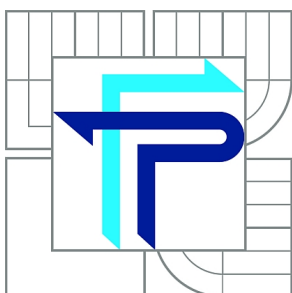




VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ

BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY



FAKULTA PODNIKATELSKÁ
ÚSTAV FINANCÍ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT
INSTITUTE OF FINANCES

SROVNÁNÍ DAŇOVÉHO SYSTÉMU ČESKÉ REPUBLIKY A SLOVENSKA SE ZAMĚŘENÍM NA DAŇ Z PŘÍJMU FYZICKÝCH OSOB

COMPARASION OF TAX SYSTEM IN CZECH REPUBLIC AND SLOVAKIA WITH FOCUSING ON
INDIVIDUAL INCOME TAX

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

BACHELOR'S THESIS

AUTOR PRÁCE

AUTHOR

MARTIN LATINÁK

VEDOUCÍ PRÁCE

SUPERVISOR

JUDr. Ing. JAN KOPŘIVA

BRNO 2012

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Latinák Martin

Daňové poradenství (6202R006)

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:

Srovnání daňového systému České republiky a Slovenska se zaměřením na daň z příjmu fyzických osob

v anglickém jazyce:

Comparasion of Tax System in Czech republic and Slovakia with Focusing on Individual Income Tax

Pokyny pro vypracování:

Úvod

Vymezení problému a cíle práce

Teoretická východiska práce

Analýza problému a současná situace

Vlastní návrhy řešení, přínos návrhů řešení

Závěr

Seznam použité literatury

Přílohy

Seznam odborné literatury:

KUBÁTKOVÁ, K. Daňová teorie a politika. 2003. Praha: ASPI. ISBN 978-80-7357-574-8

KUBÁTKOVÁ K. Moderní průvodce daňovým systémem. 1994. Praha: Grada. ISBN 80-7169-020-1

POLÁK M., KOPŘIVA J., BARANYKOVÁ M. Daň z příjmů fyzických osob 2008. Brno: CERM, s. r. o., 2008. ISBN 978-80-214-3729-6

POKORNÝ, J. Úspěšnost zaručena : jak efektivně zpracovat a obhájit diplomovou práci. Jiří Pokorný. Vyd. 1. Brno : Akademické nakladatelství CERM, 2004. 207 s. ISBN 807204348X

HRSTKOVÁ, L. Správa daní a poplatků. Studijní text pro kombinovanou formu studia. 2. vyd. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2008. 79 s. ISBN 978-80-214-3695-4

SCHULTZOVÁ, A. Daňovníctvo: daňová teória a politika. 2. vyd. Bratislava: Iura Edition, spol. s r. o., 2009. 237 s. ISBN 978-80-8078-264-1

VYBÍHAL, V. Zdaňování příjmů fyzických osob 2008: praktický průvodce. 4. vyd. Praha: Grada, 2008. 216 s. ISBN 978-80-247-2536-9

Vedoucí bakalářské práce: JUDr. Ing. Jan Kopřiva

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2011/2012.

L.S.

Ing. Pavel Svirák, Dr.
Ředitel ústavu

doc. RNDr. Anna Putnová, Ph.D., MBA
Děkan fakulty

V Brně, dne 28.05.2012

Abstrakt

Tato bakalářská práce je zaměřena na srovnání daňového systému v ČR a na Slovensku. V této práci je zacíleno zejména na daň z příjmu fyzických osob. Teoretická část práce vymezuje základní pojmy k pochopení fungování daňových soustav v obou státech. V praktické části jsou analyzovány oba systémy na praktických příkladech a v závěru jsou stanoveny daňové dopady na poplatníky v ČR a na Slovensku.

Abstract

This Bachelor's thesis is focus on comparison of tax system in Czech Republic and Slovakia. This thesis especially aims at the issue of taxes on income of individual tax. The theoretical part shows basic notions to better understand principle of tax system in both states. In practical part are analyzing both systems on practical examples and at the end are set up tax impact on payers in Czech Republic and Slovakia.

Klíčová slova

Daň, daňový systém, daň z příjmu fyzických osob, poplatník, daňový rezident, daňový nerezident, srovnání

Key words

Tax, tax system, individual (personal) income tax, payer, tax resident, tax non-resident comparasion

Bibliografická citace

LATINÁK, M. *Srovnání daňového systému České republiky a Slovenska se zaměřením na daň z příjmu fyzických osob*. Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2011. 86 s. Vedoucí bakalářské práce JUDr. Ing. Jan Kopriva.

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že svou bakalářskou práci na téma *Srovnání daňového systému České republiky a Slovenska se zaměřením na daň z příjmu fyzických osob* jsem vypracoval samostatně pod vedením JUDr. Ing. Jana Kopřivy. Prohlašuji, že citace použitých zdrojů je úplná, a že jsem ve své práci neporušil autorská práva (ve smyslu Zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském a o právech souvisejících s právem autorským)

V Brně dne 28.5.2012

.....

podpis

Poděkování

Chtěl bych hlavně poděkovat JUDr. Ing. Janu Kopřivovi za jeho cenné rady a odborné připomínky, které mi velmi pomohly při vypracování mé bakalářské práce.

Děkuji také své rodině za veškerou pomoc, co mi poskytovali celou dobu během mého studia.

Obsah

Úvod.....	10
Cíle práce	11
Použitá metodika v mojí práci	11
1. Teoretická východiska.....	12
1.1 Charakteristika Daně.....	12
1.2 Historie daní v ČR.....	12
1.3 Účel daní	14
1.4 Funkce daní	14
1.5 Daňové principy a optimální zdanění	15
2. Daňový systém v České republice.....	17
2.1 Přímé daně.....	17
2.2 Nepřímé daně	18
3. Daň z příjmu fyzických osob České republiky.....	20
3.1 Předmět daně z příjmů fyzických osob	21
3.2 Co není předmětem daně fyzických osob	26
3.3 Osvobození od daně	27
3.4 Základ daně	29
3.5 Nezdaniitelná část základu daně	29
3.6 Položky odčitatelné od základu daně	30
3.7 Sazba daně.....	31
3.8 Slevy na dani	31
3.8.1 Sleva na dani podle § 35 čZDP.....	31
3.8.2 Sleva na dani podle § 35ba čZDP.....	31
3.8.3 Sleva na dani a daňové zvýhodnění (daňový bonus) podle § 35c čZDP ..	32
3.9 Algoritmus výpočtu výsledné daňové povinnosti v ČR.....	33
4. Daňový systém Slovenské republiky.....	34
4.1 Třídění daňového systému	34
4.1.1 Přímé daně	34
4.1.2 Nepřímé daně.....	34
4.1.3 Místní daně	35
5. Daň z příjmu fyzických osob na Slovensku	36

5.1	Předmět daně	37
5.2	Příjmy osvobozené od daně (§ 9 sZDP).....	42
5.3	Základ daně	42
5.4	Nezdanitelná část základu daně	43
5.5	Daňový bonus.....	44
5.6	Algoritmus výpočtu daně na Slovensku.....	45
6.	Praktická část.....	46
6.1	Srovnání daňových systémů obou států	46
6.2	Srovnání daně z příjmu fyzických osob v ČR a na Slovensku	47
6.2.1	Poplatník daně.....	47
6.2.2	Předmět daně.....	47
6.2.3	Základ daně.....	49
6.2.4	Nezdanitelná část základu daně	50
6.2.5	Slevy na dani.....	50
6.2.6	Daňový bonus	50
6.2.7	Sazba daně	50
7.	Analýza v příkladech	52
7.1	Příklad na zdanění v ČR.....	52
7.1.1	Výpočet měsíční zálohy na daň	52
7.1.2	Výpočet roční DPFO v ČR	54
7.2	Příklad na zdanění na Slovensku.....	55
7.2.1	Výpočet měsíční zálohy na daň	56
7.2.2	Výpočet roční DPFO na Slovensku	57
7.3	Srovnání zdanění v ČR a na Slovensku pomocí efektivní sazby	58
	Návrhy a doporučení.....	61
	Závěr	63
	Seznam použitých zdrojů.....	65
	Seznam obrázků, grafů a tabulek	69
	Seznam použitých symbolů a zkratk.....	70
	Přílohy.....	71

Úvod

Oblast daní a daňové problematiky je v dnešní době ekonomická krize velmi často zmiňována jak v tisku, tak mezi širokou veřejností a politickými lídry téměř většiny zemí.

Daně patří mezi součást našich životů, ať si to uvědomujeme nebo ne. I proto je důležité, aby měl každý člověk alespoň základní povědomí o tom, co je daň z příjmu a jakým způsobem ovlivňuje naše příjmy a majetek. V dnešní době globalizace je kladen stále větší důraz na správné stanovení daní s návazností na udržitelnost státního rozpočtu. Daně jsou ekonomickým nástrojem, jak zadlužení jednotlivých států korigovat. Proto se oblast daní stává komplikovanější a častěji novelizovaná než tomu bylo doposud.

Optimální nastavení daní je velmi složité, protože vysoké daňové zatížení je sice příjmem státního rozpočtu, ale vycházíme-li z historie, tak vysoké daňové zatížení vede k nízkému zájmu a chuti daňových poplatníků daně platit a dochází často k obcházení daňového systému a tím vzniká opačný efekt výběru daní.

Proto je tak důležité velmi citlivě zvažovat každý zásah do stávajícího systému s ohledem na dopady na životní úroveň obyvatelstva a snižování například konkurenceschopnosti podniků, omezení jejich investic a ekonomické stability.

Tato bakalářská práce zkoumá systémy daní z pohledu dvou států, které dříve měly jednotný daňový systém. Toto téma jsem si vybral z důvodu zjištění, který systém je v současné době výhodnější pro daňového poplatníka. V době ekonomické krize a zvyšujícího se zadlužení států je otázka vyššího zdanění a zásahů do daňových systémů velmi aktuální. Daně jsou jedny z ekonomických nástrojů, jak zadlužení jednotlivých států korigovat.

Cíle práce

Cílem této práce je porovnání daňových systémů ČR a Slovenska a zjišťování případných odchylek obou systémů, které vzešly z jednoho daňového systému. Protože je téma daňových systémů komplexní a obsáhlé téma, rozhodl jsem se zaměřit zejména na daně z příjmu fyzických osob. Dalším bodem je praktická aplikace daňových zákonů na daňového poplatníka, jak v ČR, tak na Slovensku a vytvoření návrhů na případné vylepšení nebo změnu daňového systému.

Použitá metodika v mojí práci

V této bakalářské práci budu využívat metodu **analýzy**. V první části analyzuji a zpracuji všechny teoretické poznatky, které se týkají přímo tématu. Díky této metodě si osvojím základní pojmy jako co je to daň, daňový systém, zdanění fyzických osob atd.

Další metodou, kterou využiji asi nejvíce, je metoda **komparace**. Tato metoda spočívá ve stanovení rozdílů a shodných vlastností dvou objektů. Pro tuto metodu bude stanoveno místo v praktické části, kdy se budu snažit srovnat oba dva daňové systémy a určit zásadní rozdíly mezi nimi. Ve srovnání se potom zaměřím zejména na srovnání daně z příjmu fyzických osob.

Analogickou metodu poté použiji zejména při srovnávání, kdy se budu snažit zpodobnit oba systémy a určit nějaké podobné vlastnosti a vztahy mezi oběma systémy.

V neposlední řadě využiji také metodu **klasifikace**, která spočívá v logickém uspořádání pojmů podle určitých podmínek. Uspořádal jsem tyto pojmy tak, aby logicky následovali po sobě, jak je tomu u výpočtu daně.¹

¹ POKORNÝ, J. *Úspěšnost zaručena : jak efektivně zpracovat a obhájit diplomovou práci*. 2004. Brno:CERM. strana 48-49.

1. Teoretická východiska

1.1 Charakteristika Daně

Pod pojmem daň můžeme vyhledat hned několik různých definic. Mezi tu nejčastější asi patří, že daň je povinná, zákonem určená platba do veřejného rozpočtu, která se vyznačuje neúčelovostí a neekvivalentností tzn., ukládá se jako jednostranná povinnost bez nároku plátce na plnění ze strany státu. Daně jsou placené pravidelně v určitých intervalech nebo při určitých okolnostech např. darování nebo dědění.²

Neúčelností daně se rozumí skutečnost, že konkrétní daň v určité výši nemá financovat konkrétní vládní projekt, nýbrž že se stane součástí celkových příjmů veřejného rozpočtu, z něhož se budou financovat veřejné potřeby. **Neekvivalentnost** pro poplatníka znamená, že nemá nárok na protihodnotu ve výši odpovídající jeho platbě.³

V současné době patří daň k neodmyslitelným spojením s příjmem do státního rozpočtu. Pomocí těchto příjmů z výběrů daní jsou financována další nezbytně nutná odvětví, bez kterých by stát nemohl fungovat. Žádný stát na světě už si své fungování bez tak důležitého příjmu, jako jsou daně, ani nedokáže představit.

1.2 Historie daní v ČR

Ve staré češtině nacházíme slovo daň, odvozeno od slovního základu „dátí“, a berně od základu „brátí“, přičemž významově se obě slova neliší. V nejstarších obdobích našich dějin se těmito výrazy původně označovaly dobrovolné dary poddaných nejprve bohům, později „dávání“ pro potřeby a na živobytí knížete a jeho družiny. Ty už tak dobrovolné nebyly. Tyto dary, které byly příslušníky knížecího stavu „brány“, zpočátku závisely na zámožnosti jednotlivých dárců a poskytovaly se formou drahocenných předmětů, později v naturáliích.

² ŠINDELKA, V. *Definice daně*. [online]. 2001 [cit. 2012-1-23]. Dostupné z: <<http://www.finance.cz/zpravy/finance/17291-definice-dane/>>

³ KUBÁTKOVÁ, K. *Daňová teorie a politika*. 2003. Praha: ASPI. strana 16

Jednou z prvních daní v Čechách byla daň pozemková, nazvaná *collecta generalis*, obvykle označovaná výrazem *berna*. Zprávy o ní nalézáme v nejstarších listinách, z nichž se také například dovídáme, že v době panování Jana Lucemburského měla být *berna* vybírána ve dvou případech, a to při korunovaci krále a kdykoliv, jestliže se králi narodila dcera.

K vypracování první berní (daňové) soustavy se v našich zemích přikročilo až po třicetileté válce, kdy byla v roce 1652 ustanovena komise ke zkoumání majetku poddaných. Roku 1654 byl soupis dokončen, nazván berní rulou (dodnes se jedná o cenný historický dokument) a na jeho základě se začaly vybírat pravidelné daně. Systém ve svém vývoji procházel dalším zdokonalováním, rozšiřováním a mnohými krátkodobými reformami i úpravami.

Od poloviny 19. století se datují daně přímé: daň z výdělku, zavedená roku 1813 a daň z příjmů od roku 1849, i daně nepřímé, které tehdy obsahovaly daň potravní z vína, moštu, z prodeje lihovin, z masa a cukru, a daně z věcí spotřebitelných, tj. z hracích karet, kalendářů a periodických tisků.

S vývojem daňové soustavy se vyvíjela také činnost státních úřadů oprávněných k vybírání a účtování daní, zároveň docházelo k proměnám a inovacím administrativních postupů.

Z několika krátkých pohledů do historie je patrné, že i my konáme dnes podobně jako naši předkové, jen možná s tím rozdílem, že si na svém příslušném úřadu, bez ohledu na jeho vzdálenost, vyzvedneme patřičný formulář, jež pak řádně vyplněný tamtéž odevzdáme. Nebo s vývojem nových technologií a internetu provedeme všechno přes internet. V posledním případě nám zbývá využít placené možnosti a to předat všechny podklady daňovému poradci, který vše učiní za nás.⁴

⁴ *Něco málo z historie daní.* [online]. 2010 [cit. 2012-1-23]. Dostupné z: <<http://www.zivahistorie.eu/index.php/neco-malo-z-historie-dani-ii/>>

1.3 Účel daní

Hlavní důvodem výběrů daní je hlavně zabezpečení finančních prostředků na zabezpečení správného a rovnoměrného financování veřejného sektoru. Mezi hlavní sektory a služby, kde dochází k rozdělování těchto financí, jsou zejména tyto:

- a) financování policie, armády a vojenské obrany,
- b) zlepšování celkové infrastruktury,
- c) zdravotní a sociální péče, důchody,
- d) podpory v nezaměstnanosti,
- e) školství,
- f) doprava,
- g) úroky z dluhu.

1.4 Funkce daní

Mezi hlavní funkce veřejného sektoru patří zejména tyto:

- a) funkce alokační
- b) funkce redistribuční
- c) funkce stabilizační
- d) funkce fiskální

Funkce alokační - projeví se zejména při neefektivnosti alokace trhů. Jednotlivé selhání jsou například: existence veřejných statků, statků pod ochranou, externalit a nedokonalé konkurence.

Funkce redistribuční - je to jedna z nejdůležitějších funkcí, protože lidé nepovažují rozdělení důchodů a bohatství vzniklých na trhu za spravedlivé. Veřejné finance (daně) mají za úkol převést část důchodů z bohatších vrstev k vrstvám chudším.

Funkce stabilizační - znamená zmírňování cyklických výkyvů v ekonomice v zájmu zajištění dostatečné zaměstnanosti a cenové stability. O této roli fiskální politiky se vede nespočet sporů.

Funkce fiskální - pod touto funkcí si můžeme představit získávání financí do veřejného rozpočtu, z nichž jsou pak financovány veřejné výdaje.⁵

1.5 Daňové principy a optimální zdanění

Pokud by se v budoucnosti razantně měnil daňový systém, je třeba si položit základní otázky: co budeme očekávat od takového systému? Bude tento systém hospodárný a efektivní? Vždy se budeme snažit skloubit jednotlivé instrumenty tak, aby byl systém co nejlepší a nejhospodárnější. Proto existují různé principy (požadavky) a optimální vlastnosti daňového systému.

- a) **Princip prospěchu** - tento princip se dá jednoduše popsat tak, že různí lidé mají být zdanění úměrně úspěchu, který získávají z vládních programů. Každý spotřebitel vydává své peníze podle prospěchu ze spotřeby určitého soukromého statku a tím by měl podle stejného principu platit za veřejné statky podle prospěchu, který z nich má. To může být například výstavba silnic, udržení bezpečnosti atd.
- b) **Princip platební schopnosti** - je založen na principu, že výše placených daní se přímo vztahuje k velikosti vypláceným důchodům, bohatství nebo platební schopnosti. Toto zdanění by tedy mělo být neustále regulováno a kontrolováno

Vlastnosti optimálního daňového systému:

- a) **ekonomická efektivnost** - daňový systém by neměl být v rozporu s efektivním umístěním zdrojů.
- b) **administrativní jednoduchost** - daňový systém by měl být co nejjednodušší a relativně nenákladný z hlediska správy.

⁵ KUBÁTKOVÁ, K. *Daňová teorie a politika*. 2003. Praha: ASPI. strana 19

- c) **pružnost (flexibilita)** - systém by se měl velmi snadno nebo dokonce automaticky přizpůsobovat se změně ekonomických podmínek.
- d) **politická průhlednost** - dále existuje požadavek, aby byl vytvářen pro jednotlivce průhledně, to znamená, aby poplatník věděl, na co a za co platí. Jen tak může totiž politický systém ve svém rozhodování odrážet preference jednotlivců.
- e) **požadavek spravedlnosti** - daňový systém by měl být spravedlivý v přístupech k rozdílným jednotlivcům. Nikdo si nemůže polepšit, aniž by si zároveň někdo jiný nepohoršil.⁶

⁶ KUBÁTKOVÁ K. *Moderní průvodce daňovým systémem*. 1994. Praha: Grada. Strana 67-74

2. Daňový systém v České republice

Daňový systém České republiky byl vytvořen tak, aby se stal součástí evropského modelu. V mnohém tento systém napodobuje ostatní státy Evropy, ze kterých si také bere příklad. Mezi největší vlivy na naši daňovou soustavu patří vliv zejména Německa. V čem se však zásadně liší daňový systém ČR od ostatních evropských států, je zejména jeho velmi vysoká **administrativní náročnost**. K této náročnosti jde ruku v ruce také častá novelizace a obměna stávajícího daňového systému za nový a přehledný. To s sebou nese také zvyšování nákladů českých firem na školení svých zaměstnanců v těchto daňových problematikách.

Třídění daní v ČR

Daně lze třídit podle řady různých hledisek, např. podle jejich konstrukce, podle objektu, podle toho, jaké funkce plní apod. Základním a hlavním tříděním daní je zejména třídění podle jejich vazby na vlastní důchod daňového subjektu na:

- a) daně přímé
- b) daně nepřímé ⁷

2.1 Přímé daně

jsou **zdaněním příjmu nebo majetku poplatníka**. Jsou přímo odváděny příslušnému finančnímu úřadu na základě písemného daňového přiznání poplatníka. Poplatníkem je ten, kterému to zákon ukládá zaplatit.⁸

⁷ *Třídění daní - Daňový poradce – Sagit*. [online]. 2012 [cit. 2012-02-02]. Dostupné z: <http://www.sagit.cz/pages/lexikonheslatxt.asp?cd=157&typ=r&levelid=da_490.htm>

⁸ *Přímé a Nepřímé daně*. [online]. 2010 [cit. 2012-02-11]. Dostupné z: <http://www.ceed.cz/makroekonomie/39_prime_a_neprime_dane.htm>

Mezi přímé daně patří:

- a) daň z příjmu fyzických osob
- b) daň z příjmu právnických osob
- c) daň z nemovitosti
- d) daň silniční
- e) daň dědická
- f) daň darovací
- g) daň z převodu nemovitostí⁹

2.2 Nepřímé daně

Nepřímé daně můžeme také nazývat jako **daně spotřební**. Jsou placené a vybírané již v cenách zboží a služeb. Poplatníkem je spotřebitel. Vypočítává, vybírá a státu odvádí plátce (výrobce, obchod, dovozce atd.).

Mezi nepřímé daně patří:

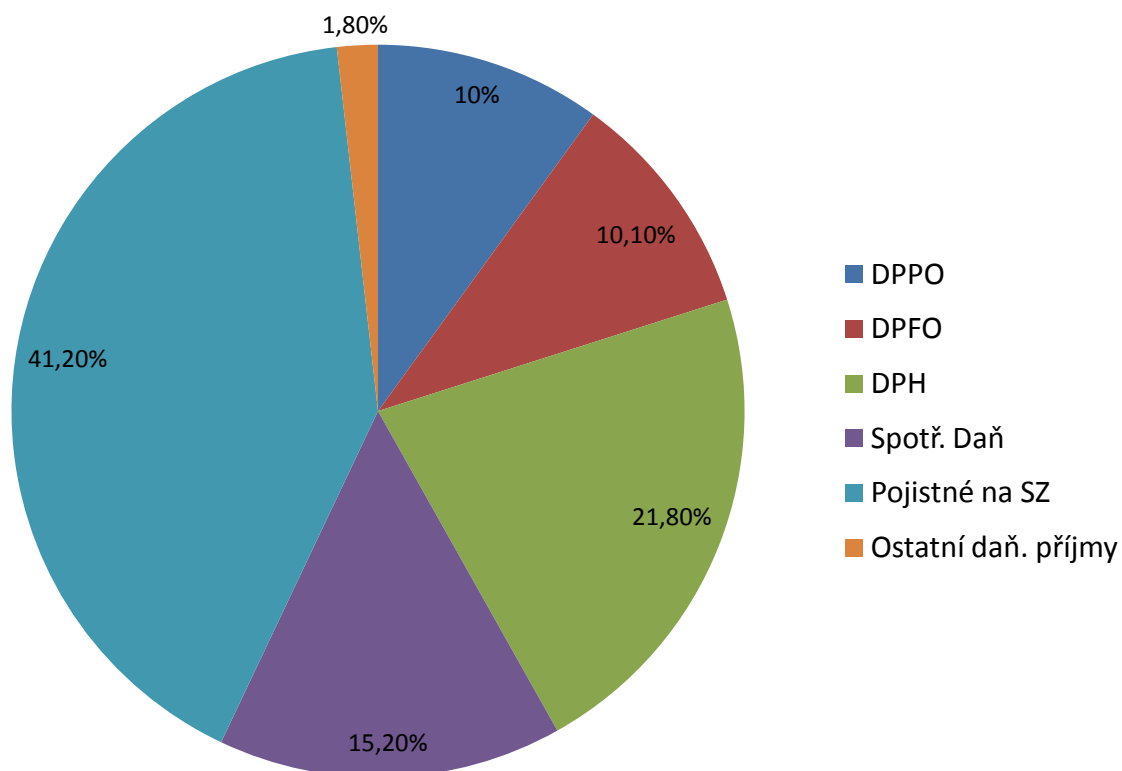
- a) Daň z přidané hodnoty
- b) Daň spotřební
- c) Daň ze zemního plynu
- d) Daň z pevných paliv
- e) Daň z elektřiny^{10 11}

⁹ *Soustava daní ČR.* [online]. 2010 [cit. 2012-02-11]. Dostupné z: <http://www.ceed.cz/makroekonomie/38_soustava_dani.htm>

¹⁰ *Nepřímé daně.* [online]. 2001 [cit. 2012-02-11]. Dostupné z: <<http://www.finance.cz/zpravy/finance/17293-neprime-dane/>>

¹¹ HRSTKOVÁ, Lenka. *Správa daní a poplatků. Studijní text pro kombinovanou formu studia.* 2008. Brno: CERM. Strana 7

Struktura daňových příjmu do státního rozpočtu 2010 v ČR



Graf 1: Struktura daňových příjmů do státního rozpočtu v roce 2010 v ČR (Zdroj: Vlastní zpracování podle svazu průmyslu a dopravy ČR. 2011 [online]. [cit. 2012-02-20]. Dostupné z: <http://www.spcr.cz/statistika/sr_d.htm>)

3. Daň z příjmu fyzických osob České republiky

Daň z příjmu fyzických osob se řídí **zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů**. Tento zákon upravuje jak daň z příjmu fyzických osob (dále jen čZDP), tak i daň z příjmu právnických osob. Určitě je nutné také zmínit, že zákon o dani z příjmu je velice komplikovaný a celkově obsáhlý zákon a v určité formě odkazuje i na ostatní zákony. Daň z příjmu fyzických osob patří k jedné z nejvíce novelizovaných daní v ČR.

Zákony č. 586/1992 Sb. definuje **poplatníky** daně z příjmu jako všechny fyzické osoby a zároveň je přímo dělí do dvou skupin. Na takzvané **daňové rezidenty** a **daňové nerezidenty**.

- **Daňový rezident** se podle čZDP myslí fyzické osoby, které mají trvalé bydliště v ČR nebo se zde obvykle zdržují alespoň 183 dní v příslušném kalendářním roce a to souvisle nebo v několika časových obdobích. Do této doby se započítává každá i započatá část dne pobytu, tj. i den příjezdu nebo odjezdu a každý den strávený v ČR, včetně sobot, nedělí, státních a jiných svátků. Jejich daňová povinnost se vztahuje jak na příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky, tak i na příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí.
- **Daňový nerezident** se podle čZDP myslí fyzické osoby, které nemají trvalé bydliště v ČR nebo se zde obvykle zdržují méně než 183 dní v příslušném kalendářním roce. Jejich daňová povinnost se vztahuje pouze na příjmy plynoucí z území České republiky. Poplatníci, kteří se na území České republiky zdržují pouze za účelem studia nebo léčení, mají daňovou povinnost, která se vztahuje pouze na příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky, i v případě, že se na území ČR obvykle zdržují.^{12 13}

¹² §2 Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů

¹³ VYBÍHAL, V. *Zdaňování příjmů fyzických osob 2008: praktický průvodce*. 2008. Praha: Grada. Strana 10 - 12

3.1 Předmět daně z příjmů fyzických osob

Předmětem daně je ta událost, na kterou se daň přímo váže, která je podrobena zdanění. Předmět daně je ve většině případů přímo spojen s nadpisem určité daně. Například se jedná o daň z příjmů, daň z nemovitostí, daň dědická atd. S názvu je tedy jasné patrné k čemu se vybraná daň přímo či nepřímo vztahuje. Někdy se pojem „**Předmět daně**“ zaměňuje (avšak ne zcela správně) za „**objekt daně**“, který je obvykle širší. Např. objektem daní z pozemku jsou pozemky na území ČR vedené v katastru nemovitostí, ale na druhé straně je předmět daně zúžen o pozemky zastavěné stavbami, o pozemky, na nichž se nacházejí lesy atp. Je proto velmi důležité tyto pojmy vzájemně nezaměňovat.¹⁴

Předmětem daně podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů jsou tyto příjmy:

- a) **Příjmy ze závislé činnosti a jiných funkčních požitků (§ 6)**
- b) **Příjmy z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti (§ 7)**
- c) **Příjmy z kapitálového majetku (§ 8)**
- d) **Příjmy z pronájmu (§ 9)**
- e) **Ostatní příjmy (§ 10)**

Příjmy ze závislé činnosti a jiných funkčních požitků (§ 6 čZDP)

Příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky jsou definovány a vyjmenovány v § 6 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

Jedná se o součet všech příjmů, které zaměstnavatel poskytuje svým zaměstnancům, s výjimkou těch, které se nezahrnují do základu daně nebo jsou vyňaty ze zdanění a příjmů osvobozených od daně. Do této skupiny příjmů tedy patří:

¹⁴ *Předmět daně - Daňový poradce – Sagit.* [online]. 2012 [cit. 2012-02-11]. Dostupné z: <http://www.sagit.cz/pages/lexikonheslatxt.asp?cd=157&typ=r&levelid=da_354.htm>

- a) příjmy ze současného nebo dřívějšího pracovněprávního, služebního nebo členského poměru a obdobného poměru,
- b) příjmy za práci členů družstev, společníků a jednatelů společností
- c) odměny členů statutárních orgánů a dalších orgánů právnických osob,
- d) příjmy plynoucí v souvislosti se současným, budoucím nebo dřívějším výkonem závislé činnosti

Do příjmů ze závislé činnosti také patří **naturální příjmy a požitky**. Pod tímto pojem si můžeme představit nepeněžitě plnění zaměstnavatele (jako naturální mzda mohou být poskytovány výrobky, s výjimkou lihovin, tabákových výrobků nebo jiných návykových látek, výkony, práce nebo služby).¹⁵ Do základu daně je možné si také zahrnout 1 % (za každý i započatý kalendářní měsíc) ze vstupní ceny motorového vozidla (vč. DPH), které mu zaměstnavatel bezplatně poskytuje k používání pro služební i soukromé účely. Pokud je tato částka nižší než 1 000 Kč za měsíc, považuje se za příjem zaměstnance částka 1 000 Kč.

Funkčními požitky rozumíme odměnu za výkon určité funkce, a to od poslanců, členů vlády a vedoucích pracovníků ústředních orgánů státní správy až po odměny za funkce v orgánech obcí, státních orgánech, občanských a zájmových sdruženích, komorách apod.

Mezi příjmy, které se nezapočítávají do základu daně, patří zejména tyto:

- náhrady cestovních výdajů,
- poskytování osobních ochranných pracovních prostředků, pracovních oděvů a obuvi, mycích, čistících a dezinfekčních prostředků a ochranných nápojů,
- náhrady za opotřebení vlastního náradí,
- nepeněžitá zvýhodnění zaměstnavatele – rekreace, ozdravovací pobyty atd.,
- nepeněžitě příspěvky na stravování,
- příspěvek zaměstnavatele na penzijní připojištění,

¹⁵ §119 a 111 Zákoníku práce č. 262/2006 Sb., ve znění pozdějších předpisů

- zvýhodnění poskytovaná zaměstnavatelem provozujícím veřejnou dopravu osob atd. (viz. §6 odst. 7 a 9 čZDP).^{16 17}

Základem daně (dílním základem daně), tzv. superhrubá mzda, je příjem ze závislé činnosti a funkčních požitků, snížené o sražené pojistné na sociální a zdravotní zabezpečení a navýšený o částky na sociální a zdravotní pojištění, které zaměstnavatel zaplatí za zaměstnance. Znamená to tedy, že se vezme hrubý příjem (mzda) zaměstnance a vynásobí se koeficientem 1,34 (tento koeficient v sobě zahrnuje platbu sociálního pojištění zaměstnavatelem 25% a platbu zdravotního pojištění zaměstnavatelem 9%), po tomto vynásobení nám vyjde superhrubá mzda, která je současné i dílním základem daně § 6 čZDP.¹⁸

Příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 čZDP)

Příjmy z podnikání podle § 7 odst. 1 čZDP jsou:

- příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství,
- příjmy ze živnosti,
- příjmy z jiného podnikání podle zvláštních předpisů,
- podíly společníků v.o.s. a komplementářů komanditních společností

Mezi příjmy z jiné samostatné výdělečné činnosti patří podle § 7 odst. 2 tyto:

- příjmy z užití nebo poskytnutí práv z průmyslového nebo jiného duševního vlastnictví, autorských práv (včetně práv příbuzných právu autorskému), a to včetně příjmů z vydávání, rozmnožování a rozšiřování literárních a jiných děl vlastním nákladem. (Příjmy autorů za příspěvky do novin, časopisů, rozhlasu

¹⁶ §6 Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů

¹⁷ *Příjmy ze závislé činnosti a funkčních požitků – Měsíc*. [online]. 2012 [cit. 2012-02-11]. Dostupné z: <<http://www.mesec.cz/dane/dan-z-prijmu/pruvodce/prijmy-ze-zavisle-cinnosti-a-funkcnich-pozitku/>>

¹⁸ *Zdanění mzdy*. [online]. 2012. [cit. 2012-02-11]. Dostupné z: <<http://www.vyplata.cz/vyplatamzdy/zdaneni-mzdy-2.php>>

nebo televize plynoucí ze zdrojů na území ČR jsou samostatným základem daně se sazbou 15% (srážková daň) podle § 36, avšak úhrn od téhož plátce nesmí přesáhnout v kalendářním měsíci částku 7000 Kč),

- příjmy z výkonu nezávislého povolání, které není živností ani podnikáním,
- příjmy znalce, tlumočnicka, zprostředkovatele kolektivních sporů nebo kolektivních a hromadných smluv, rozhodce za činnost podle zvláštních právních předpisů,
- příjmy z činnosti insolvenčního správce, včetně příjmů z činnosti předběžného insolvenčního správce, zástupce insolvenčního správce, odděleného insolvenčního správce a zvláštního insolvenčního správce, které nejsou živností ani podnikáním podle zvláštního právního předpisu,
- příjmy z pronájmu majetku zařazeného v obchodním majetku.

Pokud poplatník své skutečné **výdaje** prokazatelně vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmu neprokáže, může uplatnit „výdaje procentem“.

- a) 80 % z příjmů ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství a také z živností řemeslných,
- b) 60 % z příjmů všech živností, s výjimkou řemeslných živností
- c) 40 % z ostatních příjmů
- d) 30 % z příjmů z pronájmu

Musí se však rozhodnout pouze pro jeden druh uplatnění výdajů. Buď výdaje procentem, nebo reálně vzniklé a doložitelné výdaje.^{19 20}

¹⁹ §7 Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů

²⁰ *Příjmy ze závislé činnosti a funkčních požitků – Měšec*. [online]. 2012 [cit. 2012-02-11]. Dostupné z: <<http://www.mesec.cz/dane/dan-z-prijmu/pruvodce/prijmy-ze-zavisle-cinnosti-a-funkcnich-pozitku/>>

Příjmy z kapitálového majetku (§ 8 čZDP)

Příjmy z kapitálového majetku jsou zejména příjmy odvozené od držby finančního instrumentu. Mezi ty nejdůležitější podle § 8 čZDP patří:

- podíly na zisku (dividendy),
- úroky a jiné výnosy z držby cenných papírů,
- výnosy z vkladových listů a z vkladů,
- dávky penzijního připojištění se státním příspěvkem,
- úroky z úvěrů, půjček, z prodlení atd.,
- úrokové a jiné výnosy z držby směnek,
- plnění ze soukromého životního pojištění.

Další příjmy z kapitálového majetku jsou uvedeny v §8 ZDP. Tyto příjmy jsou ve většině případů zdaněny „zvláštní sazbou daně“. Jedná se o srážkovou daň, která je 15 %.^{21 22}

Příjmy z pronájmu (§ 9 čZDP)

Příjmy z pronájmu podle § 9 čZDP jsou:

- a) příjmy z pronájmu nemovitostí nebo bytů (jejich částí),
- b) příjmy z pronájmu movitých věcí.

Mezi tyto příjmy však nepatří příjmy z **příležitostného** pronájmu, které patří do ostatních příjmů § 10 čZDP. Pokud pronajímatel neschraňuje dokumenty k reálnému a

²¹ §8 Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů

²² *Příjmy z kapitálového majetku – Měšec*. [online]. 2012 [cit. 2012-02-11]. Dostupné z: <<http://www.mesec.cz/dane/dan-z-prijmu/pruvodce/prijmy-ze-zavisle-cinnosti-a-funkcnich-pozitku/>>

prokazatelnému doložení výdajů, může se rozhodnout použít výdaje procentem z příjmů. Tyto výdaje procentem jsou ve výši 30 % z příjmů.²³

Ostatní příjmy (§ 10 čZDP)

Jak už z názvu vyplývá, jedná se o ty příjmy, které nebyly součástí příjmů předchozích (§6 - 9 čZDP). Jakmile jsou tyto nahodilé příjmy v daném zdaňovacím období (zdaňovacím obdobím pro DPFO je kalendářní rok – 1. ledna až 31. prosince následujícího roku)²⁴ pod hranicí 20 000 Kč, jsou osvobozeny.

Mezi ostatní příjmy patří podle § 10 čZDP například:

- a) příjmy z příležitostných činností nebo z příležitostného pronájmu movitých věcí,
- b) příjmy z převodu vlastní nemovitosti, bytu nebo nebytového prostoru,
- c) příjmy ze zděděných práv duševního vlastnictví,
- d) výhry v loteriích, sázkách a jiných podobných hrách (s výjimkou § 4 čZDP),
- e) příjmy z prodeje soukromého majetku,
- f) příjmy z prodeje vlastní úrody a další (viz § 10 čZDP).^{25 26}

3.2 Co není předmětem daně fyzických osob

Předmětem daně z příjmů FO nejsou zejména příjmy získané nabytím cenných papírů (akcií a podílových listů) podle zvláštního předpisu, příjmy z dědictví, úvěry a půjčky. Dále nejsou předmětem daně také příjmy z darování movité nebo nemovité věci, avšak s výjimkou darů přijatých v souvislosti s výkonem činnosti podle § 6 čZDP nebo s podnikáním anebo s jinou samostatnou výdělečnou činností. V neposlední řadě jde

²³ §9 Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů

²⁴ §17a Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů

²⁵ *Ostatní příjmy*. [online]. 2012 [cit. 2012-02-11]. Dostupné z: < <http://www.jakpodnikat.cz/ostatni-prijmy.php>>

²⁶ §10 Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů

také o příjmy z rozšíření nebo zúžení společného jmění manželů. Více těchto dále specifikovaných příjmů, které nejsou předmětem daně, jsou uvedeny v § 3 odst. (4).²⁷

3.3 Osvobození od daně

Jedná se o ty příjmy, které sice jsou předmětem daně, ale jsou od vybírání daně úplně osvobozeny. Toto osvobození od vybírání daní má však určité **podmínky**, které je potřeba splnit. Jedná se většinou o horní limity, jejichž překročení se už musí zdanit. Mezi ty nejdůležitější daně, které jsou podle § 4 čZDP osvobozeny patří zejména níže uvedené.

- a) **Příjmy z prodeje nemovitosti** - mezi podmínky patří zejména ta, aby v něm prodávající měl nejméně po dobu 2 let bezprostředně před prodejem. Pokud v něm prodávající bydlel méně než dva roky a získané prostředky použije na uspokojení bytové potřeby, je takový příjem také osvobozen od daně. Pro osvobození příjmů plynoucích manželům z jejich společného jmění postačí, aby podmínky pro jeho osvobození splnil jen jeden z manželů. Příjmy z prodeje jiných nemovitostí, bytů nebo nebytových prostor nejsou osvobozeny, přesáhne-li doba mezi nabytím a prodejem dobu 5 let.
- b) **Příjmy z prodeje movitých věcí** - příjmy z prodeje motorových vozidel, lodí, letadel jsou od daně osvobozeny, přesáhne-li doba mezi nabytím a prodejem 1 rok.
- c) **Náhrady škody** - přijatá plnění z pojištění majetku a z pojištění odpovědnosti za škody.
- d) **Sociální příjmy** - příjem získaný ve formě dávek a služeb z nemocenského pojištění, důchodového pojištění, státní sociální podpory, peněžní pomoci obětem trestné činnosti, sociálního zabezpečení, plnění z uplatnění nástrojů státní politiky zaměstnanosti a všeobecného zdravotního pojištění, a plnění ze

²⁷ §3 odst. 4 Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů

zahraničního povinného pojištění stejného druhu. Dále zde patří dávky sociální péče, sociální služby, dávky pomoci v hmotné nouzi, dávky státní sociální podpory, příspěvky z veřejných rozpočtů a státní dávky (příspěvky) upravené zvláštními předpisy nebo obdobná plnění poskytovaná ze zahraničí, příjem plynoucí z důvodu péče o blízkou nebo jinou osobu.

- e) **Stipendia** ze státního rozpočtu, z rozpočtu kraje, z prostředků vysoké školy nebo veřejné výzkumné instituce, příspěvky a podpory z prostředků nadací, nadačních fondů a občanských sdružení, včetně příspěvků poskytovaných ze zahraničí.

- f) **Příjmy z prodeje cenných papírů** - jsou osvobozeny, pokud doba mezi nabytím a převodem těchto cenných papírů při jejich prodeji přesáhne dobu 6 měsíců. Příjmy z podílu připadající na podílový list při zrušení podílového fondu jsou osvobozeny, pokud doba mezi nabytím podílového listu a dnem vyplacení podílu přesáhne 6 měsíců.

- g) **Příjmy z výher** - jedná se o ceny z veřejné soutěže, z reklamní soutěže nebo z reklamního slosování, pokud se nejedná o spotřebitelskou loterii podle zvláštního právního předpisu, cena ze sportovní soutěže v hodnotě nepřevyšující 10 000,- Kč s výjimkou ceny ze sportovní soutěže, u nichž je sportovní činnost podnikáním.²⁸

Další příjmy, které jsou osvobozeny od daně, jsou uvedeny v § 4 čZDP.

²⁸ *Příjmy osvobozené od daně – Měšec*. [online]. 2012 [cit. 2012-02-11]. Dostupné z: <<http://www.mesec.cz/dane/dan-z-prijmu/pruvodce/prijmy-osvobozene-od-dane/>>

3.4 Základ daně

Základem daně podle § 5 čZDP je částka, o kterou příjmy plynoucí poplatníkovi ve zdaňovacím období, za které se pro účely DPFO považuje kalendářní rok, přesahují výdaje prokazatelně vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení. U poplatníka, kterému plynou ve zdaňovacím období souběžné dva nebo více druhů příjmů uvedených v § 6 – 10, je základem daně součet dílčích základů daně zjištěných podle jednotlivých druhů příjmů.²⁹

3.5 Nezdánitelná část základu daně

Nezdánitelná část základu daně podle § 15 čZDP lze za splnění stanovených podmínek odečíst od základu daně a tím ho snížit za účelem nižšího zdanění. Mezi tyto položky patří:

- a) **Dary** - zejména dary obcím, krajům, organizačním složkám státu, právnických osob, které mají sídlo v ČR a vybraným FO. Minimální hodnota daru je 2% ze základu daně, nejméně však 1000 Kč. Maximální hodnota daru je 10% ze základu daně.
- b) **Úroky z úvěru** - zejména úroky z hypotečního úvěru nebo stavebního spoření, sníženým o státní příspěvek poskytnutý podle zvláštních právních předpisů, které byly použity pro bytové potřeby. Bytové potřeby se rozumí všechny vyjmenované v § 15 odst. 3 (a) – (h). V případě, že účastníky smlouvy je více osob, může si to uplatnit pouze jedna, nebo rovným dílem na počet osob. Souhrnná částka všech úroků z úvěru nesmí přesáhnout částku 300 000 Kč.
- c) **Příspěvek na pojištění a připojištění** - zaplacený příspěvek na penzijní připojištění se státním příspěvkem podle smlouvy uzavřené mezi poplatníkem a penzijním fondem. Částka, kterou lze takto odečíst, se rovná úhrnu příspěvků zaplacených poplatníkem na jeho penzijní připojištění se státním příspěvkem na

²⁹ §5 Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů

zdaňovací období sníženému o 12 000 Kč. Od základu daně ve zdaňovacím období lze odečíst příspěvek v celkovém úhrnu nejvýše 12 000 Kč.

- d) **Soukromé životní pojištění** - od základu daně lze odečíst poplatníkem zaplacené soukromé životní pojištění podle pojistné smlouvy (uzavřené mezi poplatníkem a pojišťovnou). Toto pojistné lze odečíst za předpokladu, že výplata pojistného plnění je ve smlouvě sjednána až po 60 měsících od uzavření smlouvy a současně nejdříve v kalendářním roce, v jehož průběhu dosáhne poplatník věku 60 let. Maximální částka, kterou lze odečíst za zdaňovací období, činí v úhrnu 12 000 Kč.
- e) **Členské příspěvky** - od základu daně lze také odečíst zaplacené členské příspěvky zaplacené členem odborové organizace odborové organizaci. Takto lze odečíst částku do výše 1,5 % podle § 6, maximálně však do výše 3 000 Kč za zdaňovací období.
- f) **Vzdělávání** - od základu daně lze také odečíst úhrady za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání, pokud však nebyly uhrazeny zaměstnavatelem ani nebyly uplatněny jako výdaj (§24) poplatníkem s příjmy podle § 7, nejvýše však 10 000 Kč. (Poplatník s lehkým zdrav. postižením = 13 000 Kč a poplatník s těžším zdravotním postižením až 15 000 Kč).^{30 31}

3.6 Položky odčitatelné od základu daně

Od základu daně lze odečíst daňovou ztrátu, která vznikla a byla vyměřena za předchozí zdaňovací období nebo jeho část, a to nejdéle v 5 zdaňovacích obdobích následujících bezprostředně po období, za které se daňová ztráta vyměřuje. Od základu daně lze také odečíst 100% výdajů (nákladů), které poplatník vynaložil v daném zdaňovacím období

³⁰ POLÁK M., KOPŘIVA J., BARANYKOVÁ M. *Daň z příjmů fyzických osob 2008*. 2008 Brno: CERM. strana 36-40

³¹ §15 Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů

nebo období, za které se podává daňové přiznání, při realizaci projektů výzkumu a vývoje.³²

3.7 Sazba daně

Daň ze základu daně sníženého o nezdanitelnou část základu daně (§ 15) a položky odčitatelné od základu daně (§ 34) zaokrouhleného na celá sta Kč dolů činí 15 %.³³

3.8 Slevy na dani

Slevy na dani se odečítají od vypočítané daně. Tyto slevy slouží hlavně k upravení, respektive snížení výsledné daňové povinnosti.

3.8.1 Sleva na dani podle § 35 čZDP

Poplatníkům se daň za zdaňovací období snižuje o částku 18 000 Kč za každého zaměstnance se zdravotním postižením a částkou 60 000 Kč za každého zaměstnance s těžším zdravotním postižením. Pro výpočet těchto slev je směrodatný průměrný přepočtený počet zaměstnanců se zdravotním postižením.

3.8.2 Sleva na dani podle § 35ba čZDP

Poplatník si může snížit ZD za zdaňovací období o následující částky:

- a) sleva na poplatníka je v roce 2011 **23 640 Kč**, pro rok 2012 je stanovena na **24 840 Kč**
- b) sleva na manželku/manžela **24 840 Kč** pouze za předpokladu nižších příjmů manžela/manželky než 68 000 Kč ročně. Pokud je manžel/manželka držitelem ZTP/P průkazu, tak se tato částka zdvojnásobuje
- c) sleva na invaliditu 1. nebo 2. stupně **2 520 Kč**

³² §34 Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů

³³ §16 Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů

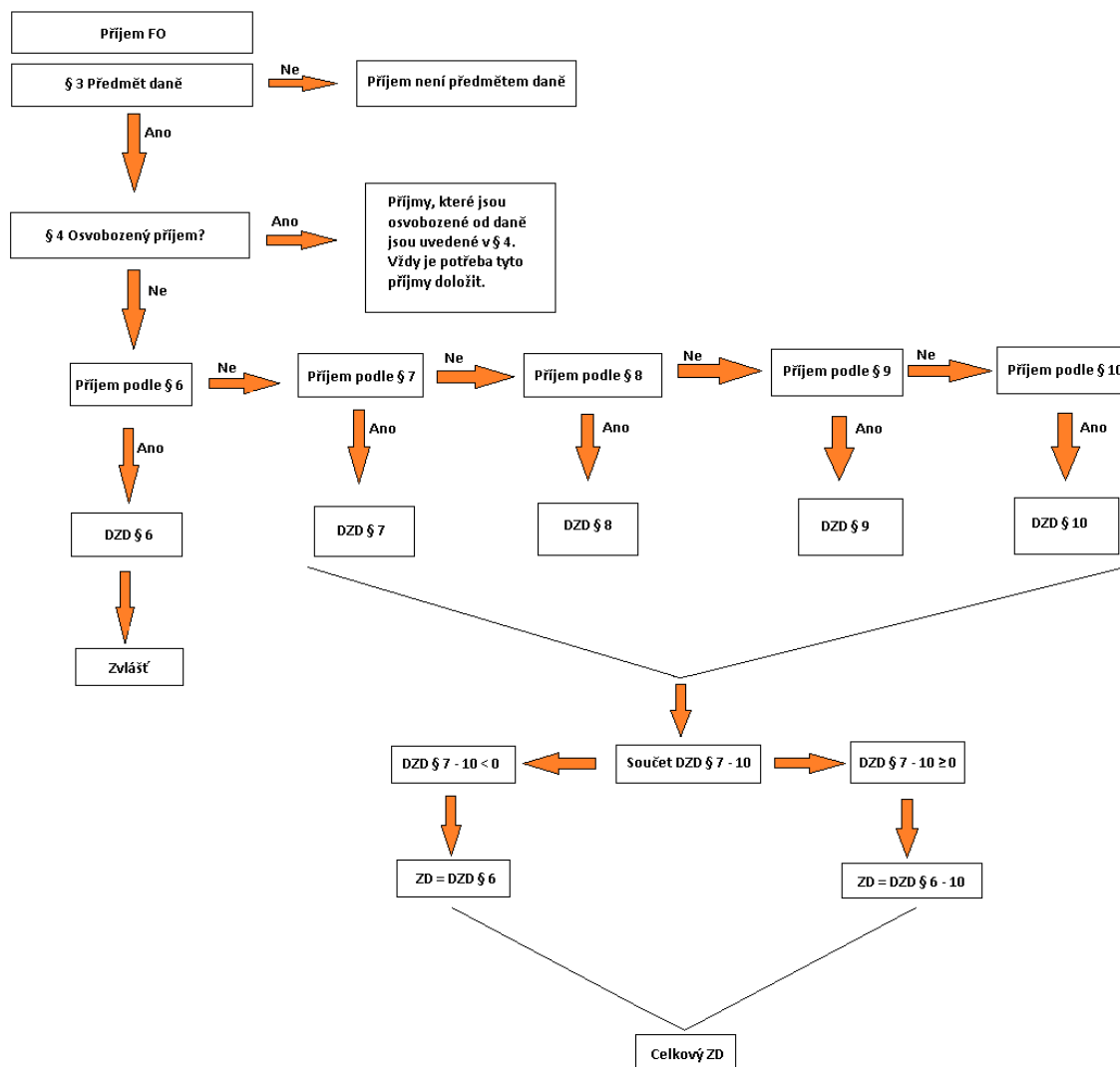
- d) sleva na invaliditu 3. stupně **5 040 Kč**
- e) poplatník je držitelem ZTP/P průkazu **16 140 Kč**
- f) sleva na studenta **4 020 Kč** pouze u toho poplatníka, který se soustavně věnuje přípravě k budoucímu povolání a to do věku 26 let, v případě prezenčního doktorského studia do dovršení 28 let.

3.8.3 Sleva na dani a daňové zvýhodnění (daňový bonus) podle § 35c čZDP

Do tohoto paragrafu patří zejména daňové zvýhodnění na vyživované dítě, žijícím s ním v domácnosti v roce 2011 v částce **11 604 Kč** ročně, v roce 2012 je to **13 404 Kč**. Toto daňové zvýhodnění může poplatník uplatnit formou slevy na dani, daňového bonusu nebo slevy na dani a daňového bonusu. Pokud je daňové zvýhodnění větší než daňová povinnost, vzniká tímto rozdílem **daňový bonus**. Poplatník může tento daňový bonus uplatnit, pokud jeho výše činí alespoň 100 Kč, maximálně však do výše 60 300 Kč ročně.³⁴

³⁴ § 35; § 35ba; § 35c Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů

3.9 Algoritmus výpočtu výsledné daňové povinnosti v ČR



Základ daně

⊖ § 15 nezdanitelné části ZD

⊖ § 34 odčitatelné položky od ZD

ZD po úpravách zaokrouhlený na celá sta Kč dolů



Daň = 15 %

⊖ Sleva na dani § 35

⊖ Sleva na dani § 35ba

⊖ Sleva na dani a daňové zvýhodnění § 35c

Výsledná daňová povinnost

Obr. 1: Algoritmus výpočtu výsledné daňové povinnosti v ČR (Zdroj: Vlastní zpracování)

4. Daňový systém Slovenské republiky

Daňový systém Slovenské republiky je v mnohém velmi podobný daňovému systému České republiky. Od 1. 1. 2004 však prošel daňový systém Slovenska velkou reformou. Hlavní změny, které tato reforma přinesla, jsou hlavně zavedení **rovné daně** z příjmů jako fyzických, tak i právnických osob na 19 %. Součástí slovenské daňové reformy se stalo také zrušení daně z převodu a přechodu nemovitostí, darovací daně a dědické daně, daně z dividend a kapitálových výnosů. Tato reforma prospěla zejména ke zjednodušení a zmodernizování daňového systému.³⁵

4.1 Třídění daňového systému

Podobně jako tomu bylo u českého daňového systému, i ten slovenský se rozlišuje na přímě daně a nepřímé daně, ale rozšířený o místní poplatky.

4.1.1 Přímé daně

Mezi přímě daně patří:

- a) daň z příjmu fyzických osob
- b) daň z příjmu právnických osob

Oba tyto zákony se řídí podle zákona 598/2003 Z. z., o dani z příjmov, v znení najskorších predpisov.

4.1.2 Nepřímé daně

Mezi nepřímé daně patří:

- a) daň z přidané hodnoty
- b) spotřební daň

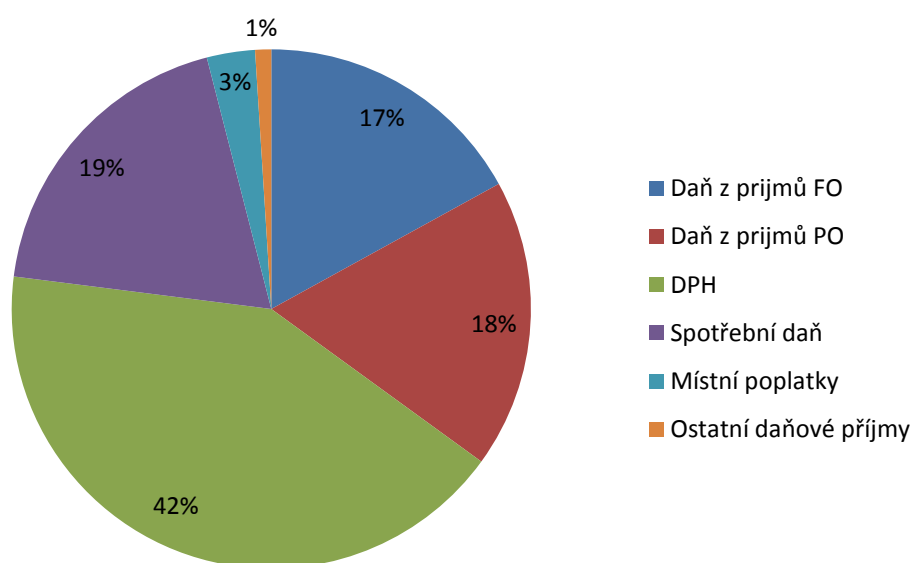
³⁵ *Koncepcia daňovej reformy v rokoch 2004 - 2006*. [online]. 2012 [cit. 2012-02-11]. Dostupné z: <<http://www.finance.gov.sk/Default.aspx?CatID=3995>>

4.1.3 Místní daně

Do místních daní patří:

- a) daň z nemovitosti (z pozemku, ze staveb, z bytů)
- b) daň za ubytování
- c) daň za psa
- d) daň za použití veřejného prostranství
- e) daň z výherních automatů
- f) daň z nevýherních automatů
- g) daň za vjezd do historické části města
- h) daň za jaderné zařízení
- i) daň z motorových vozidel
- j) poplatky za komunální odpad ³⁶

Struktura daňových příjmů do SR v roce 2010



Graf 2: Struktura daňových příjmů do státního rozpočtu v roce 2010 na Slovensku (Zdroj: Vlastní zpracování podle ministerstva financí SR, 2012 [online]. [cit. 2012-02-20]. Dostupné z: <<http://www.finance.gov.sk/Default.aspx?CatID=4738>>)

³⁶ *Daňová sústava SR.* [online]. 2012 [cit. 2012-02-11]. Dostupné z: <<http://www.finance.sk/dane/informacie/priame-dane/danova-sustava/>>

5. Daň z příjmu fyzických osob na Slovensku

Daň z příjmu fyzických osob se řídí **zákonem č. 595/2003 Z. z., o dani z příjmov, v znení najskorších předpisov (dále jen sZDP)**. Tento zákon upravuje jak daň z příjmu fyzických osob (dále jen sDPFO), tak i daň z příjmu právnických osob. Určitě je nutné také zmínit, že zákon o dani z příjmu, který prošel v roce 2004 reformou, se stal mnohem jednodušší a celkově méně obsáhlý.

Zákony č. 595/2003 Z. z., definuje **poplatníky** daně z příjmu jako všechny fyzické osoby a zároveň je přímo dělí do dvou skupin. Na takzvané **poplatníky s neomezenou daňovou povinností** a **poplatníky s omezenou daňovou povinností**.

a) Poplatník s neomezenou daňovou povinností

Podle sZDP je poplatník s neomezenou daňovou povinností fyzická osoba, která má na Slovensku trvalý pobyt nebo se tu obvykle zdržuje alespoň 183 dní v příslušném kalendářním roku, a to souvisle nebo v několika obdobích. Do tohoto období se započítává každý, i započatý den pobytu. Zdaňuje veškeré příjmy, jak ty slovenské, tak i zahraniční.

b) Poplatník s omezenou daňovou povinností

Poplatníkem s omezenou daňovou povinností je ta fyzická osoba, která je občanem jiného státu s trvalým pobytem v tomto státě a na Slovensku se zdržuje po období nepřesahující 183 dní. Zdaňuje pouze příjem ze Slovenska.³⁷

³⁷ §2 Zákona č. 595/2003 Z. z., o dani z příjmov, v znení najskorších předpisov

5.1 Předmět daně

Předmětem daně jsou:

- a) **Příjmy ze závislé činnosti (příjmy zo závislej činnosti) § 5 sZDP**
- b) **Příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti a z pronájmu (příjmy z podnikania, z inej samostatnej zárobkovej činnosti a z prenájmu) § 6 sZDP**
- c) **Příjmy z kapitálového majetku (příjmy z kapitálového majetku) § 7 sZDP**
- d) **Ostatní příjmy (Ostatné príjmy) § 8 sZDP**

Předmětem daně z příjmů FO nejsou zejména přijaté náhrady oprávněné osoby podle specifických předpisů, příjem darováním nebo děděním, příjmy z nemovitostí, bytu, nebytového prostoru, anebo movitých věcí, s výjimkou příjmu z něho plynoucími a s výjimkou darů poskytnutých v souvislosti s výkonem činnosti podle § 5 nebo § 6 sZDP. Dále jsou to úvěry a půjčky, podíly na zisku (dividenda), podíl člena pozemkového společenství, daň z přidané hodnoty a příjem plynoucí z nabytí nových akcií a podílových listů.³⁸

Příjmy ze závislé činnosti (§ 5 sZDP)

Mezi příjmy ze závislé činnosti SR patří:

- a) příjmy ze současného nebo z předcházejícího pracovněprávního vztahu, služebního poměru nebo členského poměru, v kterém je poplatník povinen dodržovat pokyny a příkazy zaměstnavatele (mezi tyto příjmy patří i příjmy studentů v rámci praktického vyučování),
- b) příjmy za práci likvidátorů, prokuristů, členů družstev, společníků a konatelů ve společnosti s ručením omezeným a komanditistů,

³⁸ §3 Zákona č. 595/2003 Z. z., o dani z příjmů, v znení najskorších předpisov

- c) platy a funkční požitky ústavních činitelů SR, veřejného ochránce práv, poslanců Evropského parlamentu, prokurátoři SR a vedoucí ostatních ústředních orgánů správy SR,
- d) odměny obviněných ve vazbě,
- e) příjmy z prostředků sociálního fondu,
- f) příjmy plynoucí v souvislosti s minulým, současným nebo budoucím výkonem závislé činnosti nebo funkce,
- g) obslužné (např. finanční dar návštěvníka kasína určený jeho zaměstnancem)
- h) vrácené pojistné ze zaplaceného pojistného na veřejné zdravotní pojištění, sociální pojištění a sociální zabezpečení, o které si poplatník snížil v předcházejících zdaňovacích obdobích příjmy ze závislé činnosti.

Mezi příjmy zaměstnance patří i:

- a) suma ve výši 1% ze vstupní ceny vozidla (podle § 25 sZDP) za každý započatý kalendářní měsíc poskytnutím motorového vozidla zaměstnavatelem na služební a soukromé účely,
- b) hodnota zaměstnanecké opce poskytnuté zaměstnavatelem na nákup zaměstnanecké akcie určená jako rozdíl mezi trhovou cenou zaměstnanecké akcie platnou v první den možnosti realizace opce a cenou akcie garantovanou opcí, snížený o sumu zaplacenou zaměstnancem za nákup opce,
- c) cena nebo výhra přijatá zaměstnancem, který se zúčastnil soutěže vyhlášené svým zaměstnavatelem.

Další příjmy, které nejsou svojí povahou předmětem daně (mimo příjmů jmenovaných v § 3 ods. 2 sZDP a nebo jsou od daně osvobozeny (mimo příjmy vyjmenovaných v § 9 sZDP) jsou například tyto:

- a) cestovní náhrady,
- b) nepeněžité plnění ve formě poskytovaných ochranných pracovních oděvů, hygienických prostředků a pracovního oblečení,
- c) rehabilitační a rekondiční pobyty,

- d) náhrada za používání vlastního náradí a zařízení,
- e) suma vynaložená zaměstnavatelem na doškolování zaměstnance, která souvisí s činností,
- f) hodnota stravy poskytované zaměstnavatelem zaměstnanci na spotřebu na pracovišti anebo v rámci stravování v jiných subjektech,
- g) hodnota nealkoholických nápojů poskytnutá zaměstnavatelem zaměstnanci na pracovišti,
- h) použití rekreačního, zdravotnického, vzdělávacího anebo sportovního zařízení poskytovaného zaměstnavatelem zaměstnanci,
- i) náhrada příjmů za dočasnou pracovní neschopnost,
- j) podíl na zisku vyplacený obchodní společností zaměstnanci bez účasti na základním jmění této společnosti.

Dílčím základem daně jsou zdanitelné příjmy ze závislé činnosti snižené o pojistné a příspěvky, které je povinný platit zaměstnanec. Platí tedy, že součet sociální a zdravotního pojištění za zaměstnance musíme odečíst od hrubé mzdy. Vzoreček pro výpočet dílčího základu daně § 5 sZDP by tedy vypadal následovně: Hrubá mzda – (sociální pojištění zaměstnance (9,4 %) + zdravotní pojištění zaměstnance (4 %)).^{39 40}

Příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti a z pronájmu (§ 6 sZDP)

Příjmy z podnikání jsou:

- a) příjmy z polnohospodářské výroby, lesního a vodního průmyslu,
- b) příjmy ze živnosti,
- c) příjmy z podnikání,
- d) příjmy společníků v. o. s. a komplementářů k. s.

³⁹ §3 Zákona č. 595/2003 Z. z., o dani z příjmů, v znení najskorších předpisov

⁴⁰ *Příjmy zo závislej činnosti a funkčné požitky – Veřejná správa SR*. [online]. 2012 [cit. 2012-02-11]. Dostupné z: < <http://portal.gov.sk/Portal/sk/Default.aspx?CatID=39&etype=-1&aid=788>>

Příjmy z jiné samostatně výdělečné činnosti jsou:

- a) za použití nebo poskytnutí práv z průmyslového anebo jiného duševního vlastnictví včetně autorských práv,
- b) činnost znalců a tlumočnicků,
- c) z činností, které nejsou živností ani podnikáním (např. správce konkurzní podstaty, osobní asistent občana s těžkým zdravotním postižením),
- d) činnost zprostředkovatelů, které nejsou živností, podle osobitých předpisů.

Příjem z podnikání anebo z jiné samostatně výdělečné činnosti je i:

- a) příjem z jakéhokoliv nakládání s majetkem poplatníka,
- b) úroky z podnikatelského účtu,
- c) příjem z prodeje podniku nebo jeho části.

Do příjmu podle paragrafu 6 SZDP patří i příjmy z pronájmu, které jsou:

- a) z pronájmu nemovitosti,
- b) z pronájmu movité věci, které souvisí s nemovitostí.

Pokud poplatník, který není plátcem DPH, neuplatní prokazatelně skutečné daňové výdaje, může si uplatnit paušální výdaje ve výšce 40 % z úhrnu příjmů z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti. Pokud se jedná o řemeslné příjmy, může si poplatník uplatnit výdaje až 40 %. To stejné platí také o příjmech z pronájmu nemovitostí (včetně movitých věcí související s nemovitostí), zde si poplatník může uplatnit výdaje ve výši 40 % z těchto příjmů. Poplatník se musí předem rozhodnout, zdá bude uvádět skutečné výdaje nebo se rozhodne uplatňovat paušální výdaje procentem - skutečné výdaje a paušální výdaje se nedají vzájemně kombinovat. Dílčím základem daně je tedy rozdíl příjmů a výdajů (ať už skutečných nebo paušálních).^{41 42 43 44}

⁴¹ §6 Zákona č. 595/2003 Z. z., o dani z příjmů, v znení najskorších předpisov

⁴² *Výpočet daně SZČO a paušálne výdavky*. [online]. 2011. [cit. 2012-02-11]. Dostupné z: <<http://www.mojepodnikanie.sk/clanky/vypocet-dane-szco-a-pausalne-vydavky>>

⁴³ *Příjmy z podnikania, a inej samostatnej zárobkovej činnosti a z pronájmu – portál verejnej správy*. [online]. 2012. [cit. 2012-02-11]. Dostupné z: <<http://portal.gov.sk/Portal/sk/Default.aspx?CatID=39&aid=791&Template=Print>>

Příjmy z kapitálového majetku (§ 7 sZDP)

Příjmy z kapitálového majetku jsou:

- a) úroky, výhry a jiných podobných výnosů (např. cenné papíry),
- b) úroky a jiné výnosy z poskytnutých úvěrů a půjček,
- c) dávky z doplňkového důchodového spoření,
- d) výnosy ze směnek,
- e) příjmy z podílových listů dosažené z jejich vyplacení.

Do dílčího základu daně patří pouze **úroky a jiné výnosy z poskytnutých úvěrů a půjček a výnosy ze směnek nesnížené o výdaje**. Ostatní příjmy podle § 7 sZDP se zdaní srážkovou daní.^{45 46}

Ostatní příjmy (§ 8 sZDP)

Do této kategorie příjmů patří zejména příjmy z příležitostných činností včetně příjmů z příležitostné polnohospodářské výroby, lesního a vodního hospodářství a z příležitostního pronájmu movitých věcí, dále příjmy z převodu vlastnictví nemovitosti nebo movité věci, příjmy z převodu opcí, příjmy z převodu cenných papírů, příjmy z převodu podílu na s. r. o., příjmy ze zděděných práv duševního vlastnictví, výhry v loteriích a podobně založených hrách, ceny z veřejných soutěží atd. Více těchto specifických příjmů je uvedeno v § 8 sZDP.

Do dílčího základu daně se zahrnují příjmy snižené o skutečné výdaje. Do dílčího základu daně se také zahrnují příjmy nezkrácené o výdaje a to pouze v případě příjmu plynoucího z výher v loterii nebo podobných soutěžích, které plynou ze zahraničí. Pokud poplatník při příjmech z polnohospodářské výroby, lesního a vodního

⁴⁴ SCHULTZOVÁ, Anna. *Daňovníctvo: daňová teória a politika*. 2009. Bratislava: Iura Edition. Strana 50 – 58

⁴⁵ §7 Zákona č. 595/2003 Z. z., o dani z príjmov, v znení najskorších predpisov

⁴⁶ *Príjmy z kapitálového majetku – portál verejnej správy*. [online]. 2012. [cit. 2012-02-11]. Dostupné z: <<http://portal.gov.sk/Portal/sk/Default.aspx?CatID=17&etype=1&eventid=1742>>

hospodářství neuplatní skutečné výdaje, může uplatnit výdaje paušálem ve výši 25 % z těchto příjmů.^{47 48}

5.2 Příjmy osvobozené od daně (§ 9 sZDP)

Mezi příjmy, které jsou od daně osvobozeny, patří např.:

- a) příjmy z prodeje bytu,
- b) příjmy z prodeje nemovitostí i v případě nabytí zděděním,
- c) příjmy z movitých věcí,
- d) příjmy z prodeje majetku, který je zahrnut v konkurzní podstatě,
- e) příjmy z převodu členských práv a povinností,
- f) dále jsou osvobozeny dávky (podpora ze zdravotního a sociálního pojištění,
- g) stipendia,
- h) výhry nepřevyšující částku 165,97 €,
- i) daňový bonus.

Další příjmy, které jsou od daně osvobozeny, jsou uvedeny v § 9 sZDP.^{49 50}

5.3 Základ daně

Základ daně tedy tvoří součet dílčích základů daně uvedených v § 5 – 8 sZDP. Základ daně se snižuje o daňovou ztrátu. Nelze ji však odpočítat od dílčího základu daně na příjmy ze závislé činnosti.⁵¹

⁴⁷ §8 Zákona č. 595/2003 Z. z., o dani z příjmov, v znení najskorších předpisov

⁴⁸ *Ostatné príjmy – portál verejné správy*. [online]. 2012. [cit. 2012-02-11]. Dostupné z: <<http://portal.gov.sk/Portal/sk/Default.aspx?CatID=39&etype=-1&aid=793>>

⁴⁹ §9 Zákona č. 595/2003 Z. z., o dani z příjmov, v znení najskorších předpisov

⁵⁰ *Príjmy, ktoré nie sú predmetom dane, príjmy od dane oslobodené a nezdaniiteľné časti základu dane – portál verejné správy*. [online]. 2012. [cit. 2012-02-11]. Dostupné z: <<http://portal.gov.sk/Portal/sk/Default.aspx?CatID=39&etype=-1&aid=790>>

⁵¹ §4 Zákona č. 595/2003 Z. z., o dani z příjmov, v znení najskorších předpisov

5.4 Nezdaniitelná část základu daně

Pro výpočet nezdanitelné části, která snižuje základ daně, jsou potřeba údaje o **minimální měsíční mzdě a měsíčnímu životnímu minimu**. Minimální mzda v roce 2011 byla stanovena k 1. 1. 2011 na částku 317 € a k 1. 1. 2012 na částku 327,20 €. Životní minimum je stanoveno k 1. 7. 2011 na částku 189,83 € platné do 1.7.2012.⁵²

Mezi nezdanitelné části základu daně na Slovensku snižující základ daně patří sleva na poplatníka, na manželku, příspěvek na doplňkové spoření, finanční prostředky na účelové spoření a pojistné na životní pojištění.

- a) **Sleva na poplatníka** - pokud je základ daně nižší jak 100-násobek sumy životního minima (18983 €), nezdanitelná část základu daně ročně na poplatníka je suma 19,2-násobku sumy platného životního minima (3644,74 €). Avšak v případě, jak je základ daně vyšší jak 100-násobek životního minima, odpovídá výše nezdaněné části rozdílu 44,2-násobku životního minima a $\frac{1}{4}$ základu daně, maximálně však do nuly.
- b) **Sleva na manželku** – pokud je základ daně nižší jak 176,8-násobek životního minima (33561,94 €) a jeho manželka/manžel (žijící s poplatníkem v domácnosti) nemá vlastní příjem, nezdanitelná část základu daně je suma 19,2-násobku životního minima (3644,74 €). V případě, že manžel/manželka příjem má, ale tento příjem nedosahuje 19,2-násobku životního minima, potom je nezdanitelná část základu daně rozdíl mezi 19,2-násobku životního minima a vlastním příjmem manželky/manžela. Pokud manželčin/manželův příjem přesahuje 19,2-násobek životního minima, nezdanitelná část základu daně se rovná nule. Avšak v případě, že je základ daně vyšší jak 176,8-násobek životního minima a manžel/manželka nemá vlastní příjem, je nezdanitelnou částí rozdíl mezi 63,4-násobkem životního minima a $\frac{1}{4}$ základu daně. Pokud však manžel/manželka vlastní příjem má, postupuje se stejně jako je uvedeno

⁵² *Životné minimum – portál finance.sk.* [online]. 2012. [cit. 2012-02-11]. Dostupné z: <<http://www.finance.sk/hospodarstvo/socialna-sfera/zivotne-minimum/>>

v předcházející větě, ale tento rozdíl je dále ještě snížen o vlastní příjem manžela/manželky.

- c) **Doplňkové důchodové spoření, účelové spoření a pojistné na životní pojištění** - na uplatnění těchto nezdaniitelných částí ZD musí být splněny dvě podmínky. První podmínka se týká doby placení důchodového spoření respektive pojistného na životní spoření po dobu alespoň 10 let, přičemž částka není poplatníkovi vyplacena dříve. A zároveň platí i druhá podmínka, že plnění tohoto spoření nastane až po 55. roce života poplatníka. Spoření i pojistné je uznatelné do maximální částky 398,33 €. ^{53 54}

5.5 Daňový bonus

Výsledná daňová povinnost na Slovensku se snižuje o tzv. daňový bonus. Tento daňový bonus si může uplatit ten poplatník, který má příjmy podle § 5 nebo § 6 sZDP ve výši 6-násobku minimální mzdy (1902 €). Poplatník si může uplatnit daňový bonus za rok 2012 v částce 246,12 € ročně. Pokud se po tomto uplatnění daňového bonusu dostane výsledná daň do záporných hodnot, má poplatník právo žádat od daňového úřadu tento přeplatek zpět. ^{55 56}

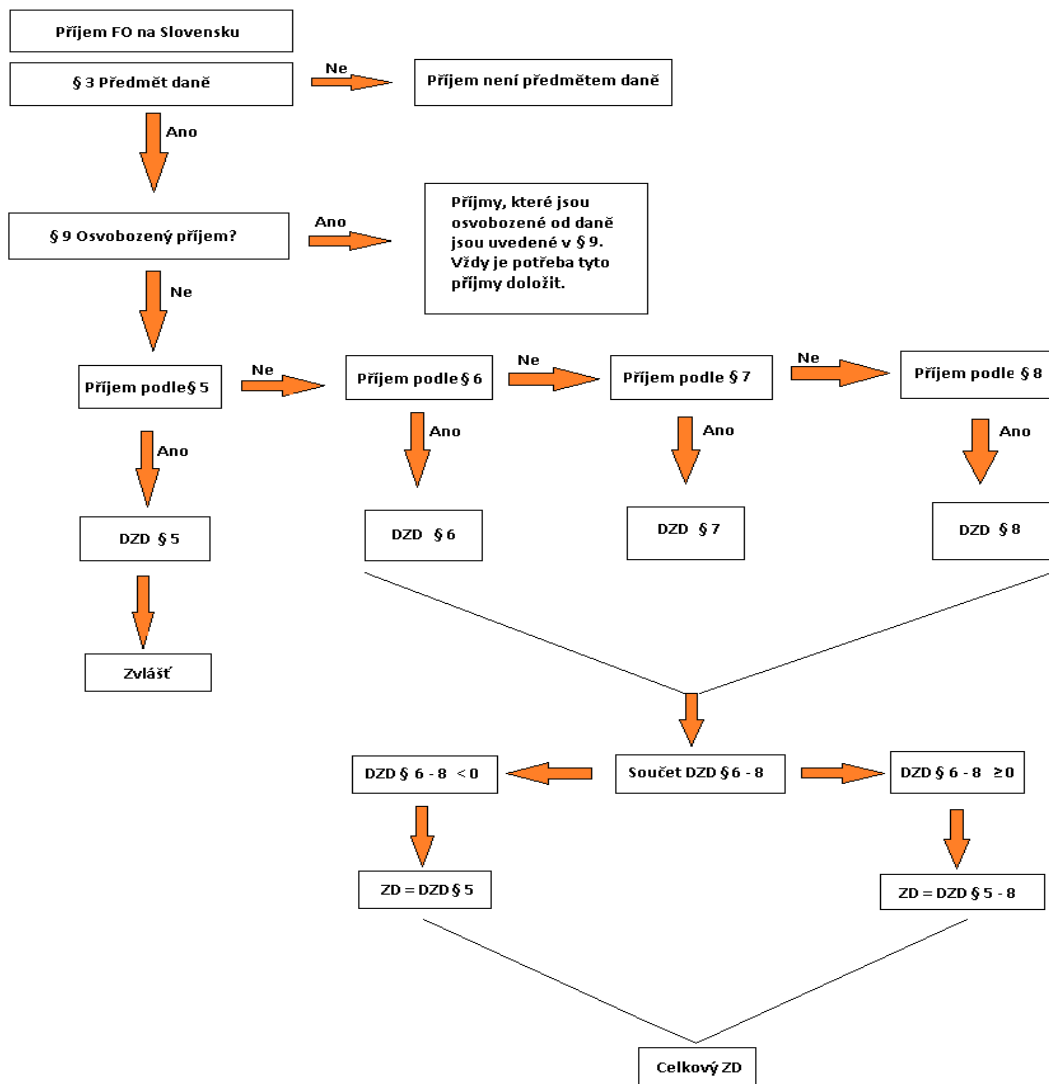
⁵³ §11 Zákona č. 595/2003 Z. z., o dani z příjmov, v znení najskorších predpisov

⁵⁴ *Čo je nezdaniteľná časť základu dane – portál finance.sk.* [online]. 2012. [cit. 2012-02-11]. Dostupné z: < <http://www.finance.sk/dane/informacie/nezdanitelne-polozky/co-je-nezdanitelna-cast-zd/>>

⁵⁵ §33 Zákona č. 595/2003 Z. z., o dani z příjmov, v znení najskorších predpisov

⁵⁶ *Všetko o daňovom bonuse – portál finance.sk.* [online]. 2012. [cit. 2012-02-11]. Dostupné z: < <http://www.finance.sk/dane/informacie/danovy-bonus/co-je-danovy-bonus//>>

5.6 Algoritmus výpočtu daně na Slovensku



Základ daně

⊖ § 15 nezdanitelné části ZD
(sleva na poplatníka, na manželku/manžela
a doplňkové důchodové spoření)

ZD po úpravách



Daň = 19%

⊖ Daňové zvýhodnění na dítě (daňový bonus)

Výsledná daňová povinnost

Obr. 2: Algoritmus výpočtu výsledné daňové povinnosti na Slovensku (Zdroj: Vlastní zpracování)

6. Praktická část

6.1 Srovnání daňových systémů obou států

Z historie je jasně patrné, že před rokem 1993 měly oba státy totožný daňový systém. Po rozpadu se státy musely přizpůsobit okolnostem a vytvořit si vlastní daňový systém, který bude sloužit pro specifické potřeby státu. Za posledních 19 let se oba dva daňové systémy neustále vyvíjely a zdokonalovaly. Avšak hlavní změny přišly v roce 2004 pro slovenskou republiku, kdy došlo k jedné z největších legislativních změn, co se slovenského daňového systému týče. Proběhla nevídaně velká daňová reforma, která se dotkla hlavně daní z příjmu. Hlavní změnou je hlavně sjednocení daní, čili rovná daň. Tato reforma měla za úkol celý legislativní proces zjednodušit a optimalizovat na míru slovenským poplatníkům daně. V roce 2008 se naopak udála reforma v ČR, která změnila některé důležité sazby a poupravila zákon. Mezi hlavní změny, které se udály, bylo postupné snižování daně z příjmu právnických osob až na nynějších 19 %. Dále pak zavedení jednotné sazby daně 15% pro zdanění fyzických osob a zavedení superhrubé mzdy. Pokud bych měl srovnávat oba daňové systémy, tak z hlediska legislativní jednoduchosti a pochopení je na tom jednoznačně lépe slovenský daňový systém. Již známým faktem, který existuje v Evropské unii, zůstává, že český daňový systém patří k těm nejvíce složitým daňovým systémům v EU. Česká republika na tu opravdovou reformu zatím stále čeká. V současnosti probíhají mezi zákonodárci stále jednání o nové podobě daňového systému, ale zatím je to stále jen vzdálená budoucnost. Pokud srovnám daňového zatížení poplatníka podle prostudovaných zákonů obou států, tak můžu označit za lepší situaci ohledně zdanění v ČR. Je to zapříčiněno hlavně nižší sazbou daně, respektive reálnou sazbou daně a výhodné zvýhodnění na vyživované dítě v domácnosti. Dále budu pokračovat ve srovnání daně z příjmu fyzických osob.

6.2 Srovnání daně z příjmu fyzických osob v ČR a na Slovensku

V této podkapitole bych rád srovnal zdanění fyzických osob v ČR a na Slovensku podle zákona o dani z příjmu za rok 2012.

6.2.1 Poplatník daně

Poplatník daně je definován v obou zemích stejně, respektive v obou zákonech o dani z příjmu. Dělí se na poplatníka s neomezenou daňovou povinností a poplatníka s omezenou daňovou povinností. Zkráceně na daňového rezidenta a daňového nerezidenta.

6.2.2 Předmět daně

Tabulka 1: Srovnání předmětu daně v ČR a na Slovensku

Předmět daně	Podle paragrafu	
	v ČR	na Slovensku
Příjmy ze závislé činnosti a funkčních požitku	§ 6 čZDP	§ 5 sZDP
Příjmy z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti	§ 7 čZDP	§ 6 sZDP
Příjmy z kapitálového majetku	§ 8 čZDP	§ 7 sZDP
Příjmy z pronájmu	§ 9 čZDP	§ 6 sZDP
Ostatní příjmy	§ 10 čZDP	§ 8 sZDP

Zdroj: Vlastní zpracování

Z tabulky vyplývá, že ČR má příjmy stanoveny podle pěti skupin a Slovensko pouze podle čtyř s tím, že příjmy z pronájmu jsou zahrnuty v § 6 sZDP společně s příjmy z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti. Další rozdíl je například v osvobozených příjmech, zatímco v ČR se řídí podle § 4 čZDP, na Slovensku podle § 9 sZDP.

Srovnání příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků

Do této kategorie příjmů se řadí jak v ČR, tak i na Slovensku stejné položky příjmů. Je tam několik menších rozdílů, které jsou uvedeny v teoretické části této práce. Hlavní rozdíl sledávám ve výpočtu dílčího základu daně. V ČR se dílčí základ daně podle paragrafu 6 čZDP vypočítá jako Hrubá mzda * koeficient 1,34 (tento koeficient v sobě zahrnuje platbu sociálního pojištění zaměstnavatelem 25% a platbu zdravotního pojištění zaměstnavatelem 9%), po tomto vynásobení nám vyjde „superhrubá mzda“, která je současně i dílčím základem daně § 6 čZDP. Zatímco na Slovensku platí, že součet sociálního a zdravotního pojištění za zaměstnance musíme odečíst od hrubé mzdy. Vzoreček pro výpočet dílčího základu daně § 5 sZDP by tedy vypadal následovně: Hrubá mzda – (sociální pojištění zaměstnance (9,4 %) + zdravotní pojištění zaměstnance (4 %)). Nebo-li hrubá mzda mínus odvedené povinné pojistné. Další možný rozdíl je tedy v pojistném, které je uvedeno v tabulce níže.

Tabulka 2: Srovnání sazeb sociálního a zdravotního pojištění 2011

Osoba	Sociální pojištění		Zdravotní pojištění	
	ČR	Slovensko	ČR	Slovensko
Zaměstnanec	6,50%	9,40%	4,50%	4%
Zaměstnavatel	25%	25,20%	9%	10%

Zdroj: Vlastní zpracování

Srovnání příjmů z podnikání a jiné výdělečné činnosti a pronájmu

Jak už je dobře známo z teoretické části, tak do této kategorie příjmů patří příjmy ze zemědělské výroby, příjmy ze živnosti, příjmy z podnikání podle zvláštních předpisů, podíly společníků v. o. s. a k. s. Na Slovensku je tato kategorie ještě rozšířena o příjmy z pronájmu na rozdíl od českého zákona o dani z příjmu. Český zákon o dani z příjmu má příjmy z pronájmu ve vlastní kategorii v paragrafu 9 čZDP.

Srovnání paušálních výdajů

Paušální výdaje může poplatník použít v případě, že nedoloží opravdové (reálné) výdaje. Může si je také uplatnit v případě, že reálné výdaje budou menší jak paušální výdaje. Platí zde však jedno pravidlo, že nelze vzájemně kombinovat paušální výdaje s těmi opravdovými.

Tabulka 3: Srovnání paušálních výdajů v ČR a na Slovensku

Příjem	Paušální výdaje	
	ČR	Slovensko*
Zemědělská výroba, lesní a vodní hosp.	80%	40%
Řemeslná živnost	80%	40%
Ostatní živnosti (s výjimkou řemeslné)	60%	40%
Podnikání podle zvláštních předpisů	40%	40%
Pronájem	30%	40%
Příležitostný příjem (§ 8 odst. 1 a) sZDP)	-	25%

* Paušální výdaje na Slovensku si může uplatnit poplatník tehdy, jestliže není plátcem DPH celého nebo jen části zdaňovacího období a neuplatní si prokazatelné daňové výdaje

Zdroj: Vlastní zpracování

6.2.3 Základ daně

U obou zemí se určí základ daně totožnou metodou a to sice sečtením dílčích základů daně. Základ daně v ČR tedy tvoří dílčí základy daně § 6 - § 10 čZDP. Pokud vznikne porovnáním příjmů a výdajů záporný dílčí základ v § 7 - § 10 čZDP, za základ daně se považují příjmy ze závislé činnosti, tedy § 6 čZDP. Podobně je tomu i na Slovensku, ale sčítají se dílčí základy z § 5 - § 8 sZDP.

6.2.4 Nezdánitelná část základu daně

V nezdanitelné části základu daně se oba systémy liší asi nejvíce. V ČR ji tvoří např. dary, úroky z úvěru, penzijní připojištění atd. Na Slovensku však nezdanitelnou část tvoří zejména sleva na poplatníka a na manželku. Rozdílem tedy je, že v ČR se odečítají slevy na poplatníka a na manželku až z vypočítané daně, ale na Slovensku se vypočítají ještě před zdaněním.

6.2.5 Slevy na dani

Sleva na dani se v ČR odečítá od vypočtené daně. Mezi tyto slevy patří např. sleva na poplatníka, sleva na manželku, sleva na studenta, sleva pro držitele ZTP atd. Na Slovensku byly některé tyto slevy zrušeny a některé převedeny již do výše zmíněné nezdanitelné části základu daně. Můžeme tedy říct, že na Slovensku neexistují v současné době slevy na dani jako takové. Existují ve formě daňového bonusu (zvýhodnění).

6.2.6 Daňový bonus

V obou systémech si může poplatník uplatnit slevu na vyživované dítě, respektive daňový bonus. V obou zemích však platí rozdílné podmínky pro jeho uplatnění. V ČR si může poplatník odečíst částku 13 404 Kč. Tato částka může jít i do mínusu, což znamená, že vznikl přeplatek na dani a tedy i možnost vrácení tohoto přeplatku od finančního úřadu. Existují však podmínky maximálního limitu a ten je stanoven na částku 60 300 Kč. Na Slovensku platí odlišné podmínky. Tento bonus si může poplatník uplatnit až po splnění podmínky příjmu podle § 5 a § 6 sZDP větší jak 1 902 €. Až po splnění této podmínky je možné si uplatnit bonus ve výši 246,12 € na dítě. Na rozdíl od daňového bonusu v ČR, tak na Slovensku není určen maximální limit.

6.2.7 Sazba daně

Sazba daně v ČR je stanovena na 15% podle § 15 čZDP. Jak už bylo zmíněno na začátku, tak sazba na Slovensku prošla mnohými změnami, zejména reformou v roce

2004, kdy se dostala na hranici 19%. V ČR se vypočítá daň ze „superhrubé“ mzdy, což je hrubá mzda navýšená o sociální a zdravotní pojištění zaměstnavatelem. Naopak na Slovensku se vypočítá jako hrubá mzda minus sociální a zdravotní pojištění hrazené zaměstnancem.

7. Analýza v příkladech

V následujícím srovnávacím příkladu je porovnáváno daňového zatížení poplatníka v ČR a na Slovensku. Pro přehlednost jsem si vybral příjmy ze závislé činnosti a funkčních požitků doplněné o příjmy z pronájmu. Tento příklad bere v potaz fiktivní poplatníky daně jak v ČR, tak na Slovensku. Aby se tento příklad přiblížil co neblíže praxi a realitě, vybral jsem si pro srovnání průměrnou mzdu v obou zemích.

Protože oba státy disponují rozdílnými měnami, rozhodl jsem se zvolit si kurz dle ČNB na 25,50 Kč za Euro platných k 04/2012.

Pro následující zpracování příkladů vycházím z legislativy daně z příjmu fyzických osob v ČR a na Slovensku platné k 1. 1. 2012. Příklad simuluje příjmy a zdanění za rok 2012.

7.1 Příklad na zdanění v ČR

Jako poplatníka jsem si vybral pana xyz, který má 44 let, je daňovým rezidentem ČR a žije ve společné domácnosti s manželkou, která má vlastní příjmy. Mají spolu 2 dcery, které obě studují střední školu. Obě dcery doložili potvrzení o studiu. Pan xyz pracuje jako IT technik v jedné prestižní mezinárodní firmě. Každý měsíc pobírá fixní hrubou mzdu ve výši 26 154 Kč. Ve firmě také podepsal prohlášení k dani. Kromě toho také pronajímá byt mladým studentům v částce 9 000 Kč za měsíc. Celkové roční příjmy z tohoto pronájmu tedy činí 108 000 Kč.

7.1.1 Výpočet měsíční zálohy na daň

Protože poplatník podepsal prohlášení k dani, může si uplatnit slevy na dani a daňového zvýhodnění na děti. Postup je takový, že vypočítám z hrubé mzdy tzv. „superhrubou“ mzdu a poté vypočítám zálohu na daň, od které odečtu slevy na dani a daňové zvýhodnění (daňový bonus). Výsledkem bude výsledná měsíční záloha na daň. S touto zálohou budu dále počítat v ročním zúčtování.

Tabulka 4: Výpočet měsíční zálohy na daň v ČR

Položka	Částka v Kč
Hrubá mzda	26 154
Sociální pojištění hrazené zaměstnavatelem (25%)	6 539
Zdravotní pojištění hrazené zaměstnavatelem (9%)	2 354
Sociální pojištění hrazené zaměstnancem (6,5%)	1 700
Zdravotní pojištění hrazené zaměstnancem (4,5%)	1 177
Superhrubá mzda	35 047
Zaokrouhlení superhrubé mzdy	35 100
Daň (15%)	5 265
Sleva na poplatníka	2 070
Daň po slevách	3 195
Daňové zvýhodnění na dvě děti (daňový bonus)	2 234
Výsledná záloha na daň	961
Čistá mzda	22 316

Zdroj: Vlastní zpracování

Čistou mzdu dostanu odečtením od hrubé mzdy sociální a zdravotní pojištění hrazené zaměstnancem a odečtením zálohy na daň.

7.1.2 Výpočet roční DPFO v ČR

Ve výpočtu daně z příjmu fyzických osob budu v tomto případě potřebovat roční součet hrubých mezd ze závislé činnosti navýšených o sociální a zdravotní pojištění hrazené zaměstnavatelem. Dále budu potřebovat zahrnout do přiznání i roční příjmy z pronájmu a rozhodnout se, zda použít skutečné výdaje nebo paušální výdaje. Pan xyz však má skutečné výdaje velmi nízké a proto tedy použije paušální výdaje procentem.

Pro roční zúčtování budeme také potřebovat roční zálohu na daň, kterou budeme odečítat od výsledné daňové povinnosti. Tu dostaneme po vynásobení zálohy na daň krát 12 (počet měsíců v roce). Roční záloha na daň tedy činí **11 532 Kč**.

Tabulka 5: Porovnání příjmů a výdajů a zjištění DZD v ČR

Paragraf	Příjmy	Výdaje	DZD _{§6-10}
§6 čZDP	313 848	koef. 1,34	420 557
§7 čZDP	-	-	-
§8 čZDP	-	-	-
§9 čZDP	108 000	32 400 (30%)	75 600
§10 čZDP	-	-	-

Zdroj: Vlastní zpracování

Z tabulky je patrné, že základ daně je součtem DZD_{§6-10}, což činí 496 157 Kč. V další tabulce budou uvedeny kroky až k výpočtu výsledné daňové povinnosti.

Tabulka 6: Výpočet výsledné daňové povinnosti poplatníka v ČR

Výpočet daně	Částka v Kč
Základ daně	496 157
Nezdanitelná část základu daně	0
Odčitatelné položky	0
Zaokrouhlený základ daně	496 100
Daň (15%)	74 415
Sleva na poplatníka	24 840
Daň po slevách	49 575
Daňové zvýhodnění na 2 děti	26 808
Výsledná daňová povinnost	22 767
Zálohy na daň	11 532
Přeplatek/Nedoplatek	11 235

Zdroj: Vlastní zpracování

Z tabulky vyplývá, že výsledná daňová povinnost vyšla 22 767 Kč, od které musím dále odečíst vypočítané měsíční zálohy na daň. Po odečtení dostanu přeplatek nebo nedoplatek. V tomto případě mi vznikl nedoplatek ve výši 11 235 Kč. Tento nedoplatek musí tedy poplatník finančnímu úřadu uhradit, respektive vznikl mu závazek vůči finančnímu úřadu.

7.2 Příklad na zdanění na Slovensku

Příklad na slovenského poplatníka bude velmi podobný tomu českému. Poplatník pan zyx, který je rezidentem Slovenska a má příjmy pouze z území SR. Je mu 42 let a žije s manželkou ve společné domácnosti. Jeho manželka má vlastní příjmy. Mají 2 děti, které obě studují střední školu. Doložily také potvrzení o studiu. Pan zyx pracuje jako servisní technik pro jednu firmu na Slovensku. Každý měsíc pobírá fixní hrubou mzdu ve výši 842 € (21 471 Kč). Podepsal prohlášení k dani. Kromě těchto příjmů má také příjmy z pronájmu ve výši 322 € (8 211 Kč) za měsíc.

7.2.1 Výpočet měsíční zálohy na daň

Postupem bude vypočítat z hrubé mzdy základ daně, který dostanu odečtením od hrubé mzdy pojistné odvody zaměstnance – sociální a zdravotní pojištění placené zaměstnancem. Dále vypočítám nezdanitelnou část základu daně, vypočítám daň a uplatním daňový bonus na 2 děti. Čistou mzdu poté dostanu odečtením od hrubé mzdy pojistné odvody za zaměstnance a výslednou daňovou povinností.

Tabulka 7: Výpočet měsíční zálohy na daň na Slovensku

Položka	Částka	
	v €	v Kč
Hrubá mzda	842,00	21 471
Sociální pojištění hrazené zaměstnavatelem (25,2%)	21,22	541
Zdravotní pojištění hrazené zaměstnavatelem (10%)	84,20	2 147
Sociální pojištění hrazené zaměstnancem (9,4%)	79,15	2 018
Zdravotní pojištění hrazené zaměstnancem (4%)	33,68	859
Základ daně	729,17	18 594
Nezdanitelná část základu daně (poplatník)	303,73	7 745
Měsíční základ daně před zdaněním	425,44	10 849
Daň (19%)	80,83	2 061
Daňový bonus	41,02	1 046
Výsledná daňová povinnost = měsíční záloha na daň	39,81	1 015
Čistá mzda	689,36	17 579

Zdroj: Vlastní zpracování

7.2.2 Výpočet roční DPFO na Slovensku

K výpočtu roční daně z příjmu fyzických osob na Slovensku budu potřebovat přehled hrubých mezd ze závislé činnosti. Roční dílčí základ daně tedy dostanu vynásobením hrubé mzdy (sníženou o sociální a zdravotní pojištění hrazené zaměstnancem) hodnotou 12 (počet měsíců). Do přiznání také budu muset zakomponovat i příjmy z pronájmu. Příjmy z pronájmu podle § 6 sZDP lze osvobodit o 500 € podle § 9 sZDP. Poplatníkovi nevznikly žádné náklady s pronájmem, proto použil výdaje paušálem ve výši 40% z příjmů. Výdaje se upraví poměrem příjmů po osvobození a reálných příjmů ($3\,364/3864=87,06$). Tento poměr využiji k přepočtu výdajů. Tímto získám upravené výdaje. Odečtením příjmu po osvobození a upravených výdajů dostanu DZD.

Tabulka 8: Porovnání příjmů a výdajů a zjištění DZD na Slovensku

Paragraf	Příjmy	Příjmy po osvobození	Výdaje	Upravené výdaje poměrem	DZD _{§5-8}	
					v €	v Kč
§5 sZDP	10 104,00	-	1 353,96	-	8 750,04	223 126
§6 sZDP	3 864,00	3 364,00	1 545,60 (40%)	1 345,60	2 018,40	51 469
§7 sZDP	-	-	-	-	-	-
§8 sZDP	-	-	-	-	-	-

Zdroj: Vlastní zpracování

Základ daně tedy dostanu jako součet dílčích základů daně z § 5 a 6 sZDP. Jedná se tedy o částku 10 768,44 € (274 595 Kč). V následující tabulce vypočítám výslednou daňovou povinnost poplatníka na Slovensku.

Tabulka 9: Výsledná roční daňová povinnost poplatníka na Slovensku

Výpočet daně	Částka v Kč	
	v €	v Kč
Základ daně	10 768,44	274 595
Nezdanitelná část základu daně na poplatníka	3 644,74	92 941
Základ daně před zdaněním	7 123,70	181 654
Daň (19%)	1 353,50	34 514
Daňové zvýhodnění na 2 děti	492,24	12 552
Výsledná daňová povinnost	861,26	21 962
Zálohy na daň	477,72	12 182
Přeplatek/Doplatek	383,54	9 780

Zdroj: Vlastní zpracování

Zálohy na daň jsem spočítal z měsíčního přehledu vynásobením 12 (počet měsíců). Z tabulky vyplývá, že výsledná daňová povinnost vyšla 861,26 € (21 962 Kč), od které musím dále odečíst vypočítané měsíční zálohy na daň. Po odečtení dostanu přeplatek nebo nedoplatek. V tomto případě vznikl nedoplatek ve výši 383,54 € (9 780 Kč). Tento nedoplatek musí slovenský poplatník finančnímu úřadu uhradit, respektive mu vznikl závazek vůči finančnímu úřadu.

7.3 Srovnání zdanění v ČR a na Slovensku pomocí efektivní sazby ⁵⁷

První srovnání se bude týkat měsíčního příjmu poplatníků v ČR a na Slovensku. Jak jsem již uvedl na začátku, tak v obou zemích jsou brány v potaz průměrné mzdy podle centrálních bank. V následující tabulce srovnám daňová zatížení v obou zemích.

⁵⁷ GOLLA, P. *Kde se platí nejvyšší daň z příjmu*. [online]. 2012 [cit. 2012-4-23]. Dostupné z: < <http://www.finance.cz/zpravy/finance/347369-kde-se-plati-nejvyssi-dan-z-prijmu-/> >

Druhé srovnání je zaměřeno na roční zdanění příjmů poplatníků v ČR a na Slovensku.

Tabulka 10: Srovnání měsíčního zdanění poplatníka v ČR a na Slovensku

Položka	Poplatník v ČR	Poplatník na Slovensku (přepočítané € na Kč)
Hrubý příjem	26 154	21 471
Výsledná daňová povinnost	3,67%	4,73%
Daňový bonus	8,54%	4,87%
Čistá mzda	85,33%	81,87%

Zdroj: Vlastní zpracování

Z tabulky vyplývá, že v ČR je nižší měsíční výsledná daňová povinnost a zároveň je také vyšší daňový bonus než na Slovensku. Pokud porovnáme čistou mzdu, tak po zdanění a uplatnění slev a daňových bonusů je na tom poplatník v ČR lépe asi o 3,5% než poplatník na Slovensku.

Tabulka 11: Srovnání ročního zdanění poplatníka v ČR a na Slovensku

Položka	Český poplatník	Slovenský poplatník (přepočítáno z € na Kč)
Základ daně	496 157	274 595
Výsledná daňová povinnost	4,59%	8,00%
Daňový bonus	5,40%	4,57%
Poměr nedoplatku	2,26%	3,56%

Zdroj: Vlastní zpracování

Pro oba poplatníky byly použity souhrny průměrných mezd za rok a průměrné příjmy z pronájmu bytu v obou zemích. Z tabulky ročního zdanění poplatníků vyplývá, že český poplatník má nižší výslednou daňovou povinnost asi o 3,4 %. Je to ale také zejména zapříčiněno osvobozením části příjmu z pronájmu slovenského poplatníka.

Výsledný nedoplatek finančnímu úřadu, který vznikl v obou zemích, je vyšší na Slovensku asi o 1,3%. To je také zapříčiněno větší možností uplatnění daňového bonusu v ČR.

Závěr

Jak vyplývá ze srovnání, tak je v ČR nižší sazba daně (15%) oproti Slovensku (19%). I když je sazba daně na Slovensku o 4 % vyšší, tak v konkrétním příkladu výpočtu mi vychází vždy výsledná daňová povinnost poplatníka na Slovensku reálně o 3,4% vyšší.

Pokud uvažuji nad příjmem z pronájmu, tak lepší podmínky zdanění jsou na Slovensku. Výrazný podíl má osvobození ve výši 500 € a použití vyššího paušálního výdaje.

V ČR vychází i vyšší čistá mzda poplatníka, z důvodů vyššího daňového zvýhodnění na dítě. Když srovnáme daňovou povinnost po odečtení záloh na dani, tak je nižší zdanění (asi o 1,3%) v ČR.

Návrhy a doporučení

V dnešní době plné změn, zejména těch daňových, je velmi těžké doporučit nějaké návrhy a změny. Návrhy, které bych doporučil zejména tomu českému daňovému systému, by byly v rámci kompletního zjednodušení a zmodernizování dosavadního daňového systému. Určitě nevidím východisko v neustálém novelizování a zvyšování daní a s tím i souvisejících administrativních výdajů jak pro fyzické, tak i právnické osoby.

Pokud jde o daň z příjmu fyzických osob a příjmů ze závislé činnosti, tak tam bych doporučil poplatníkovi podepsat prohlášení k dani. Po podepsání tohoto prohlášení si může poplatník uplatnit slevy a daňové zvýhodnění na dítě. Mezi slevy patří slevy na poplatníka, na studenta, na invaliditu atd. (slevu na manželku lze uplatnit pouze při ročním zúčtování). Následně se poplatníkovi srážejí ze mzdy zálohy na daň a při ročním zúčtování těchto záloh může vzniknout přeplatek na dani, který bude poplatníkovi vrácen. V případě nepodepsání prohlášení k dani by poplatník přišel o měsíční slevu na poplatníka a zvýhodnění na dítě. Tyto slevy by si mohl uplatnit až v ročním zúčtování. Uplatnění těchto slev a zvýhodnění pro poplatníka znamená velmi velkou optimalizaci jeho daňové povinnosti. Velmi důležitým aspektem pro optimalizaci je také použití paušálních výdajů u jednotlivých podnikatelských aktivit. Tyto paušální výdaje se vyplátí nejvíce například u řemeslných živností, kde si poplatník může uplatnit paušální výdaje 80% z příjmů (v případě Slovenska 40% z příjmů za předpokladu, že poplatník není plátcem DPH).

U zkoumaných příjmů z pronájmu bych doporučil jednoznačně možnost uplatnění výdajů paušálem. Ve většině případů totiž majitelé nemovitostí nemají související reálné výdaje spojené s pronájmem na takové procentní úrovni, jako jsou paušální výdaje procentem. V ČR jsou tyto paušální výdaje 30% z příjmů a na Slovensku 40%. Na Slovensku je i možnost odečíst si z příjmu z pronájmu 500 €, což v ČR zatím není. Úpravou příjmů může dojít u poplatníka na Slovensku až k úplnému osvobození.

Pro celkovou optimalizaci daňové povinnosti je potřeba využít všech možností, které nám zákony v obou zemích dovolují. Doporučoval bych všem poplatníkům informovat se o změnách v zákoně o daních z příjmů a u komplikovanějších případů využít k optimalizaci daňové povinnosti služeb daňového poradce.

Závěr

Celá tato bakalářská práce se zabývala zdaněním v ČR a na Slovensku. Problematika daní z příjmů je velmi legislativně náročná, a i proto jsem se zaměřil jen na zdanění fyzických osob. Hlavním cílem bylo srovnání těchto dvou daňových systémů jak z pohledu teoretického, tak z pohledu praktického a navržení vhodné optimalizace dle legislativy v ČR a na Slovensku.

V teoretické části jsem se snažil uvést všechny významné pojmy a hlavní paragrafy zákona o dani z příjmu v ČR i na Slovensku. Také jsem vytvořil algoritmus výpočtu daňové povinnosti poplatníka, z kterého lze zjistit postup při výpočtu daně, ale také odkazy na paragrafy obou zákonů. Tato teoretická část mi velmi pomohla k pochopení tématu a byla pro mě odrazovým můstkem k vytvoření komplexního praktického příkladu.

Dalším krokem bylo určení rozdílnosti ve vývoji obou daňových systémů z pohledu fyzických osob. Z historie je jasné, že oba daňové systémy byly před rokem 1993 stejné. Po rozpadu obou států však nastaly v každém systému razantní změny. Z hlavních změn můžeme vzpomenout hlavně rok 2004 pro Slovensko, které přineslo zavedení rovné daně 19 %. Tato sazba se samozřejmě dotkla i zdanění fyzických osob. V ČR nastala menší reforma až v roce 2008 zavedením sazby 15 % z příjmů a zavedením pojmu „superhrubé“ mzdy. Ve srovnání těchto dvou daňových systémů jsem došel k závěru, že lépe zpracovaný a srozumitelnější je ten slovenský. Z velké míry totiž vychází z moderního evropského modelu. Český daňový systém na výraznější reformu stále čeká.

Dále jsem se věnoval obsahovému srovnání daně z příjmu fyzických osob. Snažil jsem se uvést ty nejdůležitější legislativní rozdíly, které oba systémy provázejí. Pomocí zákonů jsem zjistil několik odchylek obou systémů. Mezi hlavní změny patří zejména rozdílnost sazeb, která byla už výše zmíněna. Ale můžeme zmínit i změny v paušálních výdajích, jiný postup při výpočtu základu daně v příjmech ze závislé činnosti, rozdílnost

obou algoritmů výpočtu daně (zejména nezdanitelná část základu daně a slevy na dani) atd.

V praktické části jsem se snažil ukázat výši zdanění průměrného poplatníka v ČR i na Slovensku. V příkladech jsem se snažil maximálně využít potenciálu obou zákonů k co největší daňové optimalizaci poplatníků. Například volbu paušálních výdajů u příjmů z pronájmu a částečné osvobození příjmu z pronájmu na Slovensku atd. V příkladu mi vyšlo, že pro poplatníka v ČR by bylo určitě mnohem lepší podepsat prohlášení k dani, z důvodů uplatnění slev a zvýhodnění. Srovnání daňového zatížení vychází v daném případě lépe pro českého poplatníka. Například u závislé činnosti hrubé mzdy vyšla čistá mzda o asi 3,5 % vyšší v ČR než na Slovensku, což je asi ta nejvíce vypovídající hodnota pro fyzickou osobu. Stejný výsledek mi vyšel i u ročního zdanění, kde výsledná povinnost poplatníka v ČR byla si o 3,4% nižší než na Slovensku.

Myslím si tedy, že oba dva systémy mají své klady a zápory. V každém zákoně se nachází možnosti, které druhý zákon nemá a naopak. Z hlediska zdanění bych asi tedy volil ten český daňový systém jako výhodnější. Na českém daňovém systému kladně hodnotím podporu rodin s dětmi formou daňového zvýhodnění na dítě. Ale z pohledu na pochopení a jednoduchost je lepší zase ten slovenský. Nicméně mi tato práce velmi pomohla v prohloubení znalostí zdanění fyzických osob v ČR a na Slovensku.

Seznam použitých zdrojů

Knihy

- [1] HRSTKOVÁ, Lenka. *Správa daní a poplatků. Studijní text pro kombinovanou formu studia*. 2. vyd. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2008. 79 s. ISBN 978-80-214-3695-4
- [2] KUBÁTKOVÁ, K. *Daňová teorie a politika*. 2003. Praha: ASPI. 276 s. ISBN 978-80-7357-574-8
- [3] KUBÁTKOVÁ K. *Moderní průvodce daňovým systémem*. 1994. Praha: Grada. 231 s. ISBN 80-7169-020-1
- [4] POKORNÝ, J. *Úspěšnost zaručena: jak efektivně zpracovat a obhájit diplomovou práci*. Jiří Pokorný. Vyd. 1. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2004. 207 s. ISBN 80-7204-348-X
- [5] POLÁK M., KOPŘIVA J., BARANYKOVÁ M. *Daň z příjmů fyzických osob 2008*. Brno: CERM, s. r. o., 2008. 107 s. ISBN 978-80-214-3729-6
- [6] SCHULTZOVÁ, Anna. *Daňovníctvo: daňová teória a politika*. 2. vyd. Bratislava: Iura Edition, spol. s r. o., 2009. 237 s. ISBN 978-80-8078-264-1
- [7] VYBÍHAL, V. *Zdaňování příjmů fyzických osob 2008: praktický průvodce*. 4. vyd. Praha: Grada, 2008. 216 s. ISBN 978-80-247-2536-9

Zákony

- [8] Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů
- [9] Zákon č. 595/2003 Z. z., o dani z příjmů, v znění najskorších předpisov

Internetové zdroje

- [10] *Čo je nezdaniteľná časť základu dane – portál finance.sk.* [online]. 2012. [cit. 2012-02-11]. Dostupné z: <<http://www.finance.sk/dane/informacie/nezdanitelne-polozky/co-je-nezdanitelna-cast-zd/>>
- [11] *Daně a odvody - ministerstvo financi SR.* 2012. [online]. [cit. 2012-02-20]. Dostupné z: <<http://www.finance.gov.sk/Default.aspx?CatID=4738>>
- [12] *Daňová sústava SR – portál finance.sk.* [online]. 2012 [cit. 2012-02-11]. Dostupné z: <http://www.finance.sk/dane/informacie/priame-dane/danova-sustava/>
- [13] GOLLA, P. *Kde se platí nejvyšší daň z příjmu.* [online]. 2012 [cit. 2012-4-23]. Dostupné z: <<http://www.finance.cz/zpravy/finance/347369-kde-se-plati-nejvyssi-dan-z-prijmu/>>
- [14] *Koncepcia daňovej reformy v rokoch 2004 až 2006 - portál finance.sk.* [online]. 2012 [cit. 2012-02-11]. Dostupné z: <<http://www.finance.gov.sk/Default.aspx?CatID=3995>>
- [15] *Něco málo z historie daní.* [online]. 2010 [cit. 2012-1-23]. Dostupné z: <<http://www.zivahistorie.eu/index.php/neco-malo-z-historie-dani-ii/>>
- [16] *Nepřímé daně – portál finance.cz.* [online]. 2001 [cit. 2012-02-11]. Dostupné z: <<http://www.finance.cz/zpravy/finance/17293-neprime-dane/>>
- [17] *Ostatní příjmy.* [online]. 2012 [cit. 2012-02-11]. Dostupné z: <<http://www.jakpodnikat.cz/ostatni-prijmy.php>>
- [18] *Ostatné príjmy – portál verejné správy.* [online]. 2012. [cit. 2012-02-11]. Dostupné z: <<http://portal.gov.sk/Portal/sk/Default.aspx?CatID=39&etype=-1&aid=793>>
- [19] *Přímé a Nepřímé daně.* [online]. 2010 [cit. 2012-02-11]. Dostupné z: <http://www.ceed.cz/makroekonomie/39_prime_a_neprime_dane.htm>
- [20] *Předmět daně - Daňový poradce.* [online]. 2012 [cit. 2012-02-11]. Dostupné z: <http://www.sagit.cz/pages/lexikonheslatxt.asp?cd=157&typ=r&levelid=da_354.htm>

- [21] *Příjmy ze závislé činnosti a funkčních požitků – Měšec.* [online]. 2012 [cit. 2012-02-11]. Dostupné z: < <http://www.mesec.cz/dane/dan-z-prijmu/pruvodce/prijmy-ze-zavisle-cinnosti-a-funkcnich-pozitku/>>
- [22] *Prijmy zo závislej činnosti a funkčné požitky – Veřejná správa SR.* [online]. 2012 [cit. 2012-02-11]. Dostupné z: < <http://portal.gov.sk/Portal/sk/Default.aspx?CatID=39&etype=-1&aid=788>>
- [23] *Příjmy z kapitálového majetku – Měšec.* [online]. 2012 [cit. 2012-02-11]. Dostupné z: < <http://www.mesec.cz/dane/dan-z-prijmu/pruvodce/prijmy-ze-zavisle-cinnosti-a-funkcnich-pozitku/>>
- [24] *Prijmy z kapitálového majetku - veřejná správa.* [online]. 2012. [cit. 2012-02-11]. Dostupné z: <<http://portal.gov.sk/Portal/sk/Default.aspx?CatID=17&etype=1&eventid=174>>
- [25] *Prijmy z podnikania, a inej samostatnej zárobkovej činnosti a z pronájmu – veřejná správa.* [online]. 2012. [cit. 2012-02-11]. Dostupné z: < <http://portal.gov.sk/Portal/sk/Default.aspx?CatID=39&aid=791&Template=Print> >
- [26] *Prijmy, ktoré nie sú predmetom dane, príjmy od dane oslobodené a nezdaniteľné časti základu dane – portál veřejné správy.* [online]. 2012. [cit. 2012-02-11]. Dostupné z: < <http://portal.gov.sk/Portal/sk/Default.aspx?CatID=39&etype=-1&aid=790>>
- [27] *Příjmy osvobozené od daně – Měšec.* [online]. 2012 [cit. 2012-02-11]. Dostupné z: < <http://www.mesec.cz/dane/dan-z-prijmu/pruvodce/prijmy-osvobozene-od-dane/>>
- [28] *Soustava daní ČR.* [online]. 2010 [cit. 2012-02-11]. Dostupné z: <http://www.ceed.cz/makroekonomie/38_soustava_dani.htm>
- [29] ŠINDELKA, V. *Definice daně.* [online]. 2001 [cit. 2012-1-23]. Dostupné z: < <http://www.finance.cz/zpravy/finance/17291-definice-dane/> >
- [30] *Třídění daní - Daňový poradce – Sagit.* [online]. 2012 [cit. 2012-02-02]. Dostupné z: <http://www.sagit.cz/pages/lexikonheslatxt.asp?cd=157&typ=r&levelid=da_490.htm>

- [31] *Všetko o daňovom bonuse – portál finance.sk.* [online]. 2012. [cit. 2012-02-11]. Dostupné z: < <http://www.finance.sk/dane/informacie/danovy-bonus/co-je-danovy-bonus//>>
- [32] *Výpočet daně SZČO a paušálne výdavky.* [online]. 2011. [cit. 2012-02-11]. Dostupné z: < <http://www.mojepodnikanie.sk/clanky/vypocet-dane-szco-a-pausalne-vydavky>>
- [33] *Vývoj státních rozpočtů - Svaz průmyslu a dopravy ČR.* 2011 [online]. [cit. 2012-02-20]. Dostupné z: < http://www.spcr.cz/statistika/sr_d.htm>
- [34] *Zdanění mzdy.* [online]. 2012. [cit. 2012-02-11]. Dostupné z: <<http://www.vyplata.cz/vyplatamzdy/zdaneni-mzdy-2.php>>
- [35] *Životné minimum – portál finance.sk.* [online]. 2012. [cit. 2012-02-11]. Dostupné z: < <http://www.finance.sk/hospodarstvo/socialna-sfera/zivotne-minimum/>>

Seznam obrázků, grafů a tabulek

Obrázky

Obrázek 1: Algoritmus výpočtu výsledné daňové povinnosti v ČR.....	33
Obrázek 2: Algoritmus výpočtu výsledné daňové povinnosti na Slovensku.....	45

Grafy

Graf 1: Struktura daňových příjmů do státního rozpočtu 2010 v ČR.....	19
Graf 2: Struktura daňových příjmů do státního rozpočtu 2010 na Slovensku.....	35

Tabulky

Tabulka 1: Srovnání předmětu daně v ČR a na Slovensku.....	47
Tabulka 2: Srovnání sazeb sociálního a zdravotního pojištění v roce 2011	48
Tabulka 3: Srovnání paušálních výdajů v ČR a na Slovensku	49
Tabulka 4: Výpočet měsíční zálohy na daň v ČR.....	53
Tabulka 5: Porovnání příjmů a výdajů a zjištění DZD v ČR.....	54
Tabulka 6: Výpočet výsledné daňové povinnosti poplatníka v ČR.....	55
Tabulka 7: Výpočet měsíční zálohy na daň na Slovensku.....	56
Tabulka 8: Porovnání příjmů a výdajů a zjištění DZD na Slovensku	57
Tabulka 9: Výsledná roční daňová povinnost poplatníka na Slovensku	58
Tabulka 10: Srovnání měsíčního zdanění poplatníka v ČR a na Slovensku	59
Tabulka 11: Srovnání ročního zdanění poplatníka v ČR a na Slovensku.....	59

Seznam použitých symbolů a zkratek

ČR	Česká republika
SR	Slovenská republika
DPFO	Daně z příjmu fyzických osob
DPPO	Daně z příjmu právnických osob
DPH	Daň z přidané hodnoty
FO	Fyzická osoba
PO	Právnická osoba
SP	Sociální pojištění
ZP	Zdravotní pojištění
DZD	Dílčí základ daně
čZDP	Český zákon o dani z příjmu
sZDP	Slovenský zákon o dani z příjmu
ZD	Základ daně
HM	Hrubá mzda
EU	Evropská unie

Přílohy

Příloha 1: Přiznání k dani z příjmu fyzických osob

Příloha 2: Daňové priznanie k dani z príjmov fyzickej osoby

Příloha 1: Přiznání k dani z příjmu fyzických osob

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

Finančnímu úřadu v, ve, pro

v Brně

01 Daňové identifikační číslo

CZ

02 Rodné číslo

680224 / 7488

Otisk podacího razítka finančního úřadu

03 DAP¹⁾

řádné

X

opravné

dodatečné

Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne

04 Kód rozlišení typu DAP²⁾

Datum 28.3.2013

05 DAP zpracoval a předkládá daňový poradce na základě plné moci k zastupování, která byla podána správci daně před uplynutím neprodoužené lhůty¹⁾

ano

ne

X

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem¹⁾

ano

ne

X

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)

2012

nebo jeho část²⁾ od

do

dále jen "DAP"

1. ODDÍL - Údaje o poplatníkovi

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

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec	Brno	13 Ulice / část obce	Skácelova	14 Číslo popisné / orientační	1254
15 PSČ	602 00	16 Telefon / mobilní telefon	777 880 480	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 rezident

29a Výše celosvětových příjmů

Kč

30 Spojení se zahraničními osobami¹⁾

ano

ne

X

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

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

	poplatník	finanční úřad
31 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	313 848	
32 Úhrn povinného pojistného podle § 6 odst. 13 zákona	106 709	
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 14 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 + ř. 32 - ř. 33)	420 557,00	
35 Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí zvýšený o povinné pojistné podle § 6 odst. 13 zákona		

2. Dílčí základ 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)	420 557,00	
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vyněti (ř. 36 - úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)	420 557,00	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	0,00	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona		
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z pronájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)	75 600,00	
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)	0,00	
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40)	75 600,00	
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vyněti (ř. 41 - úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	75 600,00	
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)	496 157,00	
43 (neobsazeno)		
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)	496 157,00	

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

Částka podle § 15	Počet měsíců	Počet měsíců
46 Odst. 1 zákona (hodnota daru/darů)		
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)		
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění)		
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)		
53 Další částky		
54 Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 53)	0,00	
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 - ř. 54)	496 157,00	
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	496 100,00	
57 Daň podle § 16 zákona	74 415,00	

4. ODDÍL - Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	74 415,00	
59 (neobsazeno)		
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58)	74 415,00	
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 (na poplatníka)	24 840,00
65a) písm. b) zákona (na manželku/manžela)	0,00
65b) písm. b) zákona (na manželku/manžela, která/který je držitelem ZTP/P)	0,00
66 písm. c) zákona (na poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)	0,00
67 písm. d) zákona (na poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)	0,00
68 písm. e) zákona (na držitele průkazu ZTP/P)	0,00
69 písm. f) zákona (studium)	0,00
70 Úhm 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)	24 840,00
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 - ř. 70)	49 575,00

Tab. č. 2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH V DOMÁCNOSTI

	Příjmení a jméno(-a)	Rodné číslo	Počet měsíců	Počet měsíců se ZTP/P
	1	2	3	4
1	Nová Markéta	950214/8475	12	
2	Nová Ludmila	960325/5486	12	
3				
4				
	Celkem		24,00	0,00
72	Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	26 808,00		
73	Sleva na dani (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)	26 808,00		
74	Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 - ř. 73)	22 767,00		
75	Daňový bonus (ř. 72 - ř. 73)	0,00		
76	Úhm vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)			
77	Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 75 - ř. 76)	0,00		

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	Úhm sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků (po slevách na dani)	11 532	
85	Na zbývajících zálohách zaplacené 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		
88	Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona		
89	Sražená daň podle § 38f odst. 12 zákona		
90	Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 4 zákona		
91	Zbývá doplatit (ř. 74 - ř. 77 - ř. 84 - ř. 85 - ř. 86 - ř. 87 - ř. 87a - ř. 88 - ř. 89 - ř. 90) : (+) zbývá doplatit, (-) zaplacené více	11 235,00	

PŘÍLOHY DAP:

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

Název přílohy	
Příloha č. 1 - „Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 zákona)“	
Příloha č. 2 - „Výpočet dílčích základů daně z příjmů z pronájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)“	1
Příloha č. 3 - „Výpočet daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona)“ včetně Samostatných listů 1. oddílu	
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vyloučení dvojího zdanění podle § 38f odst. 10 zákona	
"Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a z funkčních požitků a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění" za příslušné zdaňovací období od všech zaměstnavatelů (např. podle § 38j odst. 3 zákona)	1
Doklad o poskytnutém daru	
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši úroků z tohoto úvěru	
Potvrzení o zaplacených částkách na penzijní připojištění	
Potvrzení o zaplacených částkách na soukromé životní pojištění	
Potvrzení o zaplacené úhradě na další vzdělávání	
Důvody pro podání dodatečného DAP	
Další přílohy výše neuvedené	
Počet listů příloh celkem	2

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

Údaje o zástupci:	Kód zástupce:
	<input type="text"/>
Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby	<input type="text" value="Petr Nový"/>
Datum narození / Evidenční číslo osvědčení daňového poradce / IČ právnické osoby	<input type="text" value="20.2.1968"/>
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	<input type="text"/>

Daňový subjekt / osoba oprávněná k podpisu	Vlastnoruční podpis daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu
Datum	<input type="text" value="28.3.2013"/>
Otisk razítka	<input type="text" value="Nový"/>

) Uznaňte krížkem odpovídající variantu
2) Údaj vyplňte, pouze máte-li kód rozlišení typu DAP v případech uvedených v § 38gb zákona a dále v případech uvedených v § 239 a § 244 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu ve znění pozdějších předpisů.

Otisk podacího razítka finančního úřadu

ŽÁDOST O VRÁČENÍ 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 poplatníka (zástupce)

Zdroj: Vlastní zpracování podle formuláře z portálu finance.cz. [online]. 2012. [cit. 2012-04-30]. Dostupné z: < <http://www.finance.cz/download/1139-priznani-k-dani-z-prijmu-fyzicky-ochob/>>

Príloha 2: Daňové priznanie k dani z príjmov fyzickej osoby

DPFOBv11_1



DAŇOVÉ PRIZNANIE K DANI Z PRÍJMOV FYZICKEJ OSOBY

čiarový kód

podľa 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.
Á Ā B Ć D Ě 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) 7 0 0 1 1 4 5 2 2 8 02 - Dátum narodenia 1 4 . 0 1 . 1 9 7 0 <i>Riadok 02 sa vyplňa, len ak ide o daňovníka, ktorý nemá trvalý pobyt na území Slovenskej republiky</i>	Druh daňového priznania <input checked="" type="checkbox"/> daňové priznanie <input type="checkbox"/> opravné daňové priznanie <input type="checkbox"/> dodatočné daňové priznanie ¹⁾ (vyznačí sa x)	Za rok 2 0 1 2 Dátum zistenia skutočnosti na podanie dodatočného daňového priznania . . . 2 0 . .
03 - SK NACE . . . Hlavná prevažná činnosť	Správca dane oznámil daňovníkovi číslo účtu správcu dane vedeného pre daňovníka <input type="checkbox"/> áno <input type="checkbox"/> nie	

I. ODDIEL - ÚDAJE O DAŇOVNIKOVI

04 - Priezvisko S T A R Ý	05 - Meno A R N O Š T	06 - Titul
-------------------------------------	---------------------------------	-------------------

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

07 - Ulica B R A T I S L A V S K Á	08 - Číslo 3 8 5 2
09 - PSČ 6 2 3 1 0	10 - Obec B R A T I S L A V A
11 - Štát S L O V E N S K O	12 - Číslo telefónu 0 8 1 2 / 7 4 1 2 8 6 5
13 - Číslo faxu 0 /	14 - Kód štátu - vyplňa daňový úrad ²⁾

Daňovník s obmedzenou daňovou povinnosťou (nerezident) podľa § 2 písm. e) bod 1 a 2 zákona a príslušného článku zmluvy o zamedzení dvojitého zdanenia³⁾ áno

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

14 - Ulica	15 - Číslo
16 - PSČ	17 - Obec
18 - Číslo telefónu 0 /	19 - Číslo faxu 0 /

Adresa na doručovanie na území Slovenskej republiky⁴⁾

20 - Ulica	21 - Číslo
22 - PSČ	23 - Obec
24 - Číslo telefónu 0 /	25 - Číslo faxu 0 /

Záznamy daňového úradu

--	--

Miesto pre evidenčné číslo

Odtlačok prezentačnej pečiatky daňového úradu

DIČ (Rodné číslo) 7 0 0 1 1 4 5 2 2 8

26) - Banka alebo pobočka zahraničnej banky	Číslo účtu ⁵⁾	Kód banky
/		
<p>1) Ak sa podáva dodatočné daňové priznanie len z dôvodov uvedených v § 32 ods. 8, ods. 11, ods. 12 alebo § 40 ods. 7 zákona, uvedú sa tieto dôvody v XIV. oddiele. 2) Vyplňa sa akronym podľa vyhlášky Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 377/2010 Z.z., ktorou sa vydáva Štatistický číselník krajín. 3) Ak ide o daňovníka s obmedzenou daňovou povinnosťou, ktorý uplatňuje postup podľa § 11 ods. 7, § 33 ods. 10, § 46 alebo § 49 ods. 7 zákona, vyplňa sa aj oddiel XII. 4) Vyplňa sa, len ak daňovník nemá trvalý pobyt na území Slovenskej republiky. 5) Uvádza sa bežný účet (účty), ktorý daňovník používa v súvislosti s dosahovaním príjmov z podnikania a z inej samostatnej zárobkovej činnosti. Ďalšie takéto účty sa uvádzajú v XIV. oddiele (miesto na osobitné záznamy daňovníka).</p>		

Ekonomické, personálne alebo iné prepojenie podľa § 2 písm. n) zákona áno

II. ODDIEL - ÚDAJE O ZAKONNOM ZASTUPCOVI ALEBO DEDICOVÍ ALEBO ZASTUPCOVI ALEBO SPRÁVCOVI KONKURZNEJ PODSTATY, KTORÝ PODÁVA DAŇOVÉ PRIZNANIE (ďalej len "zástupca")

27) - Priezvisko	Meno	Titul
/		
Ulica a číslo	PSČ	Obec
/		
Štát	Číslo telefónu	28) - Rodné číslo
	0 /	/

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 v § 11 ods. 6 zákona alebo mi bol tento dôchodok (ky) priznaný spätne 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 spätne k začiatku príslušného zdaňovacieho obdobia)	29) <input type="checkbox"/> áno
Uhrnná 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 ⁹⁾
	/	,	
<p>6) Ak daňovník vyplňa r. 29, na r. 30 uvedie úhrnnú sumu dôchodku (ov) podľa § 11 ods. 6 zákona za zdaňovacie obdobie vždy, aj keď mu nevzniká nárok na uplatnenie nezdaniteľnej časti podľa § 11 zákona. Tento údaj je potrebný na účely výpočtu poslednej známej daňovej povinnosti na platenie preddavkov na daň podľa § 34 7) Vyplňa sa, len ak si daňovník uplatňuje nezdaniteľnú časť základu dane na manželku (manžela) podľa § 11 ods. 3 zákona. 8) Uvádžajú sa vlastné príjmy manželky (manžela) za celé zdaňovacie obdobie, za ktoré sa podáva daňové priznanie znížené o zaplatené poisťné a príspevky, ktoré manželka (manžel) v príslušnom zdaňovacom období bola (bol) povinná (povinný) zaplatiť a v stĺpci počet mesiacov sa uvádza počet kalendárnych mesiacov v zdaňovacom období (kalendárnom roku), počas ktorých manželka (manžel) žila (žil) s daňovníkom v domácnosti (už kalendárny mesiac, na ktorého začiatku boli splnené ustanovené podmienky).</p>			

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												
Stará Natálie	9 5 0 4 2 5 / 4 8 7 1	1-12	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
		x												
Stará Lýdie	9 4 0 8 0 8 / 3 6 9 7	1-12	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
		x												
	/	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) Uvádžajú sa údaje o vyživovanom dieťati (deťoch), na ktoré si 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 daňového priznania. Prílohou daňového priznania sú aj doklady preukazujúce nárok na daňový bonus (§ 32 ods. 10 zákona), a to kópia rodného listu alebo výpis z rodného listu, potvrdenie školy, že dieťa (deti) žijúce s daňovníkom v domácnosti sa sústavne pripravuje 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 za vyživované a nemôže 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 b) zákona), ktorého sa daňový bonus týka, nie sú už tieto doklady súčasťou daňového priznania s výnimkou daňovníka, ktorý si u zamestnávateľa uplatňoval bonus len pomernou časťou.

DIČ (Rodné číslo) 7 0 0 1 1 4 5 2 2 8

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

Úhrn príjmov od všetkých zamestnávateľov ¹⁰⁾	34	1 0 1 0 4 , 0 0
Úhrn povinného poistného (§5 ods. 8 zákona) ¹⁰⁾	35	1 3 5 3 , 9 6
z toho	35a	Úhrn poistného na sociálne poistenie (zabezpečenie)
	35b	Úhrn poistného na zdravotné poistenie
Základ dane (čiastkový základ dane) (r.34 - r.35)	36	8 7 5 0 , 0 4

10) Vyplňa sa na základe kópií všetkých potvrdení (dokladov) o príjmoch zo závislej činnosti plynúcich zo zdrojov na území Slovenskej republiky a zo zdrojov v zahraničí, pričom táto skutočnosť sa uvádza v XIV. oddiele. Kópie potvrdení (dokladov) sú prílohou daňového priznania.

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

Tabuľka č. 1 - prehľad príjmov a výdavkov podľa § 6 zákona

R.	Druh príjmov podľa § 6 zákona	1	Príjmy	2	Výdavky
1	z poľnohospodárskej výroby, lesného a vodného hospodárstva /ods.1 písm. a)		,		,
2	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 použitia alebo z poskytnutia práv z priemyselného alebo z 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 r. 8		0 , 0 0		0 , 0 0
10	z prenájmu nehnuteľností ¹¹⁾ /ods.3		3 3 6 4 , 0 0		1 3 4 5 , 6 0

Počet mesiacov vykonávania činnosti, z ktorej daňovník dosahuje príjmy z podnikania alebo z inej samostatnej zárobkovej činnosti (vyplňa sa pre potreby Sociálnej poisťovne podľa zákona č. 461/2003 Z.z. o sociálnom poistení v znení neskorších predpisov a zdravotnej poisťovne podľa zákona č. 580/2004 Z.z. o zdravotnom poistení a o zmene a doplnení zákona č. 95/2002 Z.z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov)

- Pri príjmoch podľa § 6 ods. 1 a 2 zákona uplatňujem preukázateľné výdavky podľa § 6 ods. 14 zákona
- Pri príjmoch podľa § 6 ods. 1 a 2 zákona uplatňujem výdavky percentom z príjmov podľa § 6 ods. 10 zákona
- Pri príjmoch podľa § 6 ods. 3 zákona uplatňujem výdavky percentom z príjmov (§ 6 ods. 10 zákona)

Preukázateľne zaplatené poistné na sociálne poistenie z príjmov podľa § 6 ods. 1 a 2 zákona		,
Preukázateľne zaplatené poistné na zdravotné poistenie z príjmov podľa § 6 ods. 1 a 2 zákona		,
Preukázateľne zaplatené preddavky na zdravotné poistenie z príjmov podľa § 6 ods. 3 zákona za obdobie január až apríl 2011		,

11) Na r. 10 stl. 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 stl. 2 zistia rovnakým pomerom, ako 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 písm. i) zákona najviac v úhrnej výške 500 eur.

Súčasťou príjmov na r. 1 až 8 a 10 sú aj príjmy zo zdrojov v zahraničí, pričom táto skutočnosť sa uvádza v XIV. oddiele.

DIČ (Rodné číslo) 7 0 0 1 1 4 5 2 2 8

Tabuľka č. 1 sa vyplňa, ak daňovník účtuje v sústave jednoduchého účtovníctva, alebo ak uplatňuje výdavky percentom príjmov, alebo ak vedie evidenciu podľa § 6 ods. 11 alebo ods. 14 zákona. Ak ide o spoločníka v.o.s. a komplementára kom.spol., uvádza sa v tejto tabuľke na r. 4 stĺ. 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 uvádza na r. 4 v stĺ. 2. Na r. 4 v stĺ. 2 sa tiež uvádza 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. V stĺ. 1 súčasťou príjmov na r. 1 až 8 a r. 10 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 uvádzajú v XIV. oddiele; rovnako sa tu uvádza aj príjem pripadajúci na daňovníka, ktorý dosiahol pri spoločnom podnikaní alebo zo spoločnej inej samostatnej zárobkovej činnosti na základe písomnej zmluvy o združení (účastník združenía) alebo písomného vyhlásenia o združení sa (spoločník pozemkového spoločenstva bez právnej subjektivity podľa § 10 ods. 2 zákona). Ak ide o účastníka združenía, uvádza 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 stĺ. 2 sa uvádzajú výdavky. Ak daňovník uplatňuje podľa § 19 zákona daňové výdavky, môžu sa uviesť úhrnom na r. 9, ak sa vzťahujú len k príjmom uvedeným na r. 1 až 8; ak daňovník uplatňuje výdavky percentom z príjmov, uvádza sa suma výdavku pri jednotlivých druhoch príjmov uvedených na r. 1 až 8 podľa § 6 ods. 10 zákona úhrnom na r. 9 vrátane preukázateľnej výšky zaplateného poistného a príspevkov a pri príjme uvedenom na r. 10, osobitne na tomto riadku vrátane preukázateľnej výšky zaplatených preddavkov na verejné zdravotné poistenie. Ak je daňovník spoločníkom v.o.s. alebo komplementárom kom. spol., uvádza sa v XIV. oddiele obchodný názov spoločnosti, DIČ a výška jeho podielu v percentách.

Príjmy z tabuľky č. 1, stĺ. 1, r. 9	37											0,00	
Výdavky z tabuľky č. 1, stĺ. 2, r. 9	38											0,00	
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) (§ 17 až § 17b a § 17d zákona)	41											,	
Položky znižujúce základ dane (zvyšujúce stratu) (§ 17 až § 17b a § 17d zákona)	42											,	
Základ dane (čiastkový základ dane) z príjmov podľa § 6 ods. 1 a 2 zákona [(r.39 + r.41 - r.42) > 0 alebo (r.40 + r.41 - r.42) > 0]	43	+										,	
Daňová strata z príjmov podľa § 6 ods. 1 a 2 zákona [(r.39 + r.41 - r.42) < 0 alebo (r.40 + r.41 - r.42) < 0]	44	-										,	
Príjmy z tabuľky č. 1, stĺ. 1, r. 10	45												3 3 6 4,00
Výdavky z tabuľky č. 1, stĺ. 2, r. 10	46												1 3 4 5,60
Základ dane (kladný rozdiel r. 45 a r. 46); výsledok hospodárenia (zisk)	47	+										,	
Strata (záporný rozdiel r. 45 a r. 46); výsledok hospodárenia (strata)	48	-										,	
Položky zvyšujúce základ dane (znižujúce stratu) (§ 17 až § 17b a § 17d zákona)	49											,	
Položky znižujúce základ dane (zvyšujúce stratu) (§ 17 až § 17b a § 17d zákona)	50											,	
Základ dane (čiastkový základ dane) z príjmov podľa § 6 ods. 3 zákona [(r.47 + r.49 - r.50) > 0 alebo (r.48 + r.49 - r.50) > 0]	51	+										,	
Daňová strata z príjmov podľa § 6 ods. 1 a 2 zákona [(r.47 + r.49 - r.50) < 0 alebo (r.48 + r.49 - r.50) < 0]	52	-										,	

DIČ (Rodné číslo) 7 0 0 1 1 4 5 2 2 8

**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

R.	Druh príjmov podľa § 7 zákona	1	Príjmy	2	Výdavky
1	úroky a ostatné výnosy z cenných papierov /ods.1 písm. a)				
2	úroky, výhry a iné výnosy z vkladov na vkladných knižkách vrátane úrokov z peňažných prostriedkov na vkladovom účte a z bežného účtu /ods. 1 písm. b)				
3	úroky a iné výnosy z poskytnutých úverov a pôžičiek a úroky z hodnoty splateného vkladu v dohodnutej výške spoločníkov verejných obchodných spoločností /ods. 1 písm. c)				
4	dávky z doplnkového dôchodkového sporenia /ods.1 písm. d)				
5	plnenia z poistenia pre prípad dožitia určitého veku; jednorazové vyrovnanie alebo odbytné vyplácané v prípade poistenia osôb pri predčasnom skončení poistenia /ods. 1 písm. e)				
6	výnosy zo zmieniek okrem príjmov z ich predaja /ods.1 písm. f)				
7	príjmy z podielových listov dosiahnuté z ich vyplatenia (vrátenia) ¹³⁾ /ods.1 písm. g)				
8	výnos, ktorý vzniká pri splatnosti cenného papiera z rozdielu medzi menovitou hodnotou cenného papiera a emisným kurzom pri jeho vydaní /ods. 2				
9	rozdiel medzi menovitou hodnotou dlhopisu alebo pokladničnej poukážky a nižšou obstarávacou cenou /ods. 3				
10	spolu r. 1 až 9		0, 0 0		0, 0 0
11	príjmy dosiahnuté z vyplatenia (vrátenia) podielových listov obstaraných do 31. decembra 2003, na ktoré sa uplatňuje oslobodenie od dane podľa § 52b ods. 11 v súlade s § 52 ods. 20 zákona				
12	<p>Neuvádzajú sa tu príjmy z podielových listov dosiahnuté z ich vyplatenia (vrátenia) obstaraných do 31. decembra 2003, na ktoré sa uplatňuje oslobodenie od dane podľa § 52b ods. 11 v súlade s § 52 ods. 20 zákona. Ak výdavky na r.7 v stĺ. 2 sú vyššie ako príjem v stĺ. 1 na tomto riadku, uvedú sa tieto výdavky len do výšky príjmov (r. 7 stĺ. 1 = r. 7 stĺ. 2).</p> <p>V tabuľke č. 2 stĺ. 1 súčasťou príjmov na r. 1 až 9 je aj podiel pripadajúci na daňovníka, ktorý dosiahol spoločne s ďalším daňovníkom alebo s viacerými daňovníkmi z titulu spoluvlastníctva k veci alebo zo spoločných práv (§ 10 ods. 1 zákona). Údaje o týchto daňovníkoch sa uvádzajú v XIV. oddiele. Súčasťou príjmov na r. 1 až 9 sú aj príjmy zo zdrojov v zahraničí vrátane úrokových príjmov v súlade s § 45 odst. 4 zákona, pričom táto skutočnosť sa uvedie v XIV. oddiele. Súčasťou príjmov uvádzaných v tabuľke č. 2 nie sú príjmy dosahované na území Slovenskej republiky, pri ktorých sa daň vyberá zrážkou, s výnimkou príjmov uvedených v § 43 ods. 6 zákona</p>				

Príjmy z tabuľky č. 2, r. 10, stĺ. 1	53	0, 0 0	
Výdavky z tabuľky č. 2, r. 10, stĺ. 2	54	0, 0 0	
Základ dane (čiastkový základ dane) (r.53 - r. 54, ak je tento rozdiel záporný, uvádza sa na r. 55 nula)	55	0, 0 0	

DIČ (Rodné číslo) 7 0 0 1 1 4 5 2 2 8

VIII. ODDIEL - VÝPOČET ZÁKLADU DANE (čiastkového základu dane) Z OSTATNYCH PRÍJMOV (§ 8 zákona) - v eurách
Tabuľka č. 3 - prehľad príjmov podľa § 8 zákona

R.	Druh príjmov podľa § 8 zákona	1	Príjmy	2	Výdavky
1	z príležitostných činností vrátane príjmov z príležitostnej poľnohospodárskej výroby, lesného a vodného hospodárstva a z príležitostného prenájmu hnuteľných vecí /ods. 1 písm. a)				
2	z prevodu vlastníctva nehnuteľností /ods.1 písm. b)				
3	z predaja hnuteľných vecí /ods.1 písm. c)				
4	z prevodu opcí /ods.1 písm. d)				
5	z prevodu cenných papierov /ods.1 písm. e)				
6	z prevodu účasti (podielu) na s.r.o., kom. spol. alebo z prevodu členských práv družstva /ods.1 písm. f)				
7	zo zdedených práv z priemyselného a iného duševného vlastníctva vrátane autorských práv a práv príbuzných autorskému právu /ods.1 písm. g)				
8	dôchodky a podobné opakujúce sa pôžitky /ods.1 písm. h)				
9	výhry a ceny /ods.1 písm. i) a j)				
10	príjmy z derivátových operácií /ods.1 písm. k)				
11	peňažné a nepeňažné plnenie /ods.1 písm. l)				
12	iné				
13	kladný rozdiel medzi vyššou hodnotou nepeňažného vkladu započítanou na vklad spoločníka a hodnotu vkladného majetku ¹⁴⁾ /ods. 2				
14	Spolu r. 1 až r. 13		0 , 0 0		0 , 0 0
<p>13) 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 10.</p> <p>13a) 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 potravy alebo prostriedkov tretej osoby podľa § 8 ods. 1 písm. l) zákona bez uplatnenia výdavkov podľa § 8 ods. 3 písm. c) zákona. Vyplňa sa na základe kópií všetkých potvrdení (dokladov) o prijatom nepeňažnom plnení poskytnutom podľa § 8 ods. 1 písm. l) zákona</p> <p>14) Ak daňovník vložil do základného imania obchodnej spoločnosti alebo družstva nepeňažný vklad, uvedie sa na tomto riadku kladný rozdiel medzi vyššou hodnotou nepeňažného vkladu započítanou na vklad spoločníka a hodnotu vkladného majetku, v tom zdaňovacom období, v ktorom došlo k splateniu nepeňažného vkladu alebo pomerná časť tohto rozdielu, ak sa rozhodol tento zahrňovať do základu dane (čiastkového základu dane) podľa § 8 ods. 2 zákona postupne, najdlhšie počas siedmich bezprostredne po sebe nasledujúcich zdaňovacích období, najmenej vo výške jednej sedminy ročne, počnúc zdaňovacím obdobím, v ktorom došlo k splateniu nepeňažného vkladu. Pri postupnom zahrňovaní tohto rozdielu do základu dane uvedie sa v oddiele XIV. kalendárny rok, v ktorom došlo k poskytnutiu nepeňažného vkladu a celková výška rozdielu zahrňovaného do základu dane.</p> <p>V tabuľke č. 3 stĺ. 1 súčasťou príjmov na r. 1 až 12 sú aj príjmy zo zdrojov v zahraničí, pričom táto skutočnosť sa uvádza v XIV. oddiele. Rovnako súčasťou týchto príjmov je aj podiel pripadajúci na daňovníka, ktorý dosiahol spoločne s ďalším daňovníkom alebo s viacerými daňovníkmi z dôvodu spoluvlastníctva alebo zo spoločných práv (§ 10 ods. 1 zákona). Údaje o týchto daňovníkoch sa uvádzajú v XIV. oddiele. Podľa § 8 ods. 2 zákona, ak sú výdavky spojené s jednotlivým druhom príjmu (na r. 1 až 10 a 12) vyššie ako príjem, na rozdiel sa neprihliada. Na r. 1 stĺ. 1 sa uvádza kladný rozdiel medzi príjmami podľa § 8 ods. 1 písm. a) zákona a 500 eur podľa § 9 ods. 1 písm. g) zákona. Výdavky priradené k príjmom podľa § 8 ods. 1, písm. a) zákona zahrňovaným do základu dane sa na r. 1 stĺ. 2 zistia rovnakým pomerom, ako je pomer týchto príjmov zahrňovaných do základu dane k celkovým takýmto príjmom [§ 9 ods. 1 písm. g) zákona]. Príjmy uvedené na r. 9 plynúce zo zdrojov v zahraničí sa neznižujú o výdavky [§ 8 ods. 3 písm. a) zákona]. Na r. 4, 5 a 6 stĺ. 1 sa uvádza podľa § 9 ods. 1 písm. i) zákona kladný rozdiel príjmami uvádzanými na týchto riadkoch znížených o výdavky podľa § 8 ods. 5 a 7 zákona a 500 eur. 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 písm. i) zákona najviac v úhrnnej výške 500 eur.</p>					
	Príjmy z tabuľky č. 3, r. 14, stĺ. 1	56			0 , 0 0
	Výdavky z tabuľky č. 3, r. 14, stĺ. 2	57			0 , 0 0
	Základ dane (čiastkový základ dane) (r. 56 - r. 57)	58			0 , 0 0

X. ODDIEL - VÝPOČET DANE podľa § 15 zákona - v eurách

Základ dane z r. 79		80	1 0 7 6 8 , 4 4
Zníženie základu dane podľa § 11 zákona	Základ dane pred znížením o nezdaniteľnú časť základu dane podľa § 11 ods. 2 a 3 zákona [znižuje sa len úhrn čiastkového základu dane z príjmov podľa § 5 a § 6 ods. 1 a 2 zákona (r. 68 + r. 69)]	81	8 7 5 0 , 0 4
	ods. 2 - na daňovníka ¹⁸⁾ vypočítaná zo sumy na r. 81	82	3 6 6 4 , 7 4
	ods. 3 - na manželku (manžela) ¹⁸⁾ vypočítaná zo sumy na r. 81	83	0 , 0 0
	Spolu (r. 82 + r. 83) maximálne do výšky základu dane na r. 81	84	3 6 4 4 , 7 4
Základ dane znížený o sumu z r. 84 (r. 80 - r. 84) (ak je suma na r. 84 vyššia ako na r. 80, uvádza sa na r. 85 nula)		85	7 1 2 3 , 7 0
Daň zaokrúhľená na eurocenty nadol zo základu dane uvedeného na r. 85		86	1 3 5 3 , 5 0
Výpočet dane po vyňatí príjmov zo zdrojov v zahraničí	Úhrn vyňatých príjmov [základov dane (+) a daňových strát (-)]	87	,
	Základ dane znížený/zvýšený o úhrn vyňatých príjmov (r. 85 - r. 87) (ak je rozdiel r. 85 a 87 záporný, uvádza sa na r. 88 nula)	88	7 1 2 3 , 7 0
Daň po vyňatí príjmov zo zdrojov v zahraničí zaokrúhľená na eurocenty nadol zo základu dane z r. 88		89	1 3 5 3 , 5 0
Výpočet dane uznanej na zápočet na tuzemskú daňovú povinnosť zo zaplatenej dane v zahraničí podľa zmluvy o zamedzení dvojitého zdanenia (§ 45 ods. 1 zákona)	Úhrn príjmov (základov dane) zo zdrojov v zahraničí (zaokrúhľené na celé eurocenty nadol)	90	,
	Daň zaplatená v zahraničí z príjmov z r. 90 - uvádza sa suma zaplatenej dane podľa zmluvy o zamedzení dvojitého zdanenia (zaokrúhľené na celé eurocenty nadol)	91	,
	Výpočet percenta dane na účely zápočtu r. 90 : [(r. 80 - r. 87) alebo r. 80] x 100	92	0 , 0 0
	Z dane zaplatenej v zahraničí možno započítať [(r.89 alebo r. 86) x r. 92] : 100] (zaokrúhľené na eurocenty nahor)	93	0 , 0 0
	Daň uznaná na zápočet (r. 93 maximálne do sumy na r. 91)	94	0 , 0 0
Daň po vyňatí a zápočte (r. 89 alebo r. 86) alebo (r. 89 - r. 94 alebo r. 86 - r. 94)		95	1 3 5 3 , 5 0
Výpočet dane uznanej na zápočet podľa Smernice Rady č. 2003/48/ES z 3.6.2003 (ďalej len "smernica") podľa § 45 ods. 4 zákona)	Úhrn úrokových príjmov zo štátov a závislých území (podľa prílohy č. 3 zákona) (zaokrúhľené na celé eurocenty nadol)	96	,
	Daň zaplatená v zahraničí z príjmov z r. 96 - uvádza sa len suma zaplatenej dane podľa smernice (zaokrúhľené na celé eurocenty nadol)	97	0 , 0 0
	Daň z príjmov z r. 96 uznaná na zápočet (suma zaplatenej dane podľa smernice z r. 97 maximálne do sumy na r. 95)	98	0 , 0 0
Daň (daňová povinnosť) (r. 95 - r. 98) ¹⁹⁾ alebo r. 95 ¹⁹⁾		99	1 3 5 3 , 5 0
Nárok na daňový bonus (na jedno dieťa alebo úhrn na viac vyživovaných detí) podľa § 33 zákona ²⁰⁾		100	4 9 2 , 2 4
Daň (daňová povinnosť) znížená o daňový bonus (r. 99 - r. 100) ²¹⁾		101	8 6 1 , 2 6
Suma daňového bonusu priznaného a vyplateného zamestnávateľom		102	,
Rozdiel riadkov r. 100 - r. 102 > 0		103	4 9 2 , 2 4

DIČ (Rodné číslo) 7 0 0 1 1 4 5 2 2 8

Suma daňového bonusu na poukázanie správcom dane ²²⁾ r. 103 - r. 99 > 0	104								0,00
Zamestnávateľom nesprávne vyplatený daňový bonus r. 102 - r. 100 > 0	105								0,00
Suma zamestnaneckej prémie nesprávne vyplatenej zamestnávateľom alebo správcom dane	106								,
Suma preddavku vybraná podľa § 43 zákona ²³⁾	107								,
Suma preddavku vybraná pri vyplatení (vrátení) podielového listu obstaraného do 31. decembra 2003 podľa § 43 ods. 10 zákona (z príjmov uvedených v r. 11 tabuľky č. 2) ²⁴⁾	108								,
Zrazený preddavok na daň	§ 35 zákona - z príjmov zo závislej činnosti ²⁵⁾	109							4 7 7, 7 2
	§ 44 zákona - na zabezpečenie dane	110							,
Zaplatený preddavok na daň (§ 34 zákona) ²⁶⁾	111								,
Zaplatená daň (časť dane) z úrokových príjmov uznaná za daňový preplatok (§ 45 ods. 4 zákona) (r. 97 - r.98)	112								0,00
Daň na úhradu vrátane zamestnávateľom nesprávne vyplateného daňového bonusu ²⁷⁾ r. 99 - r. 100 + r.102 + r. 104 + r.106 - r. 107 - r.108 - r. 109 - r. 110 - r. 111 - r.112 (+)	113								3 8 3, 5 4
Daňový preplatok znížený o zamestnávateľom nesprávne vyplatený daňový bonus r. 99 - r. 100 + r.102 + r.104 + r. 106 - r. 107 - r.108 - r. 109 - r. 110 - r. 111 - r.112 (-)	114								,
<p>18) Ak daňovník má vyšší základ dane (čiastkový základ dane zistený z príjmov podľa § 5 alebo § 6 ods. 1 a 2 alebo súčet čiastkových základov dane z týchto príjmov) ako 100-násobok sumy životného minima platného k 1. januáru príslušného zdaňovacieho obdobia (ďalej len "platné životné minimum"), uplatní sa pre výpočet nezdaniteľnej časti základu dane na daňovníka postup podľa § 11 ods. 2 písm. b) zákona. Ak má vyšší základ dane (čiastkový základ dane zistený z príjmov podľa § 5 alebo § 6 ods. 1 a 2 zákona alebo súčet čiastkových základov dane z týchto príjmov) ako 176,8-násobok platného životného minima alebo manželka (manžel) dosahuje vlastné príjmy, uplatní sa na účely výpočtu nezdaniteľnej časti základu dane na manželku (manžela) postup podľa § 11 ods. 3 zákona.</p> <p>19) Ak daňovník neuplatňuje nárok na daňový bonus (r.100) a výsledná suma nepresiahne 16 60 eura alebo ak daňovník neuplatňuje nárok na daňový bonus (r. 100) a jeho celkové zdaniteľné príjmy nepresiahnu 50 % sumy podľa § 11 ods. 2 písm. a) zákona, na r. 99 sa uvádza nula.</p> <p>20) Ak sa uplatňuje daňový bonus podľa § 33 zákona, uvádza sa suma daňového bonusu na jedno dieťa alebo úhrn súm na viac detí (podľa údajov uvedených v IV. oddiele).</p> <p>21) Ak je suma na r. 100 vyššia ako suma na r. 99, uvádza sa nula.</p> <p>22) Ak je na r. 104 suma daňového bonusu na vyplatenie správcom dane, vyplní sa žiadosť o jej vyplatenie v XV. oddiele daňového priznania. Ak sa podáva dodatočné daňové priznanie, v žiadosti v XV. oddiele dodatočného daňového priznania sa vyplní len kladný rozdiel r. 104 dodatočného daňového priznania a daňového priznania alebo bezprostredne predchádzajúceho podaného dodatočného daňového priznania, ak daňovník podáva ďalšie dodatočné daňové priznanie. Ak je rozdiel záporný, pri uplatnení postupu podľa § 33 ods. 11 zákona sa suma vráti správcovi dane.</p> <p>23) Uvádza sa len tá suma preddavku, ktorá sa vzťahuje k príjmom uvedeným v § 43 ods. 6 písm. a) až d), ktoré si daňovník priznáva v daňovom priznaní (§ 4 ods. 6 zákona) okrem sumy preddavku vybranej pri vyplatení (vrátení) podielového listu obstaraného do 31. decembra 2003 podľa § 43 ods. 10 zákona (táto suma sa uvedie na r. 108). Suma preddavku vybraná u manželov sa delí v rovnakom pomere, ako si delia príjmy, ktoré si priznávajú na zdanenie v daňovom priznaní. Ak suma preddavku bola vybraná u v. o. s., spoločníci tejto spoločnosti uvádzajú na r. 107 len podiel z toho preddavku, ktorý je v rovnakej výške, ako si delia zisk. Rovnako sa postupuje aj, ak ide o komplementára kom. spol. Riadok 107 sa vyplní na základe kópii potvrdení o príjmoch, z ktorých sa daň vybrala podľa § 43 zákona, pri ktorých sa daňovník rozhodol vybrať daň považovať za preddavok podľa § 43 ods. 6 zákona.</p> <p>24) Ak sa vyplní r. 108, prílohou daňového priznania je aj kópia potvrdenia (potvrdení) o týchto príjmoch, resp. o sume preddavku vybranej pri vyplatení (vrátení) podielového listu obstaraného do 31. decembra 2003 podľa § 43 ods. 10 zákona.</p> <p>25) Preddavok (preddavky) z potvrdenia (potvrdení) o zdaniteľnej mzde a zrazených preddavkoch na zdanenie príjmov fyzickej osoby zo závislej činnosti bez uplatnenia daňového bonusu.</p> <p>26) Ak daňovník platil preddavky na daň podľa § 34 ods. 6 alebo 7 zákona, suma týchto preddavkov sa zároveň rozpiše v XIV. oddiele - Miesto na osobitné záznamy.</p> <p>27) Daň na úhradu sa neplatí, ak nepresiahne 3,32 eura, a to aj vtedy, ak daňovník využije postup podľa § 50 zákona.</p>									

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

Daň (daňová povinnosť) znížená o daňový bonus z r. 101 daňového priznania ²⁸⁾ alebo z r. 56 daňového priznania typ A ²⁸⁾ alebo z kladného rozdielu (r.06 - r. 10) ročného zúčtovania preddavkov na daň z príjmov zo závislej činnosti	115								0,00
Zvýšenie (+) alebo zníženie (-) dane (r. 101 - r. 115)	116	+							0,00
Daňový preplatok alebo daň na úhradu z r. 113 alebo 114 daňového priznania ²⁸⁾ alebo z r. 63 alebo r. 64 daňového priznania typ A ²⁸⁾ alebo r. 17 ročného zúčtovania preddavkov na daň z príjmov zo závislej činnosti	117	+							0,00
Daňový preplatok (-) alebo daňový nedoplatok (+) (r. 113 alebo r. 114) - r. 117 + [(r. 124 daňového priznania ²⁸⁾ - 2% z r. 101] > 0] alebo (r. 113 alebo r. 114) - r. 117 + [(r. 73 daňového priznania typ A ²⁸⁾ - 2% z r. 101] > 0] alebo (r. 113 alebo r. 114) - r. 117 + [(r. 13 vyhlásenia o poukázaní sumy podielu zaplatenej dane - 2% z r. 101) > 0]	118	+							3 8 3, 5 4
Suma daňového bonusu na poukázanie správcom dane z r. 104 daňového priznania ²⁸⁾ alebo z r. 59 daňového priznania typ A ²⁸⁾	119								0,00
Rozdiel súm daňového bonusu na poukázanie správcom dane (+) na vrátenie správcovi dane (-) (r. 104 - r. 119) ²²⁾	120							+	0,00
<p>28) 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.</p>									

DIČ (Rodné číslo) 7 0 0 1 1 4 5 2 2 8

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

121 - Štát daňovej rezidencie

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Úhrn všetkých zdaniteľných príjmov plynúcich zo zdrojov na území Slovenskej republiky a zo zdrojov v zahraničí v eurách²⁹⁾

122 0 , 0 0

Uplatňujem lehotu na podanie daňového priznania podľa § 49 ods. 7 prvej vety zákona

123 áno

29) Vypĺňa sa, ak ide o daňovníka s obmedzenou daňovou povinnosťou na území Slovenskej republiky, ktorý si uplatňuje nezdaniteľné časti 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 § 46 zákona.

XIII. ODDIEL - VYHLÁSENIE o poukázaní podielu zaplatenej dane z príjmov fyzickej osoby podľa § 50 zákona neuplatňujem postup podľa § 50 zákona (vyznačí sa x)

2 % zo zaplatenej dane z r. 101 (minimálne 3,32 eur)

124 0 , 0 0

podpis daňovníka (zástupcu)

125 - ÚDAJE O PRIJÍMATEĽOVI

IČO / SID

Právna forma

	/																			
--	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Obchodné meno (názov)

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Sídlo

Ulica

Číslo

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

PSČ

Obec

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

XIV. ODDIEL - MIESTO NA OSOBITNÉ ZÁZNAMY DAŇOVNÍKA Uvádzam osobitné záznamy**Požadované údaje uvedené v jednotlivých oddieloch pod tabuľkami č. 1, 2, a 3 v členení:**

druh a výška príjmov dosiahnutých zo zdrojov v zahraničí (vypíše sa jednotlivito pre každý druh príjmov podľa § 5 až 8 zákona), uvádza sa krajina zdroja príjmu, meno, priezvisko, adresa trvalého pobytu, DIČ, resp. 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 na osobitnej prílohe, ktorá je súčasťou daňového priznania.

DIČ (Rodné číslo) 7 0 0 1 1 4 5 2 2 8

Počet príloh	126	Uvádza sa počet všetkých príloh, ktoré sú súčasťou daňového priznania.	
Vyhlasujem, že všetky údaje uvedené v daňovom priznaní sú správne a úplné.			
Dátum	2 8 . 0 3 . 2 0 1 3		Starý podpis daňovníka (zástupcu)

XV. ODDIEL - ŽIADOSŤ O VYPLATENIE DAŇOVÉHO BONUSU

<input type="checkbox"/>	Žiadam o vyplatenie daňového bonusu podľa § 33 zákona v sume uvedenej na r. 104
<input type="checkbox"/>	Žiadam o vyplatenie rozdielu daňového bonusu r. 104 dodatočného daňového priznania a r. 104 daňového priznania ²⁸⁾ v sume uvedenej na r. 120, ak je kladná
<input type="checkbox"/> poštovou poukážkou	<input type="checkbox"/> na účet
	Číslo účtu <input type="text"/> / <input type="text"/>
	Kód banky <input type="text"/>
Dátum	<input type="text"/> . <input type="text"/> . 2 0 <input type="text"/> <input type="text"/>
	podpis daňovníka (zástupcu)

XVI. ODDIEL - ŽIADOSŤ O VRÁTENIE DAŇOVÉHO PREPLATKU

<input type="checkbox"/>	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
<input type="checkbox"/> poštovou poukážkou	<input type="checkbox"/> na účet
	Číslo účtu <input type="text"/> / <input type="text"/>
	Kód banky <input type="text"/>
Dátum	<input type="text"/> . <input type="text"/> . 2 0 <input type="text"/> <input type="text"/>
	podpis daňovníka (zástupcu)

XVII. ODDIEL - POMOCNÉ VÝPOČTY

--

Zdroj: Vlastní zpracování podle formuláře z portálu finance.sk. [online]. 2012. [cit. 2012-04-30]. Dostupné z: < <http://www.finance.sk/download/297-stahuj-danove-priznanie-2011-dan-z-prijmu-fyzickych-osob-typ-b/>>