dostupné z: <http://finexpert.e15.cz/2015-kolik-zaplati-osvc-na-zdravotnim-pojisteni>
- (18) KONEČNÁ, J. Nemocenské pojištění OSVČ. *Jakpodnikat: pár slov pro podnikatele a ostatní OSVČ* [online]. 2015 [cit. 2014-12-21]. Dostupné z: <http://jakpodnikat.cz/nemocenske-pojisteni.php>

- (19) GOLLA, P. Důchodové pojištění pro OSVČ v roce 2014. *FinExpert.cz* [online]. 2013 [cit. 2014-12-20]. Dostupné z: <http://finexpert.e15.cz/duchodove-pojisteni-pro-osvc-v-roce-2014>
- (20) Sazba pojistného. *Česká správa sociálního zabezpečení* [online]. 2014 [cit. 2014-12-20]. Dostupné z: <http://www.cssz.cz/cz/pojistne-na-socialni-zabezpeceni/vyse-a-platba-pojistneho/sazba-pojistneho.htm>
- (21) Zákon č. 592/1992 Sb., o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění ze dne 20. listopadu 1992.
- (22) NERUDOVI, D. *Harmonizace daňových systémů zemí Evropské unie*. Praha: ASPI, 2005. ISBN 80-735-7142-0.
- (23) BÁNOCIOVÁ, A. *Aplikácia daní SR v praxi*. Košice: Elfa, s.r.o., 2011. ISBN 978-80-8086-174-2.
- (24) Zákon č. 595/2003 Sb., o dani z příjmov ze dne 4. prosince 2003.
- (25) SCHULTZOVÁ, A. *Daňovníctvo*. 1. vyd. Bratislava: EKONÓM, 1996. ISBN 80-225-0787-3.
- (26) Zákon č. 580/2004 Z.z., o zdravotnom poistení zo dňa 21. októbra 2004.
- (27) Slovensko: životní a pracovní podmínky. *EURES: integrovaný portál MPSV* [online]. 2014 [cit. 2014-12-20]. Dostupné z: <https://portal.mpsv.cz/eures/podminky/slovensko#o5>
- (28) Zákon č. 461/2003 Z.z., o sociálnom poistení zo dňa 30. októbra 2003.

SEZNAM TABULEK

Tabulka 1: Výdaje uplatněné paušálně procentem	16
Tabulka 2: Výpočet daňové povinnosti v ČR.....	19
Tabulka 3: Přehled sazeb pojistného v ČR.....	23
Tabulka 4: Výpočet daňové povinnosti na Slovensku.....	29
Tabulka 5: Přehled sazeb pojistného na Slovensku	33
Tabulka 6: Výpočet měsíční zálohy zaměstnance – průměrná mzda ČR.....	35
Tabulka 7: Výpočet čisté mzdy zaměstnance – průměrná mzda ČR.....	36
Tabulka 8: Výpočet měsíční zálohy zaměstnance – průměrná mzda SR	37
Tabulka 9: Výpočet čisté mzdy zaměstnance - průměrná mzda SR.....	37
Tabulka 10: Výpočet měsíční zálohy zaměstnance – minimální mzda ČR.....	39
Tabulka 11: Výpočet čisté mzdy zaměstnance – minimální mzda ČR.....	39
Tabulka 12 : Výpočet měsíční zálohy zaměstnance – minimální mzda SR	41
Tabulka 13 : Výpočet čisté mzdy zaměstnance – minimální mzda SR	41
Tabulka 14 : Výpočet měsíční zálohy zaměstnance - nadprůměrná mzda ČR.....	43
Tabulka 15: Výpočet čisté mzdy zaměstnance - nadprůměrná mzda ČR.....	43
Tabulka 16: Výpočet měsíční zálohy zaměstnance - nadprůměrná mzda SR	45
Tabulka 17: Výpočet čisté mzdy zaměstnance - nadprůměrná mzda SR	45
Tabulka 18: Shrnutí daňového zatížení z příjmů ze závislé činnosti.....	46
Tabulka 19: Výpočet daňové povinnosti české OSVČ.....	48
Tabulka 20: Výdaje uplatněné paušálem ve výši 80 % z příjmů.....	48
Tabulka 21: Výpočet daňového zatížení slovenského podnikatele	49
Tabulka 22: Výdaje uplatněné paušálem ve výši 40 % z příjmů.....	50
Tabulka 23: Shrnutí daňového zatížení z příjmů ze samostatné činnosti	50
Tabulka 24: Uplatnění srážkové daně z příjmů z kapitálového majetku - ČR	51
Tabulka 25: Uplatnění srážkové daně z příjmů z kapitálového majetku – SR.....	52
Tabulka 26: Výpočet daňové povinnosti z příjmu z nájmu – ČR.....	53
Tabulka 27: Výpočet daňové povinnosti z příjmu z nájmu při uplatnění paušálních výdajů – ČR	53
Tabulka 28: Výpočet daňové povinnosti z příjmu z pronájmu – SR.....	54
Tabulka 29: Shrnutí daňového zatížení z příjmů z nájmu	54
Tabulka 30: Výpočet daňové povinnosti z příjmu z prodeje nemovitosti – ČR.....	55

Tabulka 31: Výpočet daňové povinnosti z příjmu z prodeje nemovitosti – SR	56
Tabulka 32: Shrnutí daňového zatížení z ostatních příjmů.....	56

SEZNAM GRAFŮ

Graf 1: Podíl jednotlivých složek hrubé mzdy zaměstnance – průměrná mzda ČR.....	36
Graf 2: Podíl jednotlivých složek hrubé mzdy zaměstnance – průměrná mzda SR.....	38
Graf 3 : Podíl jednotlivých složek hrubé mzdy zaměstnance – minimální mzda ČR	40
Graf 4: Podíl jednotlivých složek hrubé mzdy zaměstnance – minimální mzda SR.....	42
Graf 5: Podíl jednotlivých složek hrubé mzdy zaměstnance - nadprůměrná mzda ČR .	44
Graf 6: Podíl jednotlivých složek hrubé mzdy zaměstnance - nadprůměrná mzda SR..	46

SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK

č.	číslo
ČR	Česká republika
ČSOB	Československá obchodní banka, a. s.
čZDP	zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů
DZD	dílčí základ daně
€	Euro
Kč	Koruna česká
max.	maximálně
OSVČ	osoba samostatně výdělečně činná
tj.	to jest
tzn.	to znamená
tzv.	takzvaný
Sb.	Sbírka zákonů České republiky
SR	Slovenská republika
sZDP	zákon č. 595/2003 Sb., o dani z příjmů, ve znění pozdějších předpisů
ZDP	zákon o daních z příjmů
Z.z.	zbierka zákonov

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha 1: Přiznání k dani z příjmů fyzických osob v České republice	71
Příloha 2: Daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob na Slovensku	78

Příloha 1: Přiznání k dani z příjmů fyzických osob v České republice

Než začnete vyplňovat tiskopis, přečtěte si, prosím, pokyny.

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Územnímu pracovišti v, ve, pro

01 Daňové identifikační číslo

C Z

02 Rodné číslo

/

03 DAP¹⁾

řádné

opravné

dodatečné

04 Kód rozlišení typu DAP²⁾

Důvody pro podání dodatečného
DAP zjištěny dne

Datum

05 DAP zpracoval a předkládá daňový poradce na základě plné moci k zastupování,
která byla uplatněna u správce daně před uplynutím neprodloužené lhůty³⁾

ano

ne

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem¹⁾

ano

ne

PŘIZNÁNÍ

k dani z příjmů fyzických osob

podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“)

za zdaňovací období (kalendářní rok) nebo jeho část²⁾ od do

dále jen „DAP“

1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení	07 Rodné příjmení	08 Jméno(-a)
09 Titul	10 Státní příslušnost	11 Číslo pasu

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec	13 Ulice / část obce	14 Číslo popisné/orientační
15 PSČ	16 Telefon / mobilní telefon	17 Fax / e-mail
		18 Stát

Adresa místa pobytu k poslednímu dni kalendářního roku, za který se daň vyměřuje

Řádky 19 až 22 vyplňte pouze v případě, že adresa k poslednímu dni kalendářního roku, za který se DAP podává, je rozdílná od adresy v den podání DAP.

19 Obec	20 Ulice / část obce	21 Číslo popisné / orientační	22 PSČ
---------	----------------------	-------------------------------	--------

Adresa místa pobytu na území České republiky, kde se poplatník obvykle ve zdaňovacím období zdržoval

Řádky 23 až 28 vyplňte pouze v případě, že nemáte bydliště (trvalý pobyt) na území České republiky.

23 Obec	24 Ulice / část obce	25 Číslo popisné/orientační
26 PSČ	27 Telefon / mobilní telefon	28 Fax / e-mail

29 Kód státu – vyplní jen daňový nerezident

29a Výše celosvětových příjmů

Kč

30 Transakce uskutečněné se zahraničními spojenými osobami¹⁾

ano

ne

2. ODDÍL – Dílčí základ daně, základ daně, ztráta

1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti (§ 6 zákona)

	poplatník	finanční úřad
31 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů		
32 Úhrn povinného pojistného podle § 6 odst. 12 zákona		
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 + ř. 32 – ř. 33)		
35 Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí zvýšený o povinné pojistné podle § 6 odst. 12 zákona		

2. Dílčí základy daně z příjmů fyzických osob podle § 6, § 7, § 8, § 9 a § 10 zákona, základ daně a ztráta

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)		
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vyloučení (ř. 36 – úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)		
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)		
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona		
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)		
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)		
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40)		
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vyloučení (ř. 41 – úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)		
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)		
43 Úhrn příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů po vyloučení (ř. 31 – úhrn vyňatých příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů)		
44 Uplatňovaná výše ztráty – vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř. 41a		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 – ř. 44)		

3. ODDÍL – Nezdánitelné části základu daně, odčitatelné položky a daň celkem

Částka podle § 15	Počet měsíců	Počet měsíců
46 Odst. 1 zákona (hodnota bezúplatného plnění - daru/darů)		
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)		
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)		
49 Odst. 6 zákona (životní pojištění)		
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)		
51 Odst. 8 zákona (úhrada za další vzdělávání)		
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)		
52a § 34 odst. 4 (odpočet na podporu odborného vzdělávání)		
53 Další částky		
54 Úhrn nezdánitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 52a + ř. 53)		
55 Základ daně snížený o nezdánitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)		
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů		
57 Daň podle § 16 zákona		

4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP		
59 Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona		
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58 + ř. 59)		
61 Daňová ztráta - zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus		

5. ODDÍL – Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

62 Slevy celkem podle § 35 odst. 1 zákona		
63 Sleva podle § 35a nebo § 35b zákona		

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení, jméno, titul manželky (manžela)	Rodné číslo
Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců
64 písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)	Počet měsíců
65a) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela)	
65b) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela, která/který je držitelem ZTP/P)	
66 písm. c) zákona (základní sleva na invaliditu - pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)	
67 písm. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu - pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)	
68 písm. e) zákona (sleva na držitele průkazu ZTP/P)	
69 písm. f) zákona (sleva na studenta)	
69a písm. g) zákona (sleva za umístění dítěte)	
70 Úhrn slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 62 + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68 + ř. 69 + ř. 69a)	
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 - ř. 70)	

Tab. č. 2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH VE SPOLEČNĚ HOSPODAŘÍCÍ DOMÁCNOSTI

	Příjmení a jméno(-a)	Rodné číslo	Počet měsíců	Počet měsíců se ZTP/P
	1	2	3	4
1				
2				
3				
4				
Celkem				
72	Daňové zvýhodnění na vyživované dítě			
73	Sleva na dani (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)			
74	Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 - ř. 73)			
75	Daňový bonus (ř. 72 - ř. 73)			
76	Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)			
77	Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 75 - ř. 76)			

6. ODDÍL – Dodatečné DAP

78	Poslední známá daň		
79	Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 74)		
80	Rozdíl řádků (ř. 79 - ř. 78) : zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (-) částka daně se snižuje		
81	Poslední známá daň - daňová ztráta podle § 5 zákona		
82	Zjištěná ztráta podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 61)		
83	Rozdíl řádků (ř. 82 - ř. 81) : zvýšení (+) - daňová ztráta se zvyšuje, snížení (-) daňová ztráta se snižuje		

7. ODDÍL – Placení daně

84	Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti (po slevách na dani)		
85	Na zbývajících zálohách zapláceno poplatníkem celkem		
86	Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle § 7a zákona		
87	Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dluhopisy)		
87a	Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona		
87b	Sražená daň podle § 36 odst. 8 zákona		
88	Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona		
89	Sražená daň podle § 38f odst. 12 zákona		
90	Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona		
91	Zbývá doplatit (ř. 74 - ř. 77 - ř. 84 - ř. 85 - ř. 86 - ř. 87 - ř. 87a - ř. 87b - ř. 88 - ř. 89 - ř. 90) : (+) zbývá doplatit, (-) zapláceno více		

PŘÍLOHY DAP:

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

Název přílohy	
Příloha č. 1 – „Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)“	
Příloha č. 2 – „Výpočet dílčích základů daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)“	
Příloha č. 3 – „Výpočet daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona)“ včetně Samostatných listů 1. oddílu	
Pojistné přiznání	
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	
„Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění“ za příslušné zdaňovací období od všech zaměstnavatelů (např. podle § 38j odst. 3 zákona)	
Doklad o poskytnutém bezúplatném plnění (daru)	
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši úroků z tohoto úvěru	
Potvrzení o zaplacených částkách na penzijní připojištění, penzijní pojištění, nebo doplňkové penzijní spoření	
Potvrzení o zaplacených částkách na soukromé životní pojištění	
Potvrzení o zaplacené úhradě na další vzdělávání	
Potvrzení zařízení péče o děti předškolního věku včetně mateřské školky podle školského zákona	
Důvody pro podání dodatečného DAP	
Potvrzení o vyplacených příjmech a sražené dani podle § 36 odst. 2 písm p) nebo t) zákona	
Potvrzení výše příjmů od zahraničního správce daně	
Vyrozumění o provedeném vkladu do katastru nemovitostí (§ 10 zákona)	
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vyloučení dvojího zdanění podle § 38f odst. 10 zákona	
Další přílohy výše neuvedené	
Počet listů příloh celkem	

**PROHLAŠUJI, ŽE VŠECHNY MNOU UVEDENÉ ÚDAJE V TOMTO PŘIZNÁNÍ JSOU PRAVDIVÉ A ÚPLNÉ
A STVRZUJI JE SVÝM PODPISEM**

Údaje o podepisující osobě³⁾:

Kód podepisující osoby:

Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby

Datum narození / Evidenční číslo osvědčení daňového poradce / IČ právnické osoby

Fyzická osoba oprávněná k podpisu (je-li zástupce právnickou osobou),
s uvedením vztahu k právnické osobě (např. jednatel, pověřený pracovník apod.)

Jméno(-a) a příjmení / Vztah k právnické osobě

Daňový subjekt / Osoba oprávněná k podpisu

Datum

Otisk
razítkaVlastnoruční podpis
daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu.²⁾ Údaj vyplňte, pouze máte-li kód rozlišení typu DAP v případech uvedených v § 239b, § 239c a § 244 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu ve znění pozdějších předpisů.³⁾ Údaje o podepisující osobě budou vyplněny pouze v případě, kdy je DAP zpracováno a podáno osobou odlišnou od daňového subjektu.

Otisk podacího razítka finančního úřadu

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

Podle ust. § 154 a 155 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu, ve znění pozdějších předpisů, žádám o vrácení:

přeplatku na dani z příjmů fyzických osob Kč.

Přeplatek zašlete na adresu:

nebo vraťte na účet vedený u č.

kód banky specifický symbol

Vlastník účtu měna, ve které je účet veden

V dne Podpis daňového subjektu (podepisující osoby³⁾)

PŘÍLOHA č. 1

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2014 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 21 (dále jen „DAP“)

Rodné číslo:

Částky uveďte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazateli ve smyslu ustanovení § 146 zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí s přesností na dvě desetinná místa. Postupné zaokrouhlování ve dvou nebo více stupních je nepřipustné.

Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)**1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)**

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí

Vedu daňovou evidenci ¹⁾		Vedu účetnictví ¹⁾		Uplatňuji výdaje procentem z příjmů ¹⁾	
		poplatník		finanční úřad	
101 Příjmy podle § 7 zákona					
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona					
103 (neobsazeno)					
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)					
105 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující – uveďte úhm částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)					
106 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující – uveďte úhm částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)					
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona anebo na člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu					
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozděluje na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona anebo na člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu					
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která případla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona anebo na člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu					
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která případla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona anebo na člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu					
111 (neobsazeno)					
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (–)					
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 – ř. 106 – ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 – ř. 110 – ř. 111 + ř. 112)					
114 Dílčí základ daně z příjmů podle § 7 zákona po vyněti (ř. 113 – úhm vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 zákona)					

2. Doplňující údaje (§ 7 zákona)**A. Údaje o obratu a odpisech**

Roční úhm čistého obratu

Uplatněné odpisy celkem

Z toho odpisy nemovitých věcí

B. Druh činnosti²⁾

Název hlavní (převažující) činnosti

Sazba výdajů

% z příjmů

Příjmy

Výdaje

CZ - NACE

--	--	--	--	--

Název dalších činností

Celkem				

PŘÍLOHA č. 2

Rodné číslo:

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2014 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 21 (dále jen „DAP“)

Částky uveďte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazateli ve smyslu ustanovení § 146 zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí s přesností na dvě desetinná místa. Postupné zaokrouhlování ve dvou nebo více stupních je nepřípustné.

Výpočet dílčích základů daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)

1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona)

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy ze zdrojů v zahraničí

Uplatňuji výdaje procentem z příjmů (30 %) ¹⁾		Dosáhl jsem příjmů ze společného jmění manželů ¹⁾	
--	----------------------	--	----------------------

	poplatník	finanční úřad
201 Příjmy podle § 9 zákona		
201a Příjmy podle § 9 zákona pouze z nájmu nemovitých věcí		
202 Výdaje podle § 9 zákona		
203 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 201 – ř. 202) nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)		
204 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)		
205 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)		
206 Dílčí základ daně, daňová ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 203 + ř. 204 – ř. 205)		

Rezervy na začátku zdaňovacího období		Rezervy na konci zdaňovacího období	
---------------------------------------	----------------------	-------------------------------------	----------------------

2. Výpočet dílčího základu daně z ostatních příjmů (§ 10 zákona)

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí

Druh příjmů podle § 10 odst. 1 zákona	Příjmy	Výdaje	Rozdíl (sloupec 2 – sloupec 3)	Kód ²⁾
1	2	3	4	5
1				
2				
3				
4				
Úhrn kladných rozdílů jednotlivých druhů příjmů				

Číslo rozhodnutí katastrálního úřadu	
--------------------------------------	----------------------

	poplatník	finanční úřad
207 Příjmy podle § 10 zákona		
208 Výdaje podle § 10 zákona (maximálně do výše příjmů)		
209 Dílčí základ daně připadající na ostatní příjmy podle § 10 zákona (ř. 207 – ř. 208)		

¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu.

²⁾ Pokud jste uplatnil výdaje procentem z příjmů (týká se pouze zemědělské výroby), uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „p“. Pokud příjmy plynou z majetku, který je ve společném jmění manželů, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „s“. Pokud příjmy plynou ze zdrojů v zahraničí, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „z“. Pokud je v tabulce uveden bezúplatný příjem a jedná se o nemovitou věc, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „n“.

PŘÍLOHA č. 3

Rodné číslo:

je součástí tiskopisu P Ř I Z N Á N Í k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2014 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 21 (dále jen „DAP“).

Částky uveďte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazateli ve smyslu ustanovení § 146 zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí s přesností na dvě desetinná místa. Postupné zaokrouhlování ve dvou nebo více stupních je nepřipustné.

Výpočet daně z příjmů ze zdrojů v zahraničí (§ 38f zákona)

Příjmy ze zdrojů v zahraničí – metoda zápočtu daně zaplacené v zahraničí

Podle § 38f odst. 8 zákona se metoda prostého zápočtu provádí za každý stát samostatně. Proto v případě, že Vám plynou příjmy z více států, použijte k výpočtu za každý další stát Samostatný list Přílohy č. 3 zveřejněný na webové adrese www.financnisprava.cz.

Kód státu

	poplatník	finanční úřad
321 Příjmy ze zdrojů v zahraničí, u nichž se použije metoda zápočtu		
322 Výdaje		
323 Daň zaplacená v zahraničí		
324 Koeficient zápočtu (ř. 321 – ř. 322) děleno ř. 42, výsledek vynásobte stem		
325 Z částky daně zaplacené v zahraničí lze maximálně započítat [(ř. 57 + ř. 59) násobeno ř. 324, děleno 100]		
326 Daň uznaná k zápočtu (ř. 323 maximálně však do výše ř. 325)		
327 Rozdíl řádků (ř. 323 – ř. 326)		
328 Daň uznaná k zápočtu (úhrn řádků 326 i ze samostatných listů)		
329 Daň neuznaná k zápočtu (úhrn řádků 327 i ze samostatných listů)		
330 Vypočtená částka [(ř. 57 + ř. 59) – ř. 328]		

Příloha 2: Daňové priznání k dani z příjmů fyzických osob na Slovensku

DPFOBv14_1

FO
typ: B

DAŇOVÉ PRIZNANIE

K DANI Z PRÍJMOV FYZICKEJ OSOBY

pre daňovníka, ktorý má príjmy podľa § 5 až 8 zákona č. 595/2003 Z. z.
o dani z príjmov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon“)



Číselné údaje sa zarovnávajú vpravo, ostatné údaje sa píšú zľava. Nevyplnené riadky sa ponechávajú prázdne.
 Údaje sa vyplňajú paličkovým písmom (podľa tohto vzoru), písacím strojom alebo tlačiarňou, a to čiernou alebo tmavomodrou farbou.

A Ä B Č D É F G H Í J K L M N O P Q R Š T Ú V X Ý Ž 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9

01 - DIČ (ak nie je pridelené, uvádza sa rodné číslo) 02 - Dátum narodenia Riadok 02 sa vyplňa, len ak ide o daňovníka, ktorý nemá pridelené DIČ ani rodné číslo 03 - SK NACE Hlavná, prevažná činnosť	Druh daňového priznania ☐ daňové priznanie ☐ opravné daňové priznanie ☐ dodatočné daňové priznanie¹⁾ (vyznačí sa x)	Za rok 2 0 Dátum zistenia skutočnosti na podanie dodatočného daňového priznania 2 0
--	---	--

I. ODDIEL - ÚDAJE O DAŇOVNÍKOVI

04 - Priezvisko **05** - Meno **06** - Titul pred menom / za priezviskom

Adresa trvalého pobytu v deň podania daňového priznania na území Slovenskej republiky alebo v zahraničí

07 - Ulica **08** - Súpisné/orientačné číslo

09 - PSČ **10** - Obec **11** - Štát

12 Daňovník s obmedzenou daňovou povinnosťou (nerezident) podľa § 2 písm. e) bod 1 a 2 zákona a príslušného článku zmluvy o zamedzení dvojitého zdanenia²⁾ ☐ áno **13** Ekonomické, personálne alebo iné prepojenie podľa § 2 písm. r) zákona³⁾ ☐ áno

Adresa pobytu na území Slovenskej republiky, kde sa daňovník obvykle zdržiaval v zdaňovacom období⁴⁾

14 - Ulica **15** - Súpisné/orientačné číslo

16 - PSČ **17** - Obec

II. ODDIEL - ÚDAJE O ZÁKONNOM ZÁSTUPCOVI ALEBO DEDIČOVI ALEBO ZÁSTUPCOVI ALEBO SPRÁVCOVI V KONKURZNOM KONANÍ, KTORÝ PODÁVA DAŇOVÉ PRIZNANIE (ďalej len "zástupca")

18 - Priezvisko **19** - Meno **20** - Titul pred menom / za priezviskom

21 - Rodné číslo **22** - Ulica **23** - Súpisné/orientačné číslo

24 - PSČ **25** - Obec **26** - Štát

27 - Telefónne číslo⁵⁾ **28** - Emailová adresa⁶⁾

Záznamy daňového úradu

Miesto pre evidenčné číslo

Odtlačok prezentačnej pečiatky daňového úradu

DIČ (Rodné číslo)



- 1) Ak sa podáva dodatočné daňové priznanie len z dôvodov uvedených v § 32 ods. 8, 11 a 12 alebo § 40 ods. 7 zákona, uveďte sa tieto dôvody v XIV. oddiele.
 2) Ak ide o daňovníka s obmedzenou daňovou povinnosťou, ktorý uplatňuje postup podľa § 11 ods. 7, § 33 ods. 10, § 46a alebo § 49 ods. 7 zákona, vyplňa sa aj oddiel XII.
 3) Ak daňovník je prepojenou osobou podľa § 2 písm. r) zákona, v XIV. oddiele sa uvedie druh prepojenia a identifikácia osôb, s ktorými je prepojený.
 4) Vyplňa sa, len ak daňovník nemá trvalý pobyt na území Slovenskej republiky.
 5) Ak daňové priznanie podáva daňovník sám, uvádza sa v tomto riadku jeho telefónne číslo a emailová adresa. Ak za daňovníka podáva daňové priznanie zákonný zástupca alebo dedič alebo zástupca alebo správca v konkurznom konaní, potom na tomto riadku sa uvedie telefónne číslo a emailová adresa tohto zástupcu, ak sa s daňovníkom nedohodol inak.

III. ODDIEL - ÚDAJE NA UPLATNENIE ZNÍŽENIA ZÁKLADU DANE (§ 11 zákona)

Údaje o poberaní dôchodkov uvedených v § 11 ods. 6 zákona

Poberal (a) som na začiatku zdaňovacieho obdobia dôchodok (ky) uvedený (é) v § 11 ods. 6 zákona alebo mi bol tento (tieto) dôchodok (ky) priznaný (é) späťne k začiatku príslušného zdaňovacieho obdobia (vyplňa sa, len ak daňovník bol poberateľom dôchodku uvedeného v § 11 ods. 6 zákona na začiatku zdaňovacieho obdobia alebo mu tento dôchodok bol priznaný späťne k začiatku príslušného zdaňovacieho obdobia)	29	☐ áno
Úhrnná suma dôchodku (ov) uvedeného (ných) v § 11 ods. 6 zákona za zdaňovacie obdobie (v eurách) ⁶⁾	30	

Údaje o manželke (manželovi), ktorá (ý) žije s daňovníkom v domácnosti⁷⁾

31 - Priezvisko a meno	Rodné číslo	Vlastné príjmy (v eurách) ⁸⁾	Počet mesiacov ⁸⁾

6) Ak daňovník vyplňa r. 29, uvádza sa na r. 30 úhrnná suma dôchodku (ov) podľa § 11 ods. 6 zákona za zdaňovacie obdobie vždy, aj keď mu nevzniká nárok na uplatnenie nezdaniteľnej časti základu dane podľa § 11 zákona. Tento údaj je potrebný na účely výpočtu poslednej známej daňovej povinnosti na platenie preddavkov na daň podľa § 34 zákona.

7) Vyplňa sa, len ak si daňovník uplatňuje nezdaniteľnú časť základu dane na manželku (manžela) podľa § 11 ods. 3 zákona.

8) Uvádzajú sa vlastné príjmy manželky (manžela) za celé zdaňovacie obdobie, za ktoré sa podáva daňové priznanie znížené o zaplatené poistné a príspevky, ktoré manželka (manžel) v príslušnom zdaňovacom období bola (bol) povinná (povinný) zaplatiť z týchto príjmov a v stĺpci počet mesiacov sa uvádza počet kalendárnych mesiacov v zdaňovacom období (kalendárnom roku), počas ktorých manželka (manžel) splnila podmienky uvedené v § 11 ods. 4 zákona (už za kalendárny mesiac, na ktorého začiatku boli splnené ustanovené podmienky; ak sú súčasne splnené dve a viac podmienok v tom istom kalendárnom mesiaci, do počtu mesiacov sa započíta takýto mesiac len jedenkrát).

IV. ODDIEL - ÚDAJE NA UPLATNENIE DAŇOVÉHO BONUSU (§ 33 zákona)

Údaje o vyživovaných deťoch žijúcich s daňovníkom v domácnosti na uplatnenie daňového bonusu podľa § 33 zákona⁹⁾

32 - Priezvisko a meno	Rodné číslo	V mesiacoch
		1-12 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12
		1-12 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12
		1-12 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12
		1-12 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12

33 ☐ Uplatňujem daňový bonus na viac ako štyri vyživované deti

9) Uvádzajú sa údaje o vyživovanom dieťati (deťoch), na ktoré za rovnaké obdobie kalendárneho roka neuplatnil nárok na daňový bonus iný daňovník.

Pri uplatňovaní daňového bonusu na viac ako štyri vyživované deti, sa uvádzajú údaje o ďalších vyživovaných deťoch v členení podľa r. 32 v XIV. oddiele. Prílohou daňového priznania sú aj doklady preukazujúce nárok na daňový bonus (§ 32 ods. 10 zákona), a to napríklad kópia rodného listu alebo výpis z rodného listu, potvrdenie školy, že dieťa (deti) žijúce s daňovníkom v domácnosti sa sústavne pripravuje (ú) na povolanie štúdiom alebo potvrdenie príslušného úradu o poberaní prídavku na vyživované dieťa (deti), alebo potvrdenie príslušného úradu o tom, že dieťa (deti) žijúce s daňovníkom v domácnosti sa považuje (ú) za vyživované a nemôže (u) sa sústavne pripravovať na povolanie štúdiom alebo vykonávať zárobkovú činnosť pre chorobu alebo úraz, alebo potvrdenie príslušného úradu o poberaní prídavku na vyživované dieťa (deti). U daňovníka, ktorého súčasťou zdaniteľných príjmov v príslušnom zdaňovacom období sú aj príjmy zo závislej činnosti a takéto doklady predložil ako zamestnanec svojmu zamestnávateľovi v príslušnom zdaňovacom období (§ 37 ods. 2 písm. a) alebo písm. b) zákona), ktorého sa daňový bonus týka, nie sú už tieto doklady súčasťou daňového priznania s výnimkou daňovníka, ktorý si u zamestnávateľa uplatňoval daňový bonus len pomernou časťou.

V. ODDIEL - VÝPOČET ZÁKLADU DANE (čiastkového základu dane) Z PRÍJMOV ZO ZÁVISLEJ ČINNOSTI (§ 5 zákona) - v eurách

Úhrn príjmov od všetkých zamestnávateľov ¹⁰⁾	34	
z toho úhrn príjmov plynúcich na základe dohôd o prácach vykonávaných mimo pracovného pomeru	34a	
Úhrn povinného poistného (§ 5 ods. 8 zákona) ¹⁰⁾	35	
Základ dane (čiastkový základ dane) (r. 34 - r. 35) ¹¹⁾	36	

10) Vyplňa sa na základe všetkých potvrdení (dokladov) o príjmoch zo závislej činnosti plynúcich zo zdrojov na území Slovenskej republiky a zo zdrojov v zahraničí a o zaplatenom povinnom poistnom, pričom údaje o príjmoch zo zdrojov v zahraničí sa uvádzajú v XIV. oddiele. Kópie potvrdení (dokladov) sú prílohami daňového priznania.

11) Základ dane na r. 36 sa zvyší o sumu, o ktorú je daňovník povinný zvýšiť základ dane z dôvodu porušenia podmienok podľa § 5 ods. 9 zákona v znení účinnom do 31. decembra 2010 v spojení s § 52) ods. 4 zákona. Suma, o ktorú je daňovník povinný takto zvýšiť základ dane (čiastkový základ dane), sa uvádza v XIV. oddiele.



VI. ODDIEL - VÝPOČET ZÁKLADU DANE (čiastkového základu dane) Z PRÍJMOV Z PODNIKANIA, Z INEJ SAMOSTATNEJ ZÁROBKOVEJ ČINNOSTI, Z PRENÁJMU A Z POUŽITIA DIELA A UMELECKÉHO VÝKONU (§ 6 zákona) - v eurách

Tabuľka č. 1 – prehľad príjmov a výdavkov podľa § 6 zákona (vyplňa len daňovník, ktorý účtuje v sústave jednoduchého účtovníctva alebo uplatňuje výdavky percentom z príjmov, alebo vedie evidenciu podľa § 6 ods. 11 zákona)

R.	Druh príjmov podľa § 6 zákona	1. Príjmy	2. Výdavky
1	z poľnohospodárskej výroby, lesného a vodného hospodárstva /ods. 1 písm. a)		
2	zo živnosti /ods. 1 písm. b)		
3	z podnikania vykonávaného podľa osobitných predpisov /ods. 1 písm. c)		
4	spoločníkov v o. s. a komplementárov kom. spol. /ods. 1 písm. d)		
5	z vytvorenia diela a umeleckého výkonu a z použitia alebo poskytnutia práv z priemyselného alebo iného duševného vlastníctva /ods. 2 písm. a)		
6	z činností, ktoré nie sú živnosťou ani podnikaním /ods. 2 písm. b)		
7	znalcov a tlmočníkov za činnosť podľa osobitného predpisu /ods. 2 písm. c)		
8	z činností sprostredkovateľov, ktoré nie sú živnosťou /ods. 2 písm. d)		
9	spolu r. 1 až 8		
10	z prenájmu nehnuteľností ¹²⁾ /ods. 3		
11	z použitia diela a umeleckého výkonu, ak nepatria do príjmov podľa § 6 ods. 2 písm. a) zákona uvádzaných na r. 5 ¹³⁾ /ods. 4		
12	spolu r. 10 a 11		

Na r. 5 sa uvedú príjmy z vytvorenia diela a umeleckého výkonu vrátane príjmov z vydávania, rozmnožovania a rozširovania literárnych diel a iných diel na vlastné náklady a príjmov autorov za príspevky do novin, časopisov, rozhlasu a televízie (§ 43 ods. 3 písm. h) zákona), pri ktorých daňovník využil postup uvedený v § 43 ods. 14 zákona a z použitia alebo poskytnutia práv z priemyselného alebo iného duševného vlastníctva.

Uplatňujem preukázateľné výdavky podľa § 6 ods. 11 zákona

☐ pri príjmoch podľa § 6 ods. 1 a 2 zákona ☐ pri príjmoch podľa § 6 ods. 3 zákona ☐ pri príjmoch podľa § 6 ods. 4 zákona

Uplatňujem výdavky percentom z príjmov podľa § 6 ods. 10 zákona

☐ pri príjmoch podľa § 6 ods. 1 a 2 zákona ☐ počet mesiacov, ak ide o rok, v ktorom daňovník začal alebo skončil podnikanie alebo inú samostatnú zárobkovú činnosť

☐ pri príjmoch podľa § 6 ods. 4 zákona ☐ počet mesiacov, ak ide o rok, v ktorom daňovník začal alebo skončil poberanie príjmov z použitia diela a z umeleckého výkonu

Preukázateľne zaplatené poistné

z príjmov podľa § 6 ods. 1 a 2 zákona

Uplatňujem osobitný spôsob zahrňovania kurzových rozdielov do základu dane podľa § 17 ods. 17 zákona

☐ pri príjmoch podľa § 6 ods. 1 a 2 zákona ☐ pri príjmoch podľa § 6 ods. 3 a 4 zákona

Ukončujem uplatňovanie osobitného spôsobu zahrňovania kurzových rozdielov do základu dane podľa § 17 ods. 17 zákona

☐ pri príjmoch podľa § 6 ods. 1 a 2 zákona ☐ pri príjmoch podľa § 6 ods. 3 a 4 zákona

Tabuľka č. 1a - Údaje daňovníka s príjmami z podnikania, z inej samostatnej zárobkovej činnosti, z prenájmu a z použitia diela a umeleckého výkonu z daňovej evidencie podľa § 6 ods. 11 zákona a daňovníka s príjmami z prenájmu a z použitia diela a umeleckého výkonu z účtovníctva podľa § 6 ods. 13 zákona

R.	Druh	1. Na začiatku zdaňovacieho obdobia	2. Na konci zdaňovacieho obdobia
1	Zostatková cena hmotného majetku zaradeného do obchodného majetku		
2	Zostatková cena nehmotného majetku zaradeného do obchodného majetku		
3	Zásoby		

[illegible]

Tabuľka č. 1b - Údaje daňovníka s príjmami z podnikania, z inej samostatnej zárobkovej činnosti, z použitia diela a umeleckého výkonu z evidencie, ktorú vedie podľa § 6 ods. 10 zákona, ak uplatňuje výdavky percentom z príjmov

R.	Druh	1 Na začiatku zdaňovacieho obdobia	2 Na konci zdaňovacieho obdobia
1	Zásoby		
2	Pohľadávky		

12) Na r. 10 stĺ. 1 sa uvádza podľa § 9 ods. 1 písm. g) zákona kladný rozdiel medzi príjmom z prenájmu nehnuteľnosti a 500 eur. Výdavky priradené k príjmom z prenájmu nehnuteľnosti zahrňovaným do základu dane sa na r. 10 stĺ. 2 zistia rovnakým pomerom, ak je pomer príjmov z prenájmu nehnuteľnosti zahrňovaných do základu dane k celkovým takýmto príjmom (§ 9 ods. 1 písm. g) zákona). Ak daňovník súčasne dosiahol príjmy podľa § 6 ods. 3, § 8 ods. 1 písm. a) a § 8 ods. 1 písm. d) až f) zákona, uplatní sa oslobodenie od dane podľa § 9 ods. 1 písm. g) a i) zákona najviac v úhrnnej výške 500 eur. Ak sú preukázateľné výdavky spojené s príjmom z prenájmu vyššie ako tieto príjmy, na rozdiel sa neprihliada a výdavky sa uvedú len do výšky príjmov.

13) Ak sú preukázateľné výdavky spojené s príjmom z použitia diela a umeleckého výkonu vyššie ako tieto príjmy, na rozdiel sa neprihliada a výdavky sa uvedú len do výšky príjmov.

Súčasťou príjmov a výdavkov na r. **1 až 8, 10 a 11** sú aj príjmy zo zdrojov v zahraničí a výdavky súvisiace s týmito príjmami, pričom údaje o príjmoch zo zdrojov v zahraničí a výdavkoch s nimi súvisiacich sa uvádzajú v XIV. oddiele.

Ak ide o spoločníka v.o.s. a komplementára kom. spol., úvada sa v tejto tabuľke **n. r. 4 v stl. 1** časť základu dane pripadajúca na spoločníka alebo komplementára. Ak v.o.s. alebo kom. spol. vykázala daňovú stratu, časť tejto straty pripadajúca na spoločníka alebo komplementára sa úvada **n. r. 4 v stl. 2**. **N. r. 4 v stl. 2** sa tiež úvada poistné na verejné zdravotné poistenie, na sociálne poistenie a príspevky na starobné dôchodkové sporenie (ďalej len "poistné a príspevky"), ak toto poistné a príspevky nie sú nákladom v.o.s. alebo kom. spol. Ak je daňovník spoločníkom v.o.s. alebo komplementárom kom. spol., úvada sa v XIV. oddiele obchodný názov spoločnosti, DIČ a výška jeho podielu v percentách. **V stl. 1** súčasťou príjmov **n. r. 1 až 8, 10 a 11** je aj podiel pripadajúci na daňovníka, ktorý dosiahol spoločne s ďalším daňovníkom alebo s viacerými daňovníkmi z dôvodu spoluvlastníctva k veci alebo zo spoločných práv (§ 10 ods. 1 zákona), pričom údaje o týchto daňovníkoch sa úvádzajú v XIV. oddiele; rovnako sa tu úvádza aj príjem pripadajúci na daňovníka, ktorý dosiahol pri spoločnom podnikaní alebo zo spoločnej inej samostatnej zárobkovej činnosti na základe písomnej zmluvy o združení (účastník združenia). Ak ide o účastníka združenia, úvada sa celková suma spoločne dosiahnutých príjmov a vynaložených výdavkov v XIV. oddiele, pričom súčasne s daňovým priznaním sa predloží aj kópia zmluvy o združení. **V stl. 2** sa úvádzajú výdavky. Ak daňovník uplatňuje podľa § 19 zákona daňové výdavky, môžu sa uviesť úhrnom **n. r. 9**, ak sa vzťahujú len k príjmom uvedeným **n. r. 1 až 8**; ak daňovník uplatňuje výdavky percentom z príjmov podľa § 6 ods. 10 zákona, neuvádza sa **v stl. 2** suma výdavkov pri jednotlivých druhoch príjmov uvedených **v stl. 1 n. r. 1 až 8**, ale výdavky sa uvedú úhrnom vrátane preukázateľnej výšky zaplateného poistného a príspevkov **n. r. 9 stl. 2**. Preukázateľné výdavky, ktoré daňovník uplatňuje pri príjmom uvedených **n. r. 10**, sa uvedú na tomto riadku maximálne do výšky príjmov. Rovnako sa postupuje aj pri príjmom uvedených **n. r. 11**. Ak daňovník pod tabuľkou č. 1 úvada preukázateľne zaplatené poistné z príjmov podľa § 6 ods. 1 a 2 zákona, úvada ho nielen ak sa uplatňujú preukázateľné výdavky na základe jednoduchého účtovníctva alebo podľa § 6 ods. 10 alebo ods. 11 zákona, ale aj ak sa uplatňujú preukázateľné výdavky na základe podvojného účtovníctva.

Příjmy z tabuľky č. 1, stĺ. 1, r. 9	[37]		,	
Výdavky z tabuľky č. 1, stĺ. 2, r. 9	[38]		,	
Základ dane (kladný rozdiel r. 37 a r. 38); výsledok hospodárenia (zisk)	[39] +		,	
Strata (záporný rozdiel r. 37 a r. 38); výsledok hospodárenia (strata)	[40] -		,	
Položky zvyšujúce základ dane (znižujúce stratu) ¹⁴⁾ (§ 17 až § 17b a § 17d zákona)	[41]		,	
Položky znižujúce základ dane (zvyšujúce stratu) ¹⁴⁾ (§ 17 až § 17b a § 17d zákona)	[42]			
Základ dane (čiastkový základ dane) z príjmov podľa § 6 ods. 1 a 2 zákona (r. 39 + r. 40 + r. 41 - r. 42) > 0	[43] +		,	
Daňová strata z príjmov podľa § 6 ods. 1 a 2 zákona (r. 39 + r. 40 + r. 41 - r. 42) < 0	[44] -		,	
Příjmy z tabuľky č. 1, stĺ. 1, r. 12	[45]		,	
Výdavky z tabuľky č. 1, stĺ. 2, r. 12	[46]		,	
Základ dane (rozdiel r. 45 a r. 46)	[47] +		,	
Výsledok hospodárenia (zisk) ¹⁴⁾	[48] +		,	
Výsledok hospodárenia (strata) ¹⁴⁾	[49] -		,	



VII. ODDIEL - VÝPOČET ZÁKLADU DANE (čiastkového základu dane) Z PRÍJMOV Z KAPITÁLOVÉHO MAJETKU (§ 7 zákona) - v eurách

Tabuľka č. 2 - prehľad príjmov a výdavkov podľa § 7 zákona ¹⁵⁾MF/18544/2014-721

[illegible]

Tabuľka č. 3 - prehľad príjmov podľa § 8 zákona

17) Ak sú výdavky na r. 1 až 10 v stĺ. 2 vyššie ako príjem v týchto riadkoch, uvádzajú sa tieto výdavky len do výšky príjmov. Na r. 12 sa uvádzajú výdavky len do výšky každého jednotlivého druhu príjmu, ak ide o príjem neuvedený na r. 1 až 11. Ak bol daňovník v súvislosti s poberaním týchto príjmov povinný platiť poisťné na verejné zdravotné poistenie podľa zákona o zdravotnom poistení, potom súčasťou jeho výdavkov bude aj preukázateľne zaplatené zdravotné poistenie.

18) Na r. 11 sa uvádzajú príjmy prijaté ako peňažné a nepeňažné plnenie poskytnuté poskytovateľovi zdravotnej starostlivosti, jeho zamestnancovi alebo zdravotníckemu pracovníkovi od držiteľa registrácie lieku, držiteľa povolenia na veľkodistribúciu liekov, držiteľa povolenia na výrobu liekov, výrobcu zdravotníckej pomôcky, výrobcu dietickej potraviny alebo prostriedkovom tretej osoby podľa § 8 ods. 1 písm. l) zákona bez uplatnenia výdavkov podľa § 8 ods. 3 písm. c) zákona okrem povinného poisťného na verejné zdravotné poistenie plateného v súvislosti s týmito príjmami, ktoré sa uvedie na r. 11 v stĺ. 2. Na r. 11 v stĺ. 2 sa uvedie len toto preukázateľne zaplatené poisťné na verejné zdravotné poistenie, pričom žiadne iné výdavky sa na tomto riadku v stĺ. 2 neuádzajú. Vypĺňa sa na základe kópií všetkých potvrdení (dokladov) o prijatom peňažnom a nepeňažnom plnení poskytnutom podľa § 8 ods. 1 písm. l) zákona, ktoré sú prílohami daňového priznania.

[illegible]

DIČ (Rodné číslo)

**XI. ODDIEL - ROZDIELY Z DODATOČNÉHO DAŇOVÉHO PRIZNANIA - v eurách**

Daň (daňová povinnosť) znížená o daňový bonus z r. 96 daňového priznania ³²⁾ alebo z r. 58 daňového priznania typ A ³³⁾ alebo z kladného rozdielu (r. 06 - r. 10) ročného zúčtovania preddavkov na daň z príjmov zo závislej činnosti	111		,	
Zvýšenie (+) alebo zníženie (-) dane (r. 96 - r. 111)	112		,	
Daň na úhradu z r. 109 alebo daňový preplatok z r. 110 daňového priznania ³²⁾ alebo z r. 65 alebo r. 66 daňového priznania typ A ³³⁾ alebo r. 17 ročného zúčtovania preddavkov na daň z príjmov zo závislej činnosti	113		,	
Daň na úhradu (+) alebo daňový preplatok (-) (r. 109 alebo r. 110) - r. 113 + [(r. 121 daňového priznania ³²⁾ - 2% alebo 3% z r. 96) > 0] alebo (r. 109 alebo r. 110) - r. 113 + [(r. 75 daňového priznania typ A ³³⁾ - 2% alebo 3% z r. 96) > 0] alebo (r. 109 alebo r. 110) - r. 113 + [(r. 13 vyhlásenia o poukázaní sumy podielu zaplatenej dane - 2% alebo 3% z r. 96) > 0]	114		,	
Suma daňového bonusu na poukázanie správcovi dane z r. 99 daňového priznania ³²⁾ alebo z r. 61 daňového priznania typ A ³³⁾ alebo r. 12a z ročného zúčtovania preddavkov na daň z príjmov zo závislej činnosti	115		,	
Rozdiel súm daňového bonusu na poukázanie správcovi dane (+), na vrátenie správcovi dane (-) (r. 99 - r. 115) ³⁴⁾	116		,	

32) Ide o daňové priznanie podané v lehote na podanie daňového priznania podľa § 49 zákona alebo o bezprostredne predchádzajúce podané dodatočné daňové priznanie, ak daňovník podáva ďalšie dodatočné daňové priznanie.

XII. ODDIEL - ÚDAJE O DAŇOVNÍKOVI S OBMEDZENOU DAŇOVOU POVINNOSŤOU (nerezidentovi)

117 - Štát daňovej rezidencie			
Úhrn všetkých zdaniteľných príjmov plynúcich zo zdrojov na území Slovenskej republiky a zo zdrojov v zahraničí v eurách ³³⁾		118	
Uplatňujem lehotu na podanie daňového priznania podľa § 49 ods. 7 prvej vety zákona	119	áno	Počet stálych prevádzkarní umiestnených na území Slovenskej republiky ³⁴⁾
33) Vypĺňa sa, ak ide o daňovníka s obmedzenou daňovou povinnosťou na území Slovenskej republiky, ktorý si uplatňuje nezdaniiteľnú časť základu dane podľa § 11 ods. 7 zákona, daňový bonus podľa § 33 ods. 10 zákona vrátane daňovníka uvedeného v § 11 ods. 6 zákona, ktorý uplatňuje postup podľa § 46a zákona.			
34) Ak daňovník s obmedzenou daňovou povinnosťou má na území Slovenskej republiky viacej stálych prevádzkarní, uvádza sa ich počet do r. 120 a do XIV. oddielu sa uvádzajú ich presné adresy umiestnenia.			

XIII. ODDIEL - VYHLÁSENIE o poukázaní podielu zaplatenej dane z príjmov fyzickej osoby podľa § 50 zákona

☐ neuplatňujem postup podľa § 50 zákona (vyznačí sa x)	☐ spĺňam podmienky na poukázanie 3 % z dane ³⁵⁾ (vyznačí sa x)	
2 % alebo 3 % ³⁵⁾ zo zaplatenej dane z r. 96 (minimálne 3 eurá)	121	
122 - ÚDAJE O PRIJÍMATEĽOVI		
IČO / SID	Právna forma	
Obchodné meno (názov)		
Sídlo		
Ulica	Súpisné/orientačné číslo	
PSČ	Obec	
35) Podiel do výšky 3 % dane podľa § 50 ods. 1 písm. a) zákona môže prijímateľovi poukázať fyzická osoba, ktorá v zdaňovacom období vykonávala dobrovoľnícku činnosť podľa zákona č. 406/2011 Z.z. o dobrovoľníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov počas najmenej 40 hodín, pričom písomné potvrdenie o výkone tejto činnosti je prílohou daňového priznania.		

DIČ (Rodné číslo)



XIV. ODDIEL - MIESTO NA OSOBNÉ ZÁZNAMY DAŇOVNÍKA

☐ Uvádzam osobitné záznamy

Údaje o príjmoch a výdavkoch dosahovaných daňovníkom s neobmedzenou daňovou povinnosťou v zahraničí, ktoré sú súčasťou základu dane

Kód štátu	Druh príjmu	Príjmy	Výdavky	z toho výdavky ³⁶⁾
	§ ods.			
	§ ods.			
	§ ods.			
	§ ods.			
	§ ods.			
	§ ods.			

36) Z toho výdavky na povinné zahraničné poistenie preukázateľne zaplatené z príjmov podľa § 5 a § 6 ods. 1 a 2 zákona.

Údaje požadované v jednotlivých oddieloch pod tabuľkami č. 1, 2 a 3 sa uvádzajú v členení:

druh a výška príjmov dosiahnutých zo zdrojov v zahraničí (vypíše sa jednotlivito pre každý druh príjmov podľa § 5 až 8 zákona), pričom sa uvádza číselný kód štátu podľa vyhlášky Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 112/2012 Z. z., ktorou sa vydáva Štatistický číselník krajín; ak má daňovník viac druhov príjmov dosiahnutých v zahraničí podľa § 5 až 8 zákona uvedú sa v tabuľke najskôr príjmy podľa § 5 a § 6 ods. 1 a 2, pričom ďalšie druhy príjmov sa rozpisujú v mieste na osobitné záznamy pod tabuľkou; ak ide o spoločne dosiahnuté príjmy, uvádza sa meno, priezvisko, adresa trvalého pobytu, DIČ alebo rodné číslo a celkové spoločne dosiahnuté príjmy a výdavky; ak ide o účastníkov združenia, uvádza sa aj percentuálny podiel pripadajúci na každého účastníka združenia.

Ak nepostačuje miesto na osobitné záznamy, uvádzajú sa v tomto členení v osobitnej prílohe, ktorá je súčasťou daňového priznania.

Počet príloh

123

Uvádza sa počet všetkých príloh, ktoré sú súčasťou daňového priznania (vrátane Prílohy, aj keď sa nevyplní)

Vyhlasujem, že všetky údaje uvedené v daňovom priznaní sú správne a úplné.

Dátum

. 2 0

podpis daňovníka (zástupcu)

XV. ODDIEL - ŽIADOSŤ O VRÁTENIE DAŇOVÉHO PREPLATKU ALEBO O VYPLATENIE DAŇOVÉHO BONUSU

☐ Žiadam o vyplatenie daňového bonusu alebo rozdielu daňového bonusu podľa § 33 zákona (r. 99 alebo rozdiel z r. 116 ak je kladný)

☐ Žiadam o vrátenie daňového preplatku podľa § 79 zákona č. 563/2009 Z. z. o správe daní (daňový poriadok) a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (z r. 110 alebo rozdiel z r. 114, ak je záporný)

☐ poštovou poukážkou

☐ na účet

IBAN

Predčísle účtu

Číslo účtu

Kód banky

Dátum

. 2 0

podpis daňovníka (zástupcu)

DIČ (Rodné číslo)



PRÍLOHA - Údaje na účely sociálneho poistenia a zdravotného poistenia

Na účely sociálneho poistenia a zdravotného poistenia		
	1	2
	Prijmy (výnosy)	Výdavky (náklady)
Prijmy (výnosy) z výkonu osobnej asistencie uvádzané v VI. oddiele ako súčasť základu dane (čiastkového základu dane) z príjmov podľa § 6 ods. 1 a 2 zákona /§ 6 ods. 2 písm. b) zákona	01	
Základ dane z príjmov z výkonu osobného asistenta (kladný rozdiel medzi príjmami a výdavkami); výsledok hospodárenia (zisk)	02	
Strata z príjmov z výkonu osobného asistenta (záporný rozdiel); výsledok hospodárenia (strata)	03	
Položky zvyšujúce základ dane (znižujúce stratu) (§ 17 až § 17b a § 17d zákona)	04	
Položky znižujúce základ dane (zvyšujúce stratu) (§ 17 až § 17b a § 17d zákona)	05	
Základ dane (čiastkový základ dane) z príjmov z výkonu osobného asistenta po úprave o položky zvyšujúce základ dane alebo znižujúce základ dane (r. 02 + r. 04 - r. 05) > 0 alebo (r. 03 + r. 04 - r. 05) > 0	06	
Daňová strata z príjmov z výkonu osobného asistenta po úprave o položky znižujúce stratu alebo zvyšujúce stratu (r. 02 + r. 04 - r. 05) < 0 alebo (r. 03 + r. 04 - r. 05) < 0	07	
Ak daňovník dosahuje príjmy za výkon osobnej asistencie podľa zákona č. 447/2008 Z. z. o peňažných príspevkoch na kompenzáciu ťažkého zdravotného postihnutia a o zmene a doplnení niektorých zákonov, uvedú sa v tejto tabuľke príjmy a výdavky, základ dane, stratu z týchto príjmov a ak vedie podvojné účtovníctvo aj základ dane a daňová strata po uplatnení pripočítateľných a odpočítateľných položiek upravujúcich základ dane alebo daňová strata daňovníka z príjmov týkajúca sa tejto činnosti, ktoré daňovník zahrnul do základu dane (čiastkového základu dane) z príjmov podľa § 6 ods. 1 a 2 zákona uvedeného v VI. oddiele.		
Na účely zdravotného poistenia		
Podiely na zisku vykázanom za zdaňovacie obdobie do 31. decembra 2003 uvádzané ako súčasť príjmov na r. 12 v VIII. oddiele v tabuľke č. 3	08	
Na účely sociálneho poistenia a zdravotného poistenia		
Úhrn povinného poistného (§ 5 ods. 8 zákona)	09	
z toho		
úhrn poistného na sociálne poistenie (zabezpečenie)	10	
úhrn poistného na zdravotné poistenie	11	
Preukázateľne zaplatené poistné na sociálne poistenie z príjmov podľa § 6 ods. 1 a 2 zákona	12	
z toho		
preukázateľne zaplatené poistné na dobrovoľné sociálne poistenie	13	
Preukázateľne zaplatené poistné na zdravotné poistenie z príjmov podľa § 6 ods. 1 a 2 zákona	14	
z toho		
preukázateľne zaplatené preddavky na zdravotné poistenie z príjmov podľa § 6 ods. 1 a 2 zákona príslušné k zdaňovaciemu obdobiu, za ktoré sa podáva daňové priznanie	15	
Ak daňovník vyplňa riadok preukázateľne zaplateného poistného z príjmov podľa § 6 ods. 1 a 2 zákona uvedeného pod tabuľkou č. 1 priznania, vyplní aj riadky 12 až 15 bez ohľadu na spôsob uplatňovania výdavkov (podvojné účtovníctvo, jednoduché účtovníctvo, daňová evidencia podľa § 6 ods. 11 zákona, výdavky percentom z príjmov podľa § 6 ods. 10 zákona).		
Výnosy podľa § 6 ods. 1 a 2 zákona	16	
☐ Pri príjmoch podľa § 6 ods. 1 a 2 zákona vediem podvojné účtovníctvo		

Dátum

. . 20

podpis daňovníka
(zástupcu)