

Diplomová práce

**Daň z příjmu fyzických osob v roce 2006
a její komparace se Slovenskou republikou**

Autor:

Bc. Petra Hůlová

Vedoucí práce:

Ing. Hana Čermáková, Ph. D.

Obsah

1. Úvod	3
2. Literární přehled	4
3. Metodika	5
3.1 Teoretická část	5
Historie daňových soustav	5
Hlavní rozdíly v české a slovenské daňové legislativě	5
3.2 Praktická část	5
Předmět daně	5
Základ daně	5
Nezdanitelné části základu daně	6
Odčitatelné položky od základu daně	6
Sazba daně	6
Slevy na dani	7
Zálohy na daň	7
Daňové přiznání	7
4. Vývoj daňové soustavy	9
4.1 Vývoj daňové soustavy v České republice	9
4.2 Vývoj daňového systému Slovenské republiky	10
4.3 Daň z příjmu fyzických osob v roce 2006 v České republice a na Slovensku – hlavní rozdíly	11
4.3.1 Daňové rezidentství	11
4.3.2 Předmět daně	11
4.3.3 Osvobození od daně	13
4.3.4 Příjmy ze závislé činnosti	15
4.3.5. Příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti	17
4.3.6. Příjmy z kapitálového majetku	18
4.3.7. Příjmy z pronájmu	19
4.3.8. Ostatní příjmy	19
4.3.9. Nezdanitelná část základu daně	20
4.3.11. Slevy na dani	22
4.3.12. Zálohy na daň	23
4.3.13. Položky odpočitatelné od základu daně	24
4.3.14. Daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob	24
4.3.15. Minimální základ daně	25
4.3.16. Společné zdanění manželů	25
5. Praktická část	26
5.1 Předmět daně z příjmu - příklady	26
5.2 Základ daně - příklady	32
5.3 Nezdanitelná část základu daně z příjmů - příklady	45
5.4 Položky odčitatelné od základu daně - příklady	54
5.5 Sazby daně z příjmů - příklady	55
5.6 Slevy na dani z příjmů - příklady	63
5.7 Zálohy - příklady	73
5.8 Daňové přiznání - příklady	86
6. Závěr	97
Seznam literatury	100
Seznam příloh	101

1. Úvod

Osobní důchodová daň je nezbytnou součástí každého daňového systému. Na tuto daň jsou kladeny nejvyšší požadavky a má zohlednit sociální postavení poplatníků. Trend posledních desetiletí žádá, aby základna pro zdanění byla co nejjednodušší. Osobní důchodová daň se v českém daňovém systému nazývá daní z příjmů fyzických osob. Jedná se o daň přímou. Daň z příjmů fyzických osob je po dani z přidané hodnoty a dani z příjmů právnických osob nejdůležitějším zdrojem příjmů státního rozpočtu České republiky.

Daň z příjmů fyzických osob je daní, která je nejvíce vnímána a která je pro občana nejviditelnější. Daňové subjekty se co nejvíce snaží této dani vyhnout. Čím nižší je daň, tím nižší je motivace k daňovým únikům. Jakékoliv změny v její konstrukci jsou citlivě vnímány a lze předpokládat, že mohou mít vliv i na politické preference poplatníka. Politické strany s touto daní spojují velká očekávání a často bývá středem široké veřejnosti. Především v současné době. Současná vláda chystá novou daňovou reformu a změny jsou nejvýraznějším zásahem do daní za posledních čtrnáct let. Nová pravidla mají začít platit od ledna 2008.

Tématem této diplomové práce je Daň z příjmů fyzických osob v roce 2006 a její komparace se Slovenskou republikou. Bylo nutné vycházet z platných zákonů o dani z příjmů fyzických osob pro rok 2006 v České a Slovenské republice. V této práci byly porovnány oba zákony a byly naznačeny všechny společné i rozdílné znaky.

V teoretické části jsou zachyceny historie obou daňových soustav. Dále jsou popsány hlavní rozdíly v české a slovenské daňové legislativě.

Do praktické části bylo vybráno šest příkladů, které byly postupně řešeny v jednotlivých částí. Tyto příklady zahrnují nejvýraznější rozdíly mezi oběma zákony. Za každým příkladem následuje stručný závěr. Tato komparace je zajímavá tím, že přijetí zákona č. 586/92 Sb. bylo společné pro Českou i Slovenskou republiku před rokem 1993 a po rozdělení ČSFR oba státy vycházely ze stejných podmínek.

Hlavním cílem práce bylo srovnání a poukázání na rozdíly ve výpočtu daňové povinnosti. Tento cíl byl splněn jak v teoretické, tak i praktické části.

Byl stanoven i vedlejší cíl. Vedlejší cílem bylo zhodnocení výhodnějších podmínek pro zdanění příjmů v České a Slovenské republice.

2. Literární přehled

Pro tuto práci bylo stěžejní důkladné nastudování daňových zákonů České a Slovenské republiky. Dále byla použita následující literatura.

Daňový systém 2006 ČR aneb učebnice daňového práva – Vančurová a kol., 2006

Tato publikace se dopodrobna zabývá českým daňovým systémem. Nejprve teoreticky vysvětluje pojem daň, daňový rezident, daňové zatížení nebo daňová kvóta. Poté se autorka věnuje všem daním, které česká daňová legislativa uvádí. Nejprve uvádí stručné shrnutí pojmů a poté jsou tyto teoretické poznatky použity pro praktické příklady a výpočty.

Daňovníctvo v SR – Schultzová a kolektiv, 2004

Tato kniha je napsána na podobné bázi jako Daňový systém 2006 od Vančurové. Nejprve tedy teoreticky vysvětluje pojmy týkající se daňové soustavy na Slovensku a uvádí stručné shrnutí historie slovenské daňové soustavy. Autoři se nejprve teoreticky zaměřují na jednotlivé daně a na konci každé kapitoly je uveden názorný příklad.

Praktikum z daňovníctva – Schultzová a kol., 2004

Tato kniha je součástí Daňovníctva v SR a uvádí pouze příklady k řešení. Nejprve vymezí pojmy a způsoby výpočtu, které by měl poplatník znát a poté příklady, které si každý musí vyřešit sám.

Daňový poradca 2006, daň z príjmov zákon s komentárom – Kováčová a kol., 2006

Tato publikace je založena bázi daňových zákonů. Za každým paragrafem je uveden komentář s příklady z praxe.

Daňové zákony 2006 – Marková, 2006

Je to soubor všech daní v České republice včetně všech novel a čísel zákonů k 1.1. 2006. Obsahuje také komentáře spolutvůrců zákonů.

Dále byly použity webové stránky Daňové správy v České republice (www.dscr.cz), Daňovej správy v Slovenské republike (www.dssr.sk), Ministerstva financí České republiky (www.mfcr.cz), Ministerstva financí Slovenské republiky (www.mfsr.sk).

3. Metodika

Hlavním cílem práce je srovnání a poukázání na rozdíly ve výpočtu daňové povinnosti v České a Slovenské republice. Vedlejším cílem je zhodnocení výhodnějších podmínek pro poplatníky v České a Slovenské republice.

3.1 Teoretická část

Historie daňových soustav

Po nastudování teoretických materiálů byla nastíněna stručná historie české a slovenské daňových soustav.

Hlavní rozdíly v české a slovenské daňové legislativě

K vypracování této části bylo nutné důkladné nastudování českého a slovenského daňového zákona. Bylo postupováno systematicky dle výpočtu daně. Byly popsány hlavní rozdíly v předmětu daně, dílčích základech daně, nezdanitelných částech základu daně, odčitatelných položkách, sazbách daně a zálohách. Dále bylo poukázáno na odlišné způsoby výpočtu daně, pokud poplatník splní zákonné požadavky (minimální základ daně, společné zdanění manželů). Pro tuto část byla použita především deskriptivní metoda.

3.2 Praktická část

Bylo stanoveno 6 příkladů, do kterých byly zařazeny nejvýraznější rozdíly z teoretické části. Tyto příklady byly postupně řešeny dle stanovených zákonných postupů. Za každým příkladem je závěr, kde jsou popsány rozdíly ve výpočtech dle české a slovenské legislativy.

Předmět daně

Dle daňových zákonů byly u jednotlivých příkladů rozlišeny jednotlivé příjmy a zda-li jsou předmětem daně z příjmů.

Základ daně

Tato část plynule navazuje na předmět daně. U jednotlivých příjmů byly stanoveny zákonné výdaje, na které měl poplatník nárok a dílčí základy daně. Poté byl proveden celkový součet dílčích základů daně. Výpočet byl proveden dle následujícího vzorce:

$$\text{Příjmy} - \text{Výdaje} = \text{Dílčí základ daně}$$

Nezdanitelné části základu daně

Tato část plynule navazuje na základ daně. Byly převedeny základy daně z předchozí části a odečteny nezdanitelné části základu daně, na které měl poplatník zákonný nárok. Výpočet byl proveden dle následujícího vzorce:

$$\text{Základ daně} - \text{Nezdanitelné části základu daně} = \text{Upravený základ daně}$$

Odčitatelné položky od základu daně

Tato část plynule navazuje na výpočet upraveného základu daně z předchozí části. Po převedení upravených základů daně u jednotlivých příkladů byly odečteny odčitatelné položky, na které měl poplatník z daňových zákonů nárok. Výpočet byl proveden dle následujícího vzorce:

$$\text{Upravený základ daně} - \text{Odčitatelné položky} = \text{Upravený základ daně}$$

Sazba daně

Tato část plynule navazuje na výpočet upraveného základu daně z předchozí části. Upravené základy daně byly zaokrouhleny dle českého a slovenského daňového zákona a dále bylo provedeno zařazení do příslušných daňových pásem. Následně byla vypočtena daň. Výpočet byl proveden dle následujícího vzorce:

Pro Českou republiku:

$$\text{Upravený základ daně} = \text{Základ daně zaokrouhlený na celá sta dolů}$$

$$\text{Zaokrouhlený základ daně} \times \text{sazba daně} = \text{Daň}$$

Pro Slovenskou republiku:

$$\text{Upravený základ daně} \times \text{sazba daně} = \text{Daň}$$

Slevy na dani

Tato část plynule navazuje na výpočet daně z předchozí části. Od vypočtené daně byly odečteny slevy na dani, na které měl poplatník dle českého a slovenského zákona nárok. Výpočet byl proveden dle následujícího vzorce:

$$\text{Daň} - \text{Slevy na dani} = \text{Daň po odečtení slev}$$

Zálohy na daň

Tato část byla vytvořena samostatně a nezávisle na ostatních částech. U každého příkladu byla spočítána záloha na daň dle následujícího výpočtu:

Pro Českou republiku:

Základ daně zaokrouhlený na celá sta nahoru x sazba daně = Záloha na daň ze závislé činnosti

$$\text{Záloha na daň} - 1/12 \text{ slev na dani} = \text{Záloha na daň ze závislé činnosti}$$

Poslední známá daňová povinnost / počet plateb dle zákona = Záloha na daň

Pro Slovenskou republiku:

$$\text{Základ daně} \times \text{sazba daně} = \text{Záloha na daň ze závislé činnosti}$$

Poslední známá daňová povinnost / počet plateb dle zákona = Záloha na daň

Daňové přiznání

Tato část shrnuje jednotlivé výpočty a bylo provedeno celkové zúčtování daní. Výpočet byl proveden dle následujícího vzorce:

$$\text{Daň} - \text{Slevy na dani} = \text{Daň po slevách}$$

Daň po slevách – Zálohy na daň = Přeplatek / Nedoplatek

4. Vývoj daňové soustavy

4.1 Vývoj daňové soustavy v České republice

Daňová soustava v Československu do roku 1989 byla ovlivněna centrálně řízenou ekonomikou. Charakteristická byla daň z obratu s mnoha individuálními sazbami. Nejednotný byl i systém odvodů a zdanění příjmů u právnických osob v závislosti na právní a organizační formě zřizovatele se sazbou 55 % a vyšší. Příjmy obyvatelstva byly zdaňovány rozdílně podle druhů příjmů. Rozhodující daní byla daň ze mzdy s klouzavě progresivní sazbou od 5 % do 20 %, s přírůžkou u bezdětných až do 32 %.

Samostatnou daní byly zdaňovány příjmy z literární a umělecké činnosti. Vyšší daňová progresse existovala pro příjmy ze zemědělské činnosti. Vysoce progresivní daňová sazba, kde daň dosahovala až 80 %, byla stanovena pro zdanění příjmů z individuální činnosti obyvatelstva.

Na začátku 90. let byla provedena korekce původní právní úpravy a byla přijata nová organizace daňové správy. Šlo především o snížení sazeb u daní z příjmu a výraznou redukci daně z obratu. Již v roce 1990 bylo umožněno v široké míře soukromé podnikání. Na základě toho došlo k úpravě zdanění příjmů samostatně výdělečných osob. V relativně krátké době byla uskutečněna daňová reforma.

Základem nové daňové soustavy, která platí až dodnes, se staly daň z přidané hodnoty, spotřební daň, daň z příjmu právnických osob a daň z příjmu fyzických osob. Doplňující prvky daňové soustavy tvoří silniční daň, majetkové daně, správní a soudní poplatky.

Daně z příjmů byly upraveny jednotně. Zdanění podnikových zisků bylo reformou sníženo na 45 %. Tato sazba se během let snižovala a v současné době činí 24 %, což je snížení téměř o polovinu. Zjednodušeno bylo i zdanění příjmů fyzických osob se sazbou v rozmezí 15 až 47 %. I tyto sazby se během mnoha novel snížily. Sociální rozměr daně z příjmu fyzických osob byl promítnut především do systému položek odpočitatelných od základu daně. V současnosti tyto nezdanitelné částky jsou nahrazovány daňovými slevami.

V České republice je zdanění příjmů upraveno zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Je rozdělen na dvě části. První část upravuje zdanění příjmů fyzických osob, druhá část upravuje zdanění příjmů právnických osob.

4.2 Vývoj daňového systému Slovenské republiky

Oblast zdaňování příjmů na Slovensku prošla po roce 1989 až po současnost výraznými změnami. V rámci reformy daňové soustavy, která nabyla účinnosti 1. 1. 1993, se v zákoně č. 586/1992 stanovily dvě daně, a to daň z příjmů fyzických osob a daň z příjmu právnických osob. Uvedený zákon se několikrát novelizoval. V listopadu 1999 schválila Národní rada Slovenské republiky zákon č. 366/1999, který nabyl účinnosti 1. ledna 2000. Lze říci, že zákon v základních souvislostech navázal na předchozí zákon a současně přinesl nové aspekty zdanění. Nejvýraznější změny v oblasti zdanění příjmů se uskutečnily v rámci tzv. daňové reformy s účinností od 1. ledna 2004. Byl přijat zákon č. 595/2003 Sbírky zákona o dani z příjmů. Tento zákon platí dodnes, i když byl také několikrát novelizován. Tyto změny přinesly úplně nový postup při uplatňování daňových sazeb. Byla zavedena rovná 19 %ní sazba daně jak u fyzických tak i právnických osob. Změna se týkala především zdanění příjmů fyzických osob, u kterých se dříve uplatňovaly progresivní sazby daně.

V porovnání se zdaňováním příjmů před rokem 1993 přinesl způsob zdaňování příjmů některé významné změny. Daň z příjmu fyzických osob nahradila daň ze mzdy, daň z příjmů z literární a umělecké činnosti a daň z příjmů obyvatelstva. Zdanění příjmů fyzických osob ve společném základu daně v letech 1993 až 2003, při uplatňování progresivně klouzavých sazeb, znamenalo zvýšení daňového zatížení poplatníků v porovnání se způsobem parcionálního zdanění jednotlivých druhů příjmů před rokem 1993. V porovnání se zdaněním podnikatelských aktivit realizovaných prostřednictvím právnických osob byly fyzické osoby – podnikatelé znevýhodněni. Od roku 2003 se používala jen jedna sazba, postupně ve výši 45 %, 40 %, 25 %. Od roku 2004 se uplatňuje stejně jako u fyzických osob 19 %ní rovná daň.

Do roku 2004 existovali při zdanění fyzických a právnických osob i dost výrazné rozdíly, například v rozdílných způsobech poskytování daňových zvýhodnění. Přijetím zákona od roku 2004 se možnosti čerpání daňového zvýhodnění zrušily.

Ve Slovenské republice je zdanění příjmů upraveno dle zákona č. 595/2003 Z. z., o dani z příjmů. Tento zákon je koncipován stejně jako v České republice. Upravuje tedy zdanění příjmů fyzických i právnických osob.

4.3 Daň z příjmu fyzických osob v roce 2006 v České republice a na Slovensku – hlavní rozdíly

Vzhledem k tomu, že Česká republika a Slovenská republika byly do roku 1993 jeden stát, jsou patrné společné znaky pro daň z příjmu fyzických osob. Teprve od roku 1994 dochází k rozdílům ve zdaňování příjmů.¹

4.3.1 Daňové rezidentství

Daňové rezidentství oba zákony vykládají po svém, ale v konečné fázi dochází ke stejným závěrům. Český zákon říká, že poplatníci, kteří mají na území České republiky trvalé bydliště, mají daňovou povinnost. Daňovou povinnost mají i poplatníci, kteří se na území České republiky zdržují déle jak 183 dní.

Slovenský zákon rozděluje poplatníky na poplatníky s neomezenou daňovou povinností a omezenou daňovou povinností. Poplatník s neomezenou daňovou povinností je fyzická osoba, která má na území Slovenské republiky trvalý pobyt nebo se tu obvykle zdržuje. Je dána i stejná časová lhůta, tedy nejméně 183 dní. Poplatník s omezenou daňovou povinností je ten, který se zdržuje na území Slovenska pouze za účelem studia nebo léčení.

4.3.2 Předmět daně

Slovenský zákon řeší daň z příjmu fyzických osob ve druhé části. Předmětem daně jsou příjmy ze závislé činnosti § 5, příjmy z podnikání, z jiné samostatné výrobní činnosti a z pronájmu § 6, příjmy z kapitálového majetku § 7 a ostatní příjmy § 8.

Předmětem daně dle českého zákona jsou příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky § 6, příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti § 7, příjmy z kapitálového majetku § 8, příjmy z pronájmu § 9 a ostatní příjmy § 10.

Slovenský zákon tedy má příjmy rozděleny do čtyř paragrafů. Do jednoho paragrafu spojil příjmy z podnikání, z jiné samostatné výrobní činnosti a z pronájmu. Pro lepší přehlednost jsou rozdíly zachyceny v tabulce č. 1.

¹ To znamená 14 let - 1993 - 2006 včetně

Tabulka č. 1: Přehled příjmů dle předmětu daně v České a Slovenské republice v roce 2006

Předmět daně	Česká republika	Slovenská republika
Příjmy ze závislé činnosti	ano - § 6	ano - § 5
Příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti	ano - § 7	ano - § 6
Příjmy z kapitálového majetku	ano - § 8	ano - § 7
Příjmy z pronájmu	ano - § 9	ano - § 6
Ostatní příjmy	ano - § 10	ano - § 8

Pozn.: Příjmy z pronájmu v SR jsou součástí příjmů z podnikání a jiné samost. výdělečné činnosti.

Zdroj: Vlastní

Příjmy, které nejsou předmětem daně dle slovenského zákona, jsou příjmy získané vydáním, darováním nebo děděním nemovitosti, bytu, nebytového prostoru, práva nebo jiné majetkové hodnoty. Dále předmětem daně nejsou úvěr a půjčka, podíl na zisku vyplácený ze zisku obchodní společnosti, vyrovnávací podíl, podíl na likvidačním zůstatku (fyzická osoba se ovšem musí podílet na základním jmění) o a příjmy získané nabytím akcií nebo podílových listů. V České republice vyplývá ze zákona o dani příjmů fyzických osob, že předmětem daně nejsou příjmy získané nabytím akcií nebo podílových listů podle zvláštního předpisu, který upravuje podmínky převodu majetku státu na jiné osoby.

Dále předmětem daně nejsou příjmy získané zděděním, vydáním nebo darováním nemovitosti, movité věci nebo majetkového práva. Úvěry a půjčky také nejsou předmětem daně z příjmů fyzických osob.

To, že předmětem daně nejsou příjmy z vydání, darování či získání nemovitosti, úvěry a půjčky, je pro oba zákony shodné. V dalších případech se už neshodují. Rozdíl je především v tom, že slovenský zákon vyloučil z předmětu daně jen ty podíly na zisku, pokud se fyzická osoba podílí na základním jmění obchodní společnosti. Příjmy, které jsou vyplaceny jako podíly na zisku bez majetkové účasti se po 1. lednu 2005 zdají jako příjem ze závislé činnosti. Příjmy, které nejsou předmětem daně, jsou uvedeny v tabulce č. 2.

Tabulka č. 2: Přehled příjmů v ČR a SR v roce 2006, které nejsou předmětem daně

Česká republika	Slovenská republika
Příjmy získané nabytím akcií nebo podílových listů	Příjmy získané nabytím akcií nebo podílových listů
Zdědění, vydání nebo darování nemovitosti nebo movité věci	Zdědění, vydání nebo darování nemovitosti nebo movité věci
Úvěry a půjčky	Úvěry a půjčky
Příjmy z rozšíření nebo zúžení společného jmění manželů	Podíl na zisku obchodní společnosti, vyrovnávací podíl, podíl na likvidačním zůstatku
	Přijatá náhrada oprávněné osoby dle zvláštních předpisů

Zdroj: Vlastní

4.3.3 Osvobození od daně

Osvobození od daně z příjmů fyzických osob je v českém zákoně vymezeno v § 4, ve slovenském zákoně v § 9. V některých osvobození se oba zákony shodují. Pro příjmy z prodeje domů a bytů jsou stejné lhůty pro osvobození. Osvobozeny jsou tedy příjmy z prodeje domů, pokud měl prodávající v tom domě trvalé bydliště alespoň 2 roky.

Pokud prodávající neměl v prodávané nemovitosti trvalé bydliště, doba musí přesáhnout 5 let. I tato lhůta je stejná.

Osvobozeny jsou také dle obou zákonů přijaté náhrady škody kromě plateb přijatých náhradou za ztrátu příjmu, příjmy z převodu členských práv u bytového družstva (doba bydlení minimálně 5 let), dávky sociální péče, příjmy z nemocenského pojištění, stipendia, příjmy z civilní služby, příjmy za výsluhu, daňový bonus a příjmy z úroků zaviněné správcem daně.

Existují ovšem i rozdíly v rámci osvobození od daně z příjmů fyzických osob. V České republice jsou od daně z příjmu fyzických osob osvobozeny příjmy z prodeje movitých věcí², příjmy z malých elektráren, příjmy z odběru krve, úroky z vkladů ze stavebního spoření, dotace ze státního rozpočtu a také například renta prezidenta.

Prodej movitých věcí je na Slovensku také osvobozen, a to i motorových vozidel, letadel a lodí bez uvedení lhůty na rozdíl od České republiky. Dále jsou osvobozeny peněžní náhrady z Fondu ochrany vkladů, úroky a jiné výnosy z vkladů, úvěrů a půjček, z výnosu podílových listů. V České i Slovenské republice jsou od daně z příjmu fyzických osob také osvobozeny výhry

² kromě motorových vozidel, lodí a letadel s dobou mezi nabytím a prodejem vyšší než 1 rok

z veřejných soutěží a z reklamních soutěží, ale každý stát má stanovenou jinou hranici. V České republice je stanovena hranice pro osvobození do 10 000 Kč a na Slovensku je hranice stanovena na 5000 SKK. Přehled osvobozených příjmů je v tabulce č. 3.

Tabulka č. 3: Přehled příjmů v ČR a SR osvobozených od daně z příjmu fyzických osob v roce 2006

Osvobození od daně	Česká republika	Slovenská republika
Příjmy z prodeje domu, bytu	ano – trvalé bydliště 2 roky	ano – trvalé bydliště 2 roky
Příjmy z prodeje nemovitosti, bytů nebo nebytových prostor	ano – doba mezi nabytím a prodejem 5 let	ano – doba mezi nabytím a prodejem 5 let
Přijaté náhrady škody	ano	ano
Příjmy z prodeje movitých věcí	ano – u motorových vozidel, letadel, lodí doba nabytí a prodejem 1 rok	ano
Příjmy z provozu malých vodních elektráren – výkon do 1 MW	ano	ne
Cena z veřejné soutěže, reklamní soutěže	ano – do 10 000 Kč	ano – do 5 000 Sk
Příjmy z převodu členských práv u bytového družstva	ano – doba bydlení 5 let	ano – doba bydlení 5 let
Dávky sociální péče	ano	ano
Příjmy z nemocenského pojištění	ano	ano
Stipendia	ano	ano
Příjmy z civilní služby, za výsluhu	ano	ano
Daňový bonus	ano	ano
Příjmy z odběru krve	ano	ne
Renta prezidenta	ano	ne
Úroky z vkladů ze stavebních spoření	ano	ne

Zdroj: Vlastní

4.3.4 Příjmy ze závislé činnosti

Český zákon vymezuje příjmy ze závislé činnosti a funkčních požitků v § 6. Na Slovensku jsou příjmy ze závislé činnosti upraveny v § 5. Vymezení příjmů je u těchto zákonů jiné.

Český zákon říká, že do příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků patří příjmy ze současného či dřívějšího pracovněprávního, služebního nebo členského poměru, příjmy za práci členů družstev, společníků a jednatelů společnosti s ručením omezeným a odměny členům statutárních orgánů.

Slovenský zákon definuje příjmy ze závislé činnosti obšírněji. Mezi příjmy ze závislé činnosti patří příjmy ze současného nebo minulého pracovněprávního vztahu, práci členů družstva, společníků a jednatelů společnosti s ručením omezeným, platy a funkční příplatky ústavních činitelů Slovenské republiky, odměny za výkon funkce ve státních orgánech, orgánech územní samosprávy, odměny obviněných ve vazbě, odměny odsouzených ve výkonu trestu, příjmy z prostředků sociálního fondu, obslužné.

Jednotlivé příjmy jsou podrobněji vymezené, ale neexistují výrazné rozdíly v rozlišování příjmů ze závislé činnosti.

Přehled příjmů, které jsou předmětem daně ze závislé činnosti, je uveden v tabulce č. 4.

Tabulka č. 4: Přehled příjmů ze závislé činnosti v ČR a SR v roce 2006

Příjmy ze závislé činnosti	Česká republika	Slovenská republika
Příjmy ze současného nebo dřívějšího pracovněprávního vztahu, služebního nebo členského poměru	ano	ano
Příjmy za práci členů družstev, společníků a jednatelů	ano	ano
Odměny členů statutárních orgánů	ano	ano
Platy a funkční příplatky ústavních činitelů	lze zařadit do pracovněprávního vztahu	ano
Orgány územní samosprávy	lze zařadit do pracovněprávního vztahu	ano
Odměny obviněných ve vazbě, odsouzených	lze zařadit do pracovněprávního vztahu	ano
Obslužné	lze zařadit do pracovněprávního vztahu	ano

Zdroj: Vlastní

Český i slovenský zákon dále řeší v § 6 příjmy, které nejsou předmětem daně a které příjmy jsou od daně osvobozeny. Předmětem daně v obou zemích nejsou cestovní náhrady, hodnota osobních ochranných pracovních, mycích a čistících prostředků, částky přijaté zálohově od zaměstnavatelů a náhrady za opotřebení vlastního náradí a zařízení potřebné pro výkon práce. Osvobozené příjmy od daně ze závislé činnosti jsou částky vynaložené na doškolení zaměstnanců, hodnota stravy, použití rekreačního, zdravotního, vzdělávacího střediska a jiné. Vymezení příjmů, které jsou osvobozeny nebo které nejsou předmětem daně, je stejné v České i Slovenské republice.

4.3.5. Příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti

Český a slovenský zákon vymezují až na některé výjimky příjmy z podnikání stejně. Příjmy z podnikání jsou příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství, příjmy ze živnosti, příjmy z jiného podnikání dle zvláštních předpisů, podíly společníků veřejné obchodní společnosti a komplementářů komanditní společnosti.

Příjmy z jiné samostatné výdělečné činnosti jsou příjmy z užití nebo poskytnutí práv z průmyslového nebo jiného duševního vlastnictví, příjmy z výkonu nezávislého povolání (není živností ani podnikáním), příjmy znalce, tlumočnicka, zprostředkovatele kolektivních sporů, příjmy z činnosti správce konkursní podstaty.

Slovenský zákon do příjmů z podnikání zahrnul i příjmy z pronájmu. Příjmy z pronájmu jsou tedy příjmy z pronájmu nemovitostí. Přehled příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti je v tabulce č. 5.

Tabulka č. 5: Přehled příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti

Příjmy z podnikání a jiné samost. výdělečné činnosti	Česká republika	Slovenská republika
Příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství	ano	ano
Příjmy ze živnosti	ano	ano
Příjmy z jiného podnikání dle zvláštního předpisu	ano	ano
Podíly společníků v.o.s. a komplementářů k.s.	ano	ano
Příjmy z pronájmu	ne	ano

Zdroj: Vlastní

Rozdíly existují především v paušálních výdajích, které si poplatník může uplatnit místo skutečných výdajů. Český zákon stanovil paušální výdaje dle jednotlivých příjmů. Příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství mohou být pokráceny o 80 %. Dále si poplatník může odečíst jako výdaj 60 % z příjmů z řemeslné živnosti, 50 % z příjmů ze živnosti a 40 % z příjmů nezávislého povolání, znalců, tlumočnicků atd.

Na Slovensku si může daňový poplatník odečíst 40 % z příjmů kromě příjmů ze živnosti. U příjmů z řemeslné živnosti si poplatník může uplatnit 60 % z příjmů. Přehled paušálních výdajů je v tabulce č. 6.

Tabulka č. 6: Přehled procentních sazeb pro paušální výdaje z podnikání v ČR a SR v roce 2006

Příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti	%ní sazba v České republice	%ní sazba ve Slovenské republice
Příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství	80	40
Příjmy z řemeslné živnosti	60	60
Příjmy ze živnosti	50	40
Příjmy z nezávislého povolání	40	40

Zdroj: Vlastní

4.3.6. Příjmy z kapitálového majetku

Český zákon vymezil příjmy z pronájmu v § 8 a slovenský zákon v § 7. Vyjmenované příjmy se až na menší detaily shodují.

Mezi příjmy z kapitálového majetku dle českého zákona patří podíly na zisku z majetkových podílů, podíly na zisku tichého společníka z účasti na podnikání, úroky, výhry, výnosy z vkladů z vkladních knížek, z vkladových účtů, dávky penzijního připojištění se státním příspěvkem, plnění ze soukromého životního pojištění, úroky a výnosy z úvěrů a půjček, úrokové a jiné výnosy z držby směnek.

Podle slovenského zákona do příjmů z kapitálového majetku patří úroky a výnosy z cenných papírů, úroky, výhry a jiné výnosy z vkladů na vkladních knížkách a na vkladových účtech, úroky ze stavebního spoření a z běžného účtu (tady je nepřesnost najít § 6 ods. 5 písm. b), úroky a výnosy z úvěrů a půjček, dávky z doplňkového důchodového spoření, plnění z pojištění pro případ dožití, výnosy ze směnek.

Rozdílem ve zdanění příjmů z kapitálového majetku v České republice a na Slovensku je, že v ČR se do příjmů z kap. majetku zahrnují podíly na zisku. Na Slovensku se zdaňují úroky ze stavebního spoření, které jsou v České republice osvobozeny od daně dle § 4. Úroky z bankovního účtu, který poplatník používá k podnikání, jsou zdaněny jako příjmy z kapitálového majetku. Na Slovenskou jsou tyto úroky zařazeny do příjmů z podnikání.

4.3.7. Příjmy z pronájmu

Příjmy z pronájmu jako další dílčí základ daně upravuje pouze český zákon. Slovenský zákon jej zahrnul k § 6, k příjmům z podnikání a z pronájmu. V celém paragrafu se o pronájmu zmiňuje pouze jednou větou a to, že předmětem daně z pronájmu je pronájem nemovitosti.

V České republice je příjem z pronájmu ošetřen podrobněji. Příjmy z pronájmu jsou z pronájmu nemovitosti a z pronájmu movitých věcí. Neuplatní-li si poplatník výdaje prokazatelně vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů, může si uplatnit 30 % z příjmů. Slovenský zákon také povoluje procentní uplatnění paušálních výdajů, a to 40 %.

4.3.8. Ostatní příjmy

Slovenský zákon upravuje ostatní příjmy v § 8 a český zákon v § 10. Na Slovensku se za ostatní příjmy považují ty, které nejsou příjmy podle § 5 až 7. Stejně jako český zákon dále vyjmenovává ostatní příjmy, do kterých patří příjmy z příležitostných činností včetně příjmů z příležitostné zemědělské výroby, příjmy z převodu vlastnictví nemovitosti, příjmy z prodeje movitých věcí, příjmy z převodu opcí, příjmy z převodu cenných papírů, příjmy z převodu podílu na společnosti s ručením omezeným nebo členských práv v družstvu, příjmy z dědictví práv z průmyslového a duševního vlastnictví, výhry a ceny z veřejných soutěží v částce vyšší jak 5 000 Sk.

Český zákon vymezuje v § 10 mnohem více ostatních příjmů než slovenský zákon. Český zákon navíc zahrnuje do ostatních příjmů i výhry z veřejných či reklamních soutěží, ale pokud je částka vyšší jak 10 000 Kč.

Český i slovenský zákon povolují snížení zdanitelného příjmu o určitou procentní část výdajů. Jde-li tedy o příjmy ze zemědělské výroby, poplatník si může od zdanitelných příjmů odečíst 80 % výdajů. Je ale povinen vést si záznamy o příjmech. Na Slovensku je toto procento nižší, pouze 25 %. Pro lepší přehlednost jsou ostatní příjmy seřazeny v tabulce č. 7.

Tabulka č. 7: Přehled ostatních příjmů v České a Slovenské republice

Ostatní příjmy	Česká republika	Slovenská republika
Příležitostné činnosti, zemědělská výroba	ano	ano
Prodej movitých věcí	ano	ano
Převod cenných papírů	ano	ano
Výhry a ceny z veřej. soutěží	ano – od 10 000 Kč	ano – od 5 000 Sk
Příležitostný pronájem	ano	ano
Převod nemovitosti	ano	ano
Převod členských práv u družstva	ano	ano

Zdroj: Vlastní

4.3.9. Nezdánitelná část základu daně

Nezdánitelné části základu daně upravuje český zákon v § 15. Slovenský zákon tuto část upravuje v § 11.

U obou těchto paragrafů existují velké rozdíly. Dle slovenského zákona si lze od základu daně odečíst sumu odpovídající 19,2-násobku sumy životního minima platného k 1. lednu příslušného zdaňovacího období na poplatníka. Celková nezdánitelná část na poplatníka v roce 2006 je 90816 Sk.. V České republice je u poplatníka snížena samotná daň dle § 35 ba o 7 200 Kč.

Další nezdánitelnou částí základu daně na Slovensku je suma odpovídající 19,2-násobku sumy životního minima platného k 1. lednu příslušného zdaňovacího období ročně na manželku či manžela žijící s poplatníkem v domácnosti, tedy 90 816 Sk. Tuto celou částku si poplatník může odečíst, pokud manželka či manžel nemá žádné příjmy ve zdaňovacím období. Pokud ale manželka či manžel má vlastní příjmy, které nepřesahují tento násobek minima, může si poplatník odečíst od základu daně rozdíl mezi násobkem životního minima a vlastním příjmem manžela či manželky. V České republice je to opět sleva na dani na manželku či manžela. Daňový bonus pro rok 2006 činí 4 200 Kč, pokud vlastní příjem manželky či manžela nebyl vyšší jak 38 040 Kč.

Do nezdánitelných částí základu daně na Slovensku také patří příspěvky na doplňkové důchodové spoření, účelové spoření a nově od roku 2006 pojistné na životní pojištění. I tyto nezdánitelné části mají svá omezení. Příspěvky na doplňkové důchodové spoření, na účelové spoření a na životní pojištění je možné odečíst v prokázané výši maximálně 12 000 SK. V České republice je hranice pro penzijní připojištění a životní pojištění stanovena každá zvlášť. Penzijní

připojištění si může poplatník odečíst, pokud je úhrnná roční částka vyšší než 6 000 Kč, nikoliv však vyšší než 12 000 Kč. Pro životní pojištění je stanovena pouze horní hranice, a to 12 000 Kč. V České republice si lze od základu daně odečíst hodnotu darů poskytnutých například obcím, krajům, na financování vědy a výzkumu, sportu nebo policii. Výši daru si poplatník může odečíst v minimální výši 2 % ze základu daně nebo alespoň 1 000 Kč. Maximální výše odečtení je 10 % ze základu daně.

Poplatník si také může odečíst 2 000 Kč, pokud je dárce krve. Další nezdanitelnou částí základu daně v České republice jsou zaplacené úroky za zdaňovací období z úvěru ze stavebního spoření nebo hypotečního úvěru. Poslední nezdanitelnou částkou jsou zaplacené členské příspěvky odborové organizaci. Lze si takto odečíst do výše 1,5 zdanitelných příjmů, maximálně však do výše 3 000 Kč. Slovenský zákon nic takového nestanovuje. Pro lepší přehlednost jsou nezdanitelné části uvedeny v tabulce č. 8.

Tabulka č. 8: Přehled nezdanitelných částí základu daně v České a Slovenské republice

Nezdanitelná část	Česká republika	Slovenská republika
Nezdanitelná část na poplatníka	ne	ano – 90 816 Sk
Nezdanitelná část na manžela/manželku	ne	ano – 90 816 Sk nebo rozdíl mezi 90 816 Sk a vl. příjmy manžela/manželky
Penzijní připojištění	ano – min. 6000 Kč, max 12000 Kč	ano – spolu s životním pojištěním max 12 000 Sk
Životní pojištění	ano – max 12 000 Kč	ano – spolu s penzijním připojištěním max 12 000 Sk
Dary	ano – min 2 % ze základu daně, max 10 ze základu daně	ne
Darování krve	ano – za jeden odběr 2000 Kč	ne
Příspěvky odborové organizaci	ano – min. 1,5 % z příjmů, max 3 000 Kč	ne

Zdroj: Vlastní

4.3.10 Sazba daně

Na Slovensku je stanovena jedna sazba daně a ta je pro rok 2006 19 %. Výši sazby daně upravuje § 15, který říká, že sazba 19 % je jak pro fyzické tak i pro právnické osoby. Oproti tomu v České republice je sazba daně klouzavě progresivní a je rozdělena do čtyř daňových pásem.

4.3.11. Slevy na dani

Na Slovensku existuje pouze takzvaný daňový bonus, který upravuje § 33. Poplatník, který měl zdanitelné příjmy ve zdaňovacím období podle § 5 (příjmy ze závislé činnosti) nebo § 6 (příjmy ze samostatné výdělečné činnosti) alespoň šestinásobek minimální mzdy, může si uplatnit daňový bonus ve výši 6 480 Sk na každé vyživované dítě. Daňový bonus si může uplatnit pouze jeden z rodičů. Český zákon stanovil výši daňového zvýhodnění u dítěte na 6 000 Kč.

V České republice je slev na dani více. Od roku 2006 slevy nahradily všechny standardní odpočty od základu daně. Základní slevou je sleva na poplatníka, kterou si může uplatnit každý. Její výše je 7 200 Kč. Jak už bylo zmíněno u nezdanitelných částí, na Slovensku je to základní nezdanitelná část odečítaná od základu daně. Poplatník si dále může uplatnit daňové zvýhodnění na manželku či manžela. Pokud vlastní příjmy manželky či manžela jsou nižší než 38 040 Kč, poplatník si může od daně odečíst 4 200 Kč.

V České republice je pamatováno i na občany s částečnou invaliditou, s plnou invaliditou nebo na občany, kteří jsou držitelem ZTP / P. Poplatník s částečnou invaliditou si může od daně odečíst ještě 1 500 Kč, s plnou invaliditou 3 000 Kč, s průkazem ZTP / P 9 600 Kč.

Pokud se poplatník připravuje soustavně na budoucí povolání, může si od daně odečíst 2 400 Kč. Na Slovensku invalidé, postižení občané ani studenti nijak zvýhodnění nejsou. Přehled slev na dani je uveden v tabulce č. 9.

Tabulka č. 9: Přehled slev na dani v České a Slovenské republice

Sleva na dani	Česká republika	Slovenská republika
Poplatník	ano – 7 200 Kč ročně	ne
Manžel / manželka	ano – 4200 Kč ročně, nižší příjmy než 38 040 Kč	ne
Daňové zvýhodnění na dítě	ano – 6000 Kč ročně	ano – daňový bonus 6 480 Sk
Částečná invalidita	ano – 1 500 Kč ročně	ne
Plná invalidita	ano – 3 000 Kč ročně	ne
Držitel ZTP / P	ano – 9 600 Kč ročně	ne
Studující	ano – 2 400 Kč ročně	ne

Zdroj: Vlastní

4.3.12. Zálohy na daň

Slovenský zákon se v § 35 zabývá zálohami, přesněji zálohami na daň z příjmů ze závislé činnosti. Narozdíl od českého zákona poplatník platí pro zálohy na daň sazba ve výši 19 %. Od této zálohy si může ještě poplatník odečíst tzv. daňový bonus na dítě ve výši 540 Sk.

Zálohy na daň, které platí poplatník z poslední známé daňové povinnosti, jsou slovenským zákonem upraveny v § 34. Zálohy poplatník platí tehdy, pokud jeho poslední známá daňová povinnost byla vyšší jak 20 000 Sk. Způsob placení je zobrazen v tabulce č. 10.

V České republice jsou zálohy na daň z příjmu upraveny v § 38h. Jsou to pouze zálohy ze závislé činnosti. Jsou stanovena čtyři přepočtená pásma, která mají rozměr jedné dvanáctiny ročních pásem.

Dále je v českém zákoně § 38a, který stanovuje výše záloh pro fyzické osoby, které nemají jen příjmy ze závislé činnosti a funkčních požitků. Poplatník platí zálohy, pokud jeho poslední známá daňová povinnost je vyšší jak 30 000 Kč. Způsob placení je zobrazen v tabulce č. 10.

Rozdíl v placení záloh je především v jejich výši. Na Slovensku poplatníci platí zálohy při nižší poslední známé daňové povinnosti.

Tabulka č. 10: Přehled placení záloh na daň z příjmu v České i Slovenské republice

Zálohy	Česká republika	Slovenská republika
Zálohy na daň z příjmu ze závislé činnosti	4 daňová pásma	19 %
Zálohy z posl. známé daňové povinnosti – min. hranice	30 000 Kč	20 000 Sk
Daňová povinnost	30 000 až 150 000 Kč 2 zálohy ve výši 40 %	20 000 Sk až 500 000 Sk čtvrtletní zálohy – ¼ z daňové povinnosti
Daňová povinnost	vyšší než 150 000 Kč čtvrtletní zálohy – ¼ z daňové povinnosti	vyšší než 500 000 Sk měsíční zálohy – 1/12 z daňové povinnosti

Zdroj: Vlastní

4.3.13. Položky odpočitatelné od základu daně

Poplatníci v České republice si také mohou upravit základ daně o položky odpočitatelné od základu daně. Tyto položky jsou upraveny v § 34. Od základu daně lze odečíst daňovou ztrátu, která vznikla za předchozí zdaňovací období, nebo její část a to nejdéle v 5 následujících zdaňovacích obdobích. Daňovou ztrátu si lze odečíst i na Slovensku. Upravuje ji § 30. Poplatník si může odečíst daňovou ztrátu v 5 následujících zdaňovacích obdobích. U daňové ztráty je tedy stanovena stejná doba. V tomto případě je to ale to jediné, v čem se český a slovenský zákon shodují. Slovenský zákon dále neumožňuje poplatníkům si odečíst jiné položky odpočitatelné od základu daně.

V České republice dále existuje řada položek, které poplatník může odečíst od základu daně. Je to například odpočet 30 % výdajů vynaložených na výuku žáků ve studijních a učebních oborech. Také si lze odečíst 100 % výdajů, které poplatník měl při realizaci projektů výzkumu a vývoje.

4.3.14. Daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob

Český zákon stanovuje, že daňové přiznání je povinen podat každý, jehož roční příjmy, které jsou předmětem daně z příjmů fyzických osob, přesáhly 15 tisíc Kč. Poplatník je povinen podat daňové přiznání, pokud vykázal daňovou ztrátu.

Na Slovensku daňové priznání nemusí podávat poplatník, jehož příjmy nepřesahují 50 % ze sumy odpovídající 19,2 násobku životního minima, tedy základní nezdánitelná částka na poplatníka. Pro rok 2006 je nezdánitelná částka na poplatníka stanovena ve výši 90 816 Sk. I když poplatník nedosáhne výše těchto příjmů a má daňovou ztrátu, je také povinen podat daňové priznání. Na Slovensku je tedy stanovena vyšší hranice pro podání daňového priznání.

4.3.15. Minimální základ daně

V české legislativě je stanoven i minimální základ daně. Upravuje jej § 7c a každý rok je jeho výše jiná. Odvíjí se od přepočítacího koeficientu dle zákona o důchodovém pojištění. Minimální základ daně se vztahuje na poplatníky, kteří podnikají nebo mají jinou samostatnou výdělečnou činnost. Výše minimálního základu daně za rok 2006 je 112 950 Kč. Existují i výjimky, na které se minimální základ daně nevztahuje. Jsou to například podnikatelé, kteří ve zdaňovacím období začali podnikat a i následující zdaňovací období není ovlivněno minimálním základem daně. Dále se minimální základ daně nevztahuje na studenty, na poplatníky pobírající starobní důchod či příspěvek na péči o blízkou osobu. Na Slovensku není minimální základ daně stanoven a legislativa se o něm ani nezmiňuje.

4.3.16. Společné zdanění manželů

Dalším výrazným rozdílem je výpočet daně ze společného základu daně manželů. Slovenský zákon tento způsob výpočtu daně vůbec neumožňuje. V českém zákoně je výpočet daně ze společného základu daně manželů upraven v § 13a. Manželé mohou uplatnit výpočet daně ze společného základu, pokud vyživují alespoň 1 dítě. Dále také nezáleží na tom, zda zdanitelné příjmy mají oba nebo jen jeden z manželů. Poté tedy mohou pro roční zúčtování své dílčí základy daně sečíst. Tento společný základ se sníží o nezdánitelné části obou manželů, poté se rozdělí zpět na polovinu pro každého z manželů a vypočítá se daň z příjmu. Daňové priznání musí oba manželé podat ve stejné lhůtě. Společné zdanění manželů má výhodu v tom, že umožňuje snížení daňové zátěže.

5. Praktická část

Česká republika a Slovenská republika byly do roku 1993 jeden stát. Existuje tedy celkem dost společných znaků v daňových legislativách. Obě daňové soustavy během 13 let prošly reformami. Ty přinesly změny ve způsobu zdaňování. Teoretická část řešila pouze rozdílnosti v jednotlivých legislativách. Praktická část se zaměřuje na rozdílné způsoby výpočtu daně z příjmů fyzických osob. Bude vyřešeno pro každou část 6 příkladů, ve kterých budou zahrnuty podstatné rozdíly ve výpočtu daně z příjmů.

5.1 Předmět daně z příjmu - příklady

Dani z příjmů fyzických osob podléhají veškeré příjmy fyzických osob s výjimkou příjmů, které nejsou jejím předmětem. Jde nejen o příjmy peněžní, ale také naturální. (Vančurová, 2006) Dále se do daně z příjmů zahrnují příjmy, které jsou sice předmětem daně, ale jsou od zdanění osvobozeny.

5.1.1 Příklad 1

Poplatník byl v roce 2006 zaměstnán jako poštovní doručovatel, podepsal Prohlášení u svého zaměstnavatele. Příjmy měl ze závislé činnosti a jeho hrubá mzda činila 9 500 Kč měsíčně. Vyživuje 2 děti. V roce 2006 prodal byt, ve kterém měl trvalé bydliště 6 let, za 950 000 Kč. V roce 2006 prodal televizi za 2 000 Kč. Přivydělával si také příležitostným prodejem ovoce a zeleniny vypěstovaných na své zahradě a za rok 2006 si vedl záznamy o těchto příjmech. Příjmy z příležitostného prodeje činily 22 000 Kč. V roce 2006 zdědil hotovost 40 000 Kč po svém příbuzném. V prosinci 2006 vyhrál v loterii 15 000 Kč. Poplatník si také platí penzijní připojištění ve výši 300 Kč měsíčně. Je členem odborové organizace a za rok 2006 zaplatil 300 Kč členský příspěvek. Řešení jsou uvedena v tabulkách č. 11 a 12.

Řešení:

Tabulka č. 11: Česká daňová legislativa v roce 2006

Příjmy v roce 2006	Předmět daně	Zákon o daních z příjmů
Příjmy ze závislé činnosti	114 000,-	§ 3 odst. 1 písm. a, § 6
Příjmy z prodeje bytu	950 000,-	§ 3 odst. 1 písm. e, § 10, osvobozeno § 4 odst. 1 písm. a
Příjmy z prodeje televize	2 000,-	§ 3 odst. 1 písm. e, § 10, osvobozeno § odst. 1 písm. c
Příjmy z prodeje ovoce	22 000,-	§ 3 odst. 1 písm. e, § 10
Příjmy z dědictví	ne	§ 3 odst. 4 písm. a

Zdroj: Vlastní

Tabulka č. 12: Slovenská daňová legislativa v roce 2006

Příjmy	Předmět daně	Zákon o dani z příjmů
Příjmy ze závislé činnosti	114 000,-	§ 3 odst. 1 písm. a, § 5
Příjmy z prodeje bytu	950 000,-	§ 3 odst. 1 písm. d, osvobozeno § 9 odst. 1 písm. a
Příjmy z prodeje televize	2 000,-	§ 3 odst. 1 písm. d, osvobozeno § 9 odst. 1 písm. d
Příjmy z prodeje ovoce	22 000,-	§ 3 odst. 1 písm. d, § 8
Příjmy z dědictví	ne	§ 3 odst. 2 písm. a

Závěr

U příkladu 1 neexistují rozdíly v určení příjmů z hlediska předmětu daně z příjmů. Příjmy ze závislé činnosti, z prodeje bytu, z prodeje televize a z příležitostného prodeje ovoce jsou předmětem daně v obou zemích. Osvobozeny jsou příjmy z prodeje bytu a za prodej televize. Český i slovenský zákon stanovují stejnou lhůtu trvalého bydliště pro prodej nemovitosti, a to 2 roky. Také jsou osvobozeny příjmy z prodeje movitých věcí. Na Slovensku toto platí pro prodej movité věci bez výjimky. V České republice nejsou osvobozeny příjmy z prodeje aut, letadel a lodí, pokud doba mezi nabytím a prodejem je menší než 1 rok. Příjmy z dědictví nejsou předmětem daně jak v České republice, tak i na Slovensku.

5.1.2 Příklad 2

Poplatník byl v roce 2006 zaměstnán jako opravář elektrických zařízení, podepsal Prohlášení. Hrubá mzda činila 14 500 Kč měsíčně. Poplatník také v roce 2006 podnikal, vede daňovou evidenci o příjmech a výdajích. Příjmy v roce 2006 činily 123 652 Kč, výdaje 141 239 Kč. Vyživuje 1 dítě, druhé dítě se narodilo 12.9.2006. V tomto roce třikrát daroval krev, dvakrát bezplatně a jednou obdržel stravenky v hodnotě 500 Kč. Za rok 2006 mu byly připsány úroky na bankovní účet, který používá k podnikání v částce 200 Kč. Dále prodal auto z důvodu havárie 4. listopadu 2006 za 15 000 Kč, které koupil 1. srpna 2006 za 240 000 Kč. Prodál také starožitnou komodu v hodnotě 60 000 Kč. V roce 2006 pronajímal svou chatu na léto. Příjmy za léto činily 20 000 Kč a výdaje na údržbu a provoz činily 10 252 Kč. Dále zaplatil na úrocích z hypotéčního úvěru 32 265 Kč. Platí si životní pojištění ve výši 560 Kč měsíčně. Řešení jsou uvedena v tabulkách č. 13 a 14.

Řešení:

Tabulka č. 13: Česká daňová legislativa v roce 2006

Příjmy	Předmět daně	Zákon o dani z příjmů
Příjmy ze závislé činnosti	12 x 14 500,-	§ 3 odst. 1 písm. a, § 6
Příjmy z podnikání	123 652,-	§ 3 odst. 1 písm. b, § 7
Příjmy z dárcovství krve	500,-	§ 3 odst. 1 písm. e, osvobozeno § 4 odst. 1 písm. j
Příjmy z úroků na bank. účtu	200,-	§ 3 odst. 1 písm. c, § 8
Příjmy z prodeje automobilu	15 000,-	§ 3 odst. 1 písm. e, § 10
Příjmy z prodeje komody	60 000,-	§ 3 odst. 1 písm. e, osvobozeno § 4 odst. 1 písm. c
Příjmy z pronájmu chaty	20 000,-	§ 3 odst. 1 písm. e, § 10

Zdroj: Vlastní

Tabulka č. 14: Slovenská daňová legislativa v roce 2006

Příjmy	Předmět daně	Zákon o dani z příjmů
Příjmy ze závislé činnosti	12 x 14 500,-	§ 3 odst. 1 písm. a, § 5
Příjmy z podnikání	123 652,-	§ 3 odst. 1 písm. b, § 6
Příjmy z dárcovství krve	500,-	§ 3 odst. 1 písm. e, § 8
Příjmy z úroků na bank. účtu	200,-	§ 3 odst. 1 písm. b, § 6
Příjmy z prodeje automobilu	15 000,-	§ 3 odst. 1 písm. d, osvobozeno § 9 odst. 1 písm. d
Příjmy z prodeje komody	60 000,-	§ 3 odst. 1 písm. d, osvobozeno § 9 odst. 1 písm. d
Příjmy z pronájmu chaty	20 000,-	§ 3 odst. 1 písm. b, § 6

Zdroj: Vlastní

Závěr

Příklad 2 také neukazuje výrazné rozdíly mezi českou a slovenskou daňovou legislativou z hlediska předmětu daně. Rozdíl je u příjmu z úroků na bankovním účtu. V obou zemích úroky z bankovního účtu, který slouží k podnikání, jsou předmětem daně. V České republice jsou úroky považovány za příjmy z kapitálového majetku, na Slovensku jsou to příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti. Dále příjem z prodeje auta bude na Slovensku osvobozen, v České republice bude podléhat zdanění. Pro osvobození totiž nesplňuje podmínku, že doba nabytí a doba prodeje musí být delší než 1 rok

5.1.3 Příklad 3

Poplatník podnikal v roce 2006 jako finanční poradce na živnostenský list. Příjmy za rok 2006 činily 262 523 Kč, výdaje uplatňuje paušálem. V roce 2005 dosáhl ztráty z podnikání ve výši 5425 Kč. Pravidelně přispívá do časopisu Finanční poradce. V listopadu 2006 obdržel honorář za odborný článek ve výši 7 300 Kč a v prosinci 2006 5 000 Kč. Poplatník půjčil fyzické osobě – podnikateli peníze a podnikatel mu vrátil půjčku i s úrokem, který činil 30 000 Kč. V roce 2006 pronajímal svůj byt. Pronájem činil 5 000 Kč měsíčně, výdaje uplatňoval paušálem. Za rok 2006 zaplatil na úrocích ze stavebního spoření 42 862 Kč. Pravidelně platí 600 Kč měsíčně za životní pojištění, 775 Kč měsíčně za penzijní připojištění. Poplatník daroval základní škole 3 000 Kč. Řešení jsou uvedena v tab. č. 15 a 16.

Řešení:

Tabulka č. 15: Česká daňová legislativa v roce 2006

Příjmy	Předmět daně	Zákon o dani z příjmů
Příjmy z podnikání	262 523,-	§ 3 odst. 1 písm. b, § 7
Příjmy z příspěvků v časopisu	12 300,-	§ 3 odst. 1 písm. b, § 7
Příjmy z úroku z půjčky	30 000,-	§ 3 odst. 1 písm. c, § 8
Příjmy z pronájmu bytu	60 000,-	§ 3 odst. 1 písm. d, § 9

Zdroj: Vlastní

Tabulka č. 16: Slovenská daňová legislativa v roce 2006

Příjmy	Předmět daně	Zákon o dani z příjmov
Příjmy z podnikání	262 523,-	§ 3 odst. 1 písm. b, § 6
Příjmy z příspěvků v časopisu	12 300,-	§ 3 odst. 1 písm. b, § 6
Příjmy z podílu na zisku	30 000,-	§ 3 odst. 1 písm. c, § 7
Příjmy z pronájmu bytu	60 000,-	§ 3 odst. 1 písm. d, § 6

Zdroj: Vlastní

Závěr

Příjmy za příspěvky do časopisu Finanční poradce jsou předmětem daně a oba dva zákony jej posuzují jako příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti. Příjmy z podílu na zisku ovšem už posuzuje každý rozdílně. V České republice jsou příjmy z podílu na zisku zařazeny do příjmů z kapitálového majetku. Na Slovensku se příjmy z podílu na zisku považují za příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti. I příjmy z pronájmu bytu jsou v každé zemi posuzovány jinak. Podle české legislativy je příjem z pronájmu zařazen mezi příjmy z pronájmu dle § 9, zatímco na Slovensku jsou příjmy z pronájmu součástí příjmů z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti.

5.1.4 Příklad 4

Poplatník je zaměstnán jako uklízeč. Jeho měsíční hrubá mzda je 8 000 Kč. V roce 2005 mu byl přiznán částečný invalidní důchod ve výši 2 152 Kč měsíčně až do roku 2007. Od 1.3.06 až do 30.4.06 byl dlouhodobě nemocný a pobíral nemocenské dávky. Za tyto dva měsíce pobíral nemocenské dávky ve výši 6982 Kč měsíčně. V roce 2006 pronajímal kancelář jedné právnické osobě za 5200 Kč měsíčně, výdaje činily 53 625 Kč. Také začal 1.9.2006 studovat. Z důvodu platební neschopnosti prodal sbírku známek za 14 000 Kč. V listopadu 2006 mu byla uhrazena směnka a dlužník ji uhradil i s předem dohodnutým úrokem ve výši 25 230 Kč. V roce 2006 obdržel půjčku 30 000 Kč. Je bezdětný. Řešení jsou uvedena v tabulkách č. 17 a 18.

Řešení:

Tabulka č. 17: Česká daňová legislativa v roce 2006

Příjmy	Předmět daně	Zákon o dani z příjmů
Příjmy ze závislé činnosti	10 x 8000,-	§ 3 odst. 1 písm. a, § 6
Příjmy z invalidního důchodu	12 x 2 152,-	osvobozeno § 4 odst. 1 písm. h
Příjmy z nemocenské	2 x 6 982,-	osvobozeno § 4 odst. 1 písm. h
Příjmy z pronájmu kanceláře	12 x 5 200,-	§ 3 odst. 1 písm. d, § 9
Příjmy z prodeje známek	14 000,-	osvobozeno § 4 odst. 1 písm. c
Příjmy z úroku ze směnky	25 230,-	§ 3 odst. 1 písm. c, § 8
Příjmy z půjčky	ne	§ 3 odst. 4 písm. b

Zdroj: Vlastní

Tabulka č.18: Slovenská daňová legislativa v roce 2006

Příjmy	Předmět daně	Zákon o dani z příjmů
Příjmy ze závislé činnosti	10 x 8000,-	§ 3 odst. 1 písm. a, § 5
Příjmy z invalidního důchodu	12 x 2 152,-	osvobozeno § 9 odst. 2 písm. a
Příjmy z nemocenské	2 x 6 982,-	osvobozeno § 9 odst. 2 písm. a
Příjmy z pronájmu kanceláře	12 x 5 200,-	§ 3 odst. 1 písm. b, § 6
Příjmy z prodeje známek	14 000,-	osvobozeno § 9 odst. 1 písm. d
Příjmy z úroku ze směnky	25 230,-	§ 3 odst. 1 písm. c, § 7
Příjmy z půjčky	ne	§ 3 odst. 2 písm. b

Závěr

Předmět daně je u obou zemí v podstatě stejný. Až na příjem z půjčky, jsou všechny ostatní příjmy předmětem daně. Stejně jako u příkladu 3 jsou na Slovensku příjmy z pronájmu součástí příjmů z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti. Příjmy z invalidního důchodu a nemocenských dávek jsou od daně z příjmu osvobozené.

Shrnutí

Pro tuto část byly zvoleny pouze 4 příklady, protože neexistují výrazné rozdíly při zařazení příjmů z hlediska předmětu daně. Oba dva zákony říkají, že předmětem daně jsou příjmy ze závislé činnosti, z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti, z kapitálového majetku, z pronájmu a ostatní příjmy. Slovenský zákon zahrnuje příjmy z pronájmu do příjmů z podnikání. Shodují se i v příjmech, které nejsou předmětem daně jako například příjmy z dědictví, úvěrů a půjček. Osvobození příjmů, které jsou předmětem daně, je až na některé výjimky bez rozdílu. Příjem z prodeje rodinného domu nebo bytu je osvobozen v případě, že v něm prodávající měl bydliště nejméně po dobu 2 let. Tato lhůta je stejná v obou zemích. Pokud prodávající neměl v prodané nemovitosti trvalé bydliště, doba se prodlužuje na 5 let. I toto je pro obě země stejné. Rozdíl vzniká při prodeji movitých věcí. Zatímco prodej movitých věcí je na Slovensku osvobozen zcela bez rozdílu, v České republice je prodej aut, lodí a letadel podmíněno 1 rokem držení movité věci. Další příjmy jako např. invalidní důchod, nemocenské dávky, stipendia jsou osvobozeny v obou zemích. V příkladech je uvedeno i dárkovství krve. V České republice jsou příjmy za odběr krve osvobozeny. Při bezplatném odběru krve si poplatník může uplatnit nezdanitelnou část základu daně. Slovenský zákon příjmy z darování krve vůbec neosvobozuje.

5.2 Základ daně - příklady

Základ daně úzce souvisí s předmětem daně a lze říci, že na něj přímo navazuje. U předmětu daně šlo o to, které příjmy podléhají dani z příjmů. Pokud příjmy, ať už peněžní či nepeněžní, podléhají zdanění, je nutné určit, o jaké příjmy se jedná a s jakou pravidelností se opakují. Všechny příjmy jsou rozděleny do několika odděleně posuzovaných částí, tj. do pěti dílčích daňových základů. (Vančurová A., 2006, str. 111) Na Slovensku jsou to pouze čtyři dílčí základy daně.

U každého typu příjmů je nutné stanovit pravidla, podle kterých se příjem očistí o výdaje, které jsou uznány jako nutné. První dva základy daně zahrnují příjmy plynoucí z pravidelné činnosti, další dva dílčí daňové základy zahrnují příjmy z majetku. Do posledního se musí vejít všechny další druhy příjmů (Vančurová A., 2006, str. 113)

Nejčastějším základem daně je dílčí základ daně příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků. Jediným výdajem, který může být uplatněn, je sociální a zdravotní pojištění. U dílčího základu daně příjmů z podnikání a jiné samostatné činnosti je možnost uplatnění výdajů širší. Mnohdy se poplatníci dostávají do záporného dílčího základu daně, tzv. daňová ztráta. Možnosti uplatnění výdajů u dalších dílčích základů jsou podstatně omezené. Platí pro ně, stejně jako u dílčího základu příjmů ze závislé činnosti, že nemohou nabývat záporných hodnot.

5.2.1 Příklad 1

Poplatník byl v roce 2006 zaměstnán jako poštovní doručovatel, podepsal Prohlášení u svého zaměstnavatele. Příjmy měl ze závislé činnosti a jeho hrubá mzda činila 9 500 Kč měsíčně. Vyživuje 2 děti. V roce 2006 prodal byt, ve kterém měl trvalé bydliště 6 let, za 950 000 Kč. V roce 2006 prodal televizi za 2 000 Kč. Přivydělával si také příležitostným prodejem ovoce a zeleniny vypěstovaných na své zahradě a za rok 2006 si vedl záznamy o těchto příjmech. Příjmy z příležitostného prodeje činily 22 000 Kč. V roce 2006 zdědil hotovost 40 000 Kč po svém příbuzném. V prosinci 2006 vyhrál v loterii 15 000 Kč. Poplatník si také platí penzijní připojištění ve výši 300 Kč měsíčně. Je členem odborové organizace a za rok 2006 zaplatil 300 Kč členský příspěvek. Řešení jsou uvedena v tabulkách č. 19 a 20.

Řešení:

Tabulka č. 19: Česká daňová legislativa v roce 2006

Předmět daně	Příjem	Výdaj	Dílčí základ daně/rok	Zákon o dani z příjmů
Závislá činnost	12 x 9 500 Kč	12 x 1 187,50 ³	99 750,-	§ 6 odst. 1 písm. a
Prodej bytu	-	-	osvobozeno	§ 4 odst. 1 písm. a
Prodej televize	-	-	osvobozeno	§ 4 odst. 1 písm. c
Prodej ovoce	22 000 Kč	80 % z 22 000,-	4 400,-	§ 10 odst. 1 písm. a
Výhra	15 000 Kč	-	zdaněno zvláštní sazbou daně	§ 36 odst. 2 písm. b
Celkový základ daně			104 150,-	

Zdroj: Vlastní

U příjmů ze závislé činnosti si poplatník mohl odečíst pouze zaplacené pojistné. Jedná se tedy o dílčí základ daně příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků. Prodej bytu je osvobozen, protože poplatník splňuje podmínky pro osvobození. Měl trvalé bydliště delší dobu než 2 roky (6 let). Prodej televize bude také osvobozen a to dle § 4 odst. 1 písm. c. Ten říká, že od daně jsou osvobozeny příjmy z prodeje movitých věcí s výjimkou aut, lodí a letadel (doba nabytí a prodeje delší než 1 rok). Prodej ovoce bude podléhat dani z příjmů. Jedná se o příležitostnou činnost a příjmy jsou vyšší jak 20 000 Kč. Poplatník si může ale uplatnit dle § 10 odst. 4 uplatnit paušální výdaje ve výši 80 % příjmů. Dílčí základ daně ostatních příjmů je tedy 4 400 Kč. Příjem z výhry bude zdaněn zvláštní sazbou daně podle § 36, a to 20 %. Celkový základ daně pro zdanění bude 104 150 Kč.

³ Sociální a zdravotní pojištění za měsíc. Dle zákona č. 155/1995 Sb. o důchodovém pojištění činí sociální pojištění zaměstnance 8 % a dle zákona č. 592/1992 Sb. o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění činí zdravotní pojištění 4,5 % z hrubé mzdy.

Tabulka č. 20: Slovenská daňová legislativa v roce 2006

Předmět daně	Příjem	Výdaj	Dílčí základ daně/rok	Zákon o dani z příjmů
Závislá činnost	12 x 9 500 Kč	12 x 1178 Kč ⁴	99 864,-	§ 5 odst. 1 písm. a
Prodej bytu	-	-	osvobozeno	§ 9 odst. 1 písm. a
Prodej televize	-	-	osvobozeno	§ 9 odst. 1 písm. d
Prodej ovoce	22 000 Kč	25 % z 22 000,-	16 500,-	§ 8 odst. 1 písm. a
Výhra	15 000 Kč	-	zdaněno zvláštní sazbou daně	§ 43 odst. 3 písm. c
Celkový základ daně			116 364,-	

Zdroj: Vlastní

Příjmy ze závislé činnosti mohou být sníženy pouze o povinné pojistné. Příjmy z prodeje bytu jsou osvobozeny, protože poplatník měl v tomto bytu trvalé bydliště 6 let (lhůta je 2 roky). Prodej televize je také osvobozen. Při příležitostném prodeji ovoce si poplatník může uplatnit paušální výdaje, a to 25 % z příjmů. Výhra bude zdaněna zvláštní sazbou daně podle § 43, a to 19 %. Celkový základ daně je 115 224 Kč.

Závěr

V České republice i na Slovensku lze od příjmů ze závislé činnosti odečíst pouze povinné pojistné. V České republice sociální a zdravotní pojištění činí 12,5 %, na Slovensku je to celkem 13,4 %. Pouze na Slovensku povoluje zákon snížit si starobní pojistné o 0,5 % na každé vyživované dítě.

Pro obě země je stejné, že příjmy z prodeje bytu jsou osvobozeny. Poplatník splnil podmínku pro osvobození, a to, že měl trvalé bydliště v tomto bytu 6 let. Oba zákony stanovily stejnou lhůtu 2 roky trvání trvalého bydliště. Příjmy z prodeje televize jsou v obou zemích osvobozeny. U základu daně ostatních příjmů dochází k rozdílu. Na Slovensku není stanovena hranice pro osvobození příležitostných příjmů. V České republice je stanovena hranice na 20 000 Kč. U příkladu 1 poplatník překročil hranici pro osvobození, a proto mu bude tento příjem zdaněn.

⁴ Důchodové pojištění, nemocenské pojištění, invalidní pojištění, pojištění v nezaměstnanosti, zdravotní pojištění. Dle zákona č. 461/2003 Z.z. o sociálnom poistení a zákona č. 581/2004 Z.z. činí všechny tyto srážky 13,4 % z hrubé mzdy. Za každé vyživované dítě je starobní pojištění nižší o 0,5 %.

Pokud neuplatňuje výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů, může si uplatnit dle § 10 odst. 4 80 % paušální výdaje. Na Slovensku je toto procento výrazně nižší, je to pouze 25 % podle § 8 odst. 9. Proto tedy základ daně ostatních příjmů je vyšší než v České republice. Příjem z výhry bude v obou zemích zdaněn zvláštní sazbou daně. Rozdílná je ovšem sazba daně. Na Slovensku bude výhra zdaněna 19 %ní sazbou daně, v České republice 20 %.

5.2.2 Příklad 2

Poplatník byl v roce 2006 zaměstnán jako opravář elektrických zařízení, podepsal Prohlášení. Hrubá mzda činila 14 500 Kč měsíčně. Poplatník také v roce 2006 podnikal, vede daňovou evidenci o příjmech a výdajích. Příjmy v roce 2006 činily 123 652 Kč, výdaje 141 239 Kč. Vyživuje 1 dítě, druhé dítě se narodilo 12.9.2006. V tomto roce třikrát daroval krev, dvakrát bezplatně a jednou obdržel stravenky v hodnotě 500 Kč. Za rok 2006 mu byly připsány úroky na bankovní účet, který používá k podnikání v částce 200 Kč. Dále prodal auto z důvodu havárie 4. listopadu 2006 za 15 000 Kč, které koupil 1. srpna 2006 za 240 000 Kč. Prodal také starožitnou komodu v hodnotě 60 000 Kč. V roce 2006 pronajímal svou chatu na léto. Příjmy za léto činily 20 000 Kč a výdaje na údržbu a provoz činily 10 252 Kč. Dále zaplatil na úrocích z hypotéčního úvěru 32 265 Kč. Platí si životní pojištění ve výši 560 Kč měsíčně. Řešení jsou uvedena v tabulkách č. 21 a 22.

Řešení:

Tabulka č. 21: Česká daňová legislativa v roce 2006

Předmět daně	Příjem	Výdaj	Dílčí základ daně/rok	Zákon o dani z příjmů
Závislá činnost	12 x 14 500,-	12 x 1812,50	152 250,-	§ 6 odst. 1 písm. a
Podnikání	123 652,-	141 239,-	- 17 587,-	§ 7 odst. 1 písm. b
Dárcovství	-	-	osvobozeno	§ 4 odst. 1 písm. j
Úroky z BÚ	200,-	-	200,-	§ 8 odst. 1 písm. g
Prodej auta	15 000,-	15 000,-	0,-	§ 10 odst. 4
Prodej komody	-	-	osvobozeno	§ 4 odst. 1 písm. d
Pronájem chaty	20 000,-	10 252,-	9 748,-	§ 9 odst. 1 písm. a
Celkový základ daně			152 250,-	

Zdroj: Vlastní

Základ daně příjmů z podnikání je záporný, vznikla tedy daňová ztráta. Z tabulky č. je ale patrné, že úhrn dílčích základů daně od § 7 až 10 může být snížen o daňovou ztrátu z podnikání. Po započtení daňové ztráty z podnikání zůstává ale úhrn dílčích základů záporný. Odečítání daňové ztráty od dílčího základu daně příjmů ze závislé činnosti není možné, proto celkový základ daně činí 152 250 Kč. Stravenky za darování krve jsou osvobozeny, stejně jako prodej komody. Úroky z bankovního účtu, který slouží k podnikání, jsou základem daně příjmů z kapitálového majetku. Dle § 8 odst. 6 jsou úroky z bankovního účtu základem daně nesnížené o výdaje. U prodeje auta si může poplatník uplatnit výdaje spojené s pořizováním, ale maximálně do výše prodejní ceny.

Tabulka č. 22: Slovenská daňová legislativa v roce 2006

Předmět daně	Příjem	Výdaj	Dílčí základ daně/rok	Zákon o dani z příjmů
Závislá činnost	12 x 14 500,-	8 x 1870,50,- 4 x 1798,-	151 844,-	§ 5 odst. 1 písm. a
Podnikání	123 652 ,-	141 239,-	- 17 587,-	§ 6 odst. 1 písm. b
Dárcovství	500,-	-	500,-	§ 8 odst. 1 písm. j??
Úroky z BÚ	200,-	-	200,-	§ 6 odst. 5 písm. b
Prodej auta	-	-	osvobozeno	§ 9 odst. 1 písm. d
Prodej komody	-	-	osvobozeno	§ 9 odst. 1 písm. d
Pronájem chaty	20 000,-	10 252,-	9 748,-	§ 6 odst. 3 písm.
Celkový základ daně			151 844,-	

Zdroj: Vlastní

Do základu daně příjmů z podnikání a z pronájmu spadá více příjmů. Jsou to příjmy z podnikání, úroky z bankovního účtu sloužící k podnikání, pronájem chaty. Po součtu těchto příjmů dochází k daňové ztrátě. Prodej movitých věcí je na Slovensku osvobozen, proto prodej auta a komody bude osvobozen. Příjmy za dárcovství krve se týkají příležitostných činností, proto budou zdaněny jako ostatní příjmy. Po úhrnu dílčích základů dle § 6 a 8 vzniká daňová ztráta. Tu ale nelze uplatnit dle § 4 odst. 2 u dílčího základu daně příjmů ze závislé činnosti. Proto je celkový základ daně stejný jako dílčí základ daně ze závislé činnosti.

Závěr

Výše základu daně ze závislé činnosti je v každé zemi jiný z důvodu rozdílného procenta povinného pojistného. V České republice se do základu daně z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti zahrnují pouze příjmy z podnikání. Na Slovensku jsou to dále úroky z bankovního účtu a pronájem chaty. Tyto dva příjmy česká daňová legislativa rozděluje na dva dílčí základy daně. Úroky z bankovního účtu sloužící k podnikání jsou zahrnuty do základu daně příjmů z kapitálového majetku. Pronájem chaty patří do základu daně příjmů z pronájmu. Příjmy z dárčovství krve je v České republice osvobozeno. Na Slovensku patří mezi příležitostné příjmy, zahrnou se tedy do základu daně ostatních příjmů. Pro obě země platí, že daňovou ztrátu nelze odečíst od dílčího základu daně ze závislé činnosti. U příkladu 2 v obou řešeních jsou celkovými základy daně pouze dílčí základy daně ze závislé činnosti. U ostatních dílčích základů totiž vznikla daňová ztráta.

5.2.3 Příklad 3

Poplatník podnikal v roce 2006 jako finanční poradce na živnostenský list. Příjmy za rok 2006 činily 262 523 Kč, výdaje uplatňuje paušálem. Pravidelně přispívá do časopisu Finanční poradce. V listopadu 2006 obdržel honorář za odborný článek ve výši 7 300 Kč a v prosinci 2006 5 000 Kč. Poplatník půjčil fyzické osobě – podnikateli peníze a podnikatel mu vrátil půjčku i s úrokem, který činil 30 000 Kč. V roce 2006 pronajímal svůj byt. Pronájem činil 5 000 Kč měsíčně, výdaje uplatňoval paušálem. Řešení jsou uvedena v tab. č. 23 a 24

Řešení:

Tabulka č 23.: Česká daňová legislativa v roce 2006

Předmět daně	Příjem	Výdaj	Dílčí základ daně/rok	Zákon o dani z příjmů
Podnikání	262 523,-	40 % z 262 523,-	157 513,80	§ 7 odst. 1 písm. b
Příspěvky do časopisu	12 300 Kč	-	12 300,-	§ 7 odst. 2 písm. a
Úrok z půjčky	30 000,-	-	30 000,-	§ 8 odst. 1 písm. g
Pronájem bytu	12 x 5000,-	30 % z 60 000,-	42 000,-	§ 9 odst. 1 písm. a
Celkový základ daně			241 813,80	

Poplatník si může uplatnit výdaje ve výši 40 % příjmů dle § 7 odst. 9 písm. d., pokud neuplatní výdaje prokazatelně vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmu. Svá specifika mají příspěvky do časopisů a novin. Příjmy autorů za příspěvky do časopisů jsou samostatným základem daně zdaněným zvláštní sazbou daně, pokud úhrn těchto příjmů nepřesáhne v kalendářním měsíci 3 000 Kč. U příkladu 3 je úhrn příjmů za měsíc vyšší než 3 000 Kč, proto budou zdaněny v rámci dílčího základu daně příjmů z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti. Poplatník si nemůže uplatnit žádné výdaje paušálem. Úrok z půjčky bude zdaněn jako příjem z kapitálového majetku. U příjmů z pronájmu bytu si poplatník může uplatnit výdaje paušálem, a to 30 % (§ 9 odst. 4).

Tabulka č. 24: Slovenská daňová legislativa v roce 2006

Předmět daně	Příjem	Výdaj	Dílčí základ daně/rok	Zákon o dani z příjmů
Podnikání	262 523,-	40 % z 262 523,-	157 513,80	§ 6 odst. 1 písm. b
Příspěvky do časopisu	-	-	zvláštní sazba daně	§ 43 odst. 3 písm. h
Úrok z půjčky	30 000,-	-	30 000,-	§ 7 odst. 1 písm. c
Pronájem bytu	12 x 5000,-	40 % z 60 000,-	36 000,-	§ 6 odst. 3
Celkový základ daně			223 513,80	

Zdroj: Vlastní

Podnikatel si může na Slovensku uplatnit výdaje paušálem, v tomto případě 40 % z příjmů. Příspěvky do časopisu budou zdaněny zvláštní sazbou daně, a to 19 %. Úrok z půjčky bude zdaněn jako příjem z kapitálového majetku. Celkový základ daně bude 211 523,80 Kč.

Závěr

Celkový základ daně je nižší na Slovensku. Důvodů je několik. Příjmy za příspěvky do časopisů jsou v každé zemi posuzovány různě. V České republice je stanovena hranice příjmů 3 000 Kč měsíčně, na Slovensku nikoliv. Po překročení této hranice se příjmy za příspěvky zdaní jako dílčí základ daně. Pokud je hranice nižší, příjem bude zdaněn zvláštní sazbou daně, a to 10 % (36

odst. 2 písm. e). Na Slovensku jsou příjmy z příspěvků do časopisů zdaněny zvláštní sazbou bez ohledu na výši příjmu.

Podíl na zisku se posuzuje v obou zemích stejně. V České i Slovenské republice jsou úrok z půjčky zahrnutý do příjmů z kapitálového majetku. Příjmy z pronájmu, jak už bylo řečeno v minulých příkladech, jsou na Slovensku posuzovány jako příjmy z podnikání. Rozdíl je i v procentní sazbě při uplatňování paušálních výdajů. V České republice si poplatník může uplatnit výdaje ve výši 30 % z příjmů, na Slovensku je to 40 % z příjmů.

5.2.4 Příklad 4

Poplatník je zaměstnán jako uklízeč. Jeho měsíční hrubá mzda je 8 000 Kč. V roce 2005 mu byl přiznán částečný invalidní důchod ve výši 2 152 Kč měsíčně až do roku 2007. Od 1.3.06 až do 30.4.06 byl dlouhodobě nemocný a pobíral nemocenské dávky. Za tyto dva měsíce pobíral nemocenské dávky ve výši 6982 Kč měsíčně. V roce 2006 pronajímal kancelář jedné právnické osobě za 5200 Kč měsíčně, výdaje činily 53 625 Kč. Také začal 1.9.2006 studovat. Z důvodu platební neschopnosti prodal sbírku známek za 14 000 Kč. V listopadu 2006 mu byla uhrazena směnka a dlužník ji uhradil i s předem dohodnutým úrokem ve výši 25 230 Kč. V roce 2006 obdržel půjčku 30 000 Kč. Je bezdětný. Řešení jsou uvedena v tabulkách č. 25 a 26.

Řešení:

Tabulka č. 25: Česká daňová legislativa v roce 2006

Předmět daně	Příjem	Výdaj	Dílčí základ daně/rok	Zákon o dani z příjmů
Závislá činnost	10 x 8 000,-	10 x 1 000,-	70 000,-	§ 6 odst. 1 písm. a
Nemocenská	2 x 6982,-	-	osvobozeno	§ 4 odst. 1 písm. h
Invalidní důchod	12 x 2152,-	-	osvobozeno	§ 4 odst. 1 písm. h
Pronájem kanceláře	12 x 5 200,-	53 625,-	8 775,-	§ 9 odst. 1 písm. a
Sbírka známek	-	-	osvobozeno	§ 4 odst. 1 písm. d
Úrok ze směnky	25 230,-	-	25 230,-	§ 8 odst. 1 písm. h
Celkový základ daně			104 005,-	

Zdroj: Vlastní

Tabulka č. 26: Slovenská daňová legislativa v roce 2006

Předmět daně	Příjem	Výdaj	Dílčí základ daně/rok	Zákon o dani z příjmov
Závislá činnost	10 x 8 000,-	10 x 1072,-	69 280,-	§ 5 odst. 1 písm. a
Nemocenská	2 x 6982,-	-	osvobozeno	§ 9 odst. 2 písm. a
Invalidní důchod	12 x 2152,-	-	osvobozeno	§ 9 odst. 2 písm. a
Pronájem kanceláře	12 x 5 200,-	53 625,-	8 775,-	§ 6 odst. 3
Sbírka známek	-	-	osvobozeno	§ 9 odst. 1 písm. d
Úrok ze směnky	25 230,-	-	25 230,-	§ 7 odst. 1 písm. f
Celkový základ daně			103 285,-	

Zdroj: Vlastní

Závěr

V příkladu 4 nevznikly nové rozdíly, které by nebyly popsány v předešlých příkladech. Navíc neexistují ani výrazné rozdíly v zařazení příjmů do dílčích základů daně až na pronájem kanceláře. V České republice je pronájem kanceláře příjem z pronájmu, na Slovensku je součástí příjmů z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti.

5.2.5 Příklad 5

Poplatník začal podnikat v roce 1999. V roce 2006 dosáhl příjmů ve výši 523 682 Kč. Poplatník si uplatnil výdaje prokazatelně vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů, které v roce 2006 činily 632 596 Kč. Vyživuje 2 děti a jeho manželka v domácnosti, tudíž bez příjmů. Dále v roce 2006 prodal chatu za 450 000 Kč, kterou vlastnil od roku 1982. Řešení jsou uvedena v tabulkách č. 27 a 28.

Řešení:

Tabulka č. 27: Česká daňová legislativa v roce 2006

Předmět daně	Příjem	Výdaj	Dílčí základ daně/rok	Zákon o dani z příjmů
Podnikání	523 682,-	632 596,-	- 108 914,-	§ 7 odst. 1 písm. b
Prodej chaty	-	-	osvobozeno	§ 4 odst. 1 písm. b
Celkový základ daně			112 950,-	§ 7c

Zdroj: Vlastní

V roce 2006 vznikla poplatníkovi daňová ztráta. Poplatník měl příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti. V tomto případě zákon o dani z příjmů stanovuje minimální základ daně dle § 7c. Od minimálního základu daně jsou osvobozeni podnikatelé, kteří ve zdaňovacím období začali nebo skončili podnikání a i následující zdaňovací období se podnikatele minimální základ daně netýká. Pokud je poplatník poživitelem starobního důchodu nebo studuje, nevztahuje se na něj minimální základ daně.

Tabulka č. 28: Slovenská daňová legislativa v roce 2006

Předmět daně	Příjem	Výdaj	Dílčí základ daně/rok	Zákon o dani z příjmů
Podnikání	523 682,-	632 596,-	- 108 914,-	§ 6 odst. 1 písm. b
Prodej chaty	-	-	osvobozeno	§ 9 odst. 1 písm. b
Celkový základ daně			- 108 914,-	

Zdroj: Vlastní

Poplatník skončil v roce 2006 ve ztrátě, tudíž nebude platit žádnou daň.

Závěr

Na příkladu 5 je ukázán velký rozdíl mezi českou a slovenskou daňovou legislativou. V České republice je stanoven tzv. minimální základ daně. Dílčí základ daně podle § 7 písm. a, b nebo c nesmí být nižší než každoročně stanovený minimální základ daně. V roce 2006 činí minimální základ daně 112 950 Kč. Proto v příkladu 5 celkový základ daně je ve výši minimálního základu daně. Na Slovensku minimální základ daně stanoven není. Poplatník tedy skončil ve ztrátě.

5.2.6 Příklad 6

Poplatník byl zaměstnán jako vrcholový manažer. Jeho hrubá mzda v roce 2006 činila 71 200 Kč měsíčně. Jeho manželka byla také zaměstnána jako laborantka. Její hrubá mzda v roce 2006 činila 10 500 Kč měsíčně. Mají 2 děti. Poplatník využívá vozidlo zaměstnavatele k soukromým účelům. Vstupní cena automobilu je 300 000 Kč. Dále poplatník platil v roce 2006 měsíčně 700 Kč za životní pojištění a za penzijní připojištění 500 Kč měsíčně. Jeho manželka platila pouze penzijní pojištění ve výši 400 Kč měsíčně. Řešení jsou uvedeno v tabulkách č. 29 a 30.

Řešení:

Tabulka č. 29: Česká daňová legislativa v roce 2006

Předmět daně	Příjem	Výdaj	Dílčí základ daně/rok	Zákon o dani z příjmů
Poplatník závislá činnost	12 x 71 200,-	12 x 8 900,-	747 600,-	§ 6 odst. 1 písm. a
1 % z VC auta	12 x 3000,-	-	36 000,-	§ 6 odst. 6
Manželka závislá činnost	12 x 10 500,-	12 x 1 312,50	110 250,-	§ 6 odst. 1 písm. a
Společný základ daně			893 850,-	§ 13a

Zdroj: Vlastní

Od roku 2005 je možné využít společné zdanění manželů. Tento způsob se především vyplatí u manželů, které mají odlišné příjmy. Snižuje to daňovou regresi u poplatníka, který má vysoké příjmy. Svou daňovou zátěž vlastně přenesse na manžela či manželku. Podmínkou dle § 13a je, že manželé vyživují alespoň 1 dítě.

Tabulka č. 30: Slovenská daňová legislativa v roce 2006

Předmět daně	Příjem	Výdaj	Dílčí základ daně/rok	Zákon o dani z příjmov
Poplatník závislá činnost	12 x 71 200,-	12 x 4 486,- ⁵	800 568,-	§ 5 odst. 1 písm. a
1 % z VC auta	12 x 3000,-	-	36 000,-	§ 5 odst. 3 písm. a
Celkový základ daně poplatníka			836 568,-	

Zdroj: Vlastní

Závěr

V České republice mají poplatníci možnost společného zdanění manželů. Na Slovensku tato možnost neexistuje. Proto celkový základ daně na Slovensku bude tvořit pouze základ daně poplatníka, nikoliv jeho manželky.

Shrnutí

U posouzení a propočtů celkového základu daně vzniklo více rozdílů než u předmětu daně. Povinné pojistné zaměstnance, které lze uplatnit jako výdaj u příjmů ze závislé činnosti, se v každé zemi posuzuje jinak. V České republice je ze zákona povinné sociální (8 %) a zdravotní pojištění (4,5 %)⁶. Na Slovensku je to zdravotní pojištění (4 %), nemocenské pojištění (1,4 %), starobní pojištění (4 %), invalidní pojištění (3 %) a pojištění v nezaměstnanosti (1%). Celkové procento, které se zaměstnanci sráží je 13,4 %. Poplatník si ale může snížit starobní pojištění o 0,5 % za každé vyživované dítě. Dále jsou na Slovensku také stanoveny maximální vyměřovací základy, ze kterých se toto povinné pojištění počítá.

Dalším rozdílem je stanovená hranice pro příležitostné příjmy. V České republice jsou osvobozeny příležitostné příjmy v úhrnu do 20 000 Kč. Na Slovensku neexistuje hranice pro osvobození příležitostných příjmů. Paušální výdaje, které si poplatník může uplatnit, se také liší.⁷ U základu daně z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti dochází k velkým rozdílům. Na Slovensku jsou zahrnuty do tohoto základu úroky z bankovního účtu sloužící k podnikání, příjmy z pronájmu nemovitostí nebo podíl na zisku z tichého společenství.

⁵ Pojistné se počítá z maximálních vyměřovacích základů. Jsou přepočítány průměrným kurzem k 31.12.2006 76,16 CZK/100 SKK dle ČNB.

⁶ Zaměstnavatel dále odvádí za zaměstnance sociální 26 % a zdravotní pojištění 9 %.

⁷ Česká republika - 80 %, Slovenská republika - 25 %

Příjmy z příspěvků do časopisů a novin se také posuzují s rozdílem. V České republice se tyto příspěvky zdaňují zvláštní sazbou daně, pokud měsíční úhrn příjmů není vyšší jak 3 000 Kč. Na Slovensku jsou všechny příjmy za příspěvky do časopisů či jiných autorských práv zdaňovány zvláštní sazbou daně bez ohledu na výši příjmů.

Minimální základ daně není na Slovensku stanoven a nelze provést ani společné zdanění manželů.

5.3 Nezdánitelná část základu daně z příjmů - příklady

Základ daně se snižuje o odpočty, tzv. nezdanitelné části základu daně. Standardní odpočty jako např. nezdanitelná část na poplatníka, na manželku, studenta atd. byly nahrazeny slevami na dani. Nyní se využívají jen odpočet určité části darů, příspěvky na penzijní či životní pojištění, úroky ze stavebního spoření nebo hypotečního úvěru. Uplatňují se v prokázané výši a většinou je stanoveno minimum a maximum odpočtu.

Pro použití pevných částek nezdanitelných částí bylo nutné použít průměrný kurz za rok 2006 76,16 CZK / 100 SKK vyhlášený Českou národní bankou k 31.12. 2006.

5.3.1 Příklad 1

Poplatník byl v roce 2006 zaměstnán jako poštovní doručovatel, podepsal Prohlášení u svého zaměstnavatele. Příjmy měl ze závislé činnosti a jeho hrubá mzda činila 9 500 Kč měsíčně. Vyživuje 2 děti. V roce 2006 prodal byt, ve kterém měl trvalé bydliště 6 let, za 950 000 Kč. V roce 2006 prodal televizi za 2 000 Kč. Přivydělával si také příležitostným prodejem ovoce a zeleniny vypěstovaných na své zahradě a za rok 2006 si vedl záznamy o těchto příjmech. Příjmy z příležitostného prodeje činily 22 000 Kč. V roce 2006 zdědil hotovost 40 000 Kč po svém příbuzném. V prosinci 2006 vyhrál v loterii 15 000 Kč. Poplatník si také platí penzijní připojištění ve výši 300 Kč měsíčně. Je členem odborové organizace a za rok 2006 zaplatil 300 Kč členský příspěvek. Řešení jsou uvedena v tabulkách č. 31 a 32.

Řešení:

Tabulka č. 31: Česká daňová legislativa v roce 2006

	Výpočet	Zákon o dani z příjmů
Celkový základ daně - kapitola 5.2.1	104 150,-	
Penzijní připojištění	ne - úhrn 3 600 Kč	§ 15 odst. 5
Členský příspěvek odborové organizaci	- 300	§ 15 odst. 7
Upravený základ daně	103 850,-	

Dle české legislativy nemůže být penzijní připojištění odečteno od základu daně. Jeho výše není vyšší jak stanovená hranice 6 000 Kč. Naopak členský příspěvek je vyšší než 1,5 % zdanitelných příjmů.

Tabulka č. 32: Slovenská daňová legislativa v roce 2006

	Výpočet	Zákon o dani z příjmov
Celkový základ daně - kapitola 5.2.1	116 364,-	
Nezdanitelná část na poplatníka	- 69 166,- ⁸	§ 11 odst. 1 písm. a
Penzijní připojištění	- 3 600,-	§ 11 odst. 5
Členský příspěvek odborové organizaci	ne	
Upravený základ daně	43 598,-	

Poplatník si může odečíst základní nezdanitelnou část na poplatníka. Nezdanitelná část odpovídá 19,2-násobku sumy životního minima ročně platného k 1. lednu příslušného zdaňovacího období. Penzijní připojištění může být odečteno také. Není stanovena minimální hranice pro penzijní a životní připojištění. Maximum je 12 000 Sk.

Závěr

V České republice není stanovena nezdanitelná část pro poplatníka. Tu nahradila sleva na dani. Na Slovensku je základní nezdanitelná část pro poplatníka za rok 2006 90 816 Sk.

V České republice nemůže být odečteno penzijní připojištění. Je stanoveno minimum 6 000 Kč pro odečet. To neplatí pro Slovenskou republiku. Minimum neexistuje, ale maximum je stanoveno na 12 000 Sk. Poplatník v České republice si dále může odečíst členský příspěvek odborové organizaci, na Slovensku nikoliv.

⁸ Po přepočtení průměrným kurzem ČNB 76,16 CZK / 100 SKK. Základní nezdanitelná část na poplatníka za rok 2006 činí 90 816 SKK.

5.3.2 Příklad 2

Poplatník byl v roce 2006 zaměstnán jako opravář elektrických zařízení, podepsal Prohlášení. Hrubá mzda činila 14 500 Kč měsíčně. Poplatník také v roce 2006 podnikal, vede daňovou evidenci o příjmech a výdajích. Příjmy v roce 2006 činily 123 652 Kč, výdaje 141 239 Kč. Vyživuje 1 dítě, druhé dítě se narodilo 12.9.2006. V tomto roce třikrát daroval krev, dvakrát bezplatně a jednou obdržel stravenky v hodnotě 500 Kč. Za rok 2006 mu byly připsány úroky na bankovní účet, který používá k podnikání v částce 200 Kč. Dále prodal auto z důvodu havárie 4. listopadu 2006 za 15 000 Kč, které koupil 1. srpna 2006 za 240 000 Kč. Prodál také starožitnou komodu v hodnotě 60 000 Kč. V roce 2006 pronajímal svou chatu na léto. Příjmy za léto činily 20 000 Kč a výdaje na údržbu a provoz činily 10 252 Kč. Dále zaplatil na úrocích z hypotečního úvěru 32 265 Kč. Platí si životní pojištění ve výši 560 Kč měsíčně. Řešení jsou uvedena v tabulkách č. 33 a 34..

Řešení:

Tabulka č. 33: Česká daňová legislativa v roce 2006

	Výpočet	Zákon o dani z příjmů
Celkový základ daně - kapitola 5.2.2	152 250,-	
Úroky z hypotečního úvěru	- 32 265,-	§ 15 odst. 3
Životní pojištění	- 6 720,-	§ 15 odst 4
Darování krve 2 x	- 4 000,-	§ 15 ods. 1
Upravený základ daně	109 265,-	

Poplatník uplatnil při odečtení úroky z hypotečního úvěru. Tento hypoteční úvěr musí být ale použit pro bytové účely. U životního pojištění není stanoveno minimum, maximum je 12 000 Kč. Poplatník si dále může snížit základ daně o nezdanitelnou část za darování krve, za každý odběr 2 000 Kč.

Tabulka č. 34: Slovenská daňová legislativa v roce 2006

	Výpočet	Zákon o dani z příjmov
Celkový základ daně – kapitola 5.2.2	151 844,-	
Nezdanitelná část na poplatníka	- 69 166,-	§ 11 odst. 1 písm. a
Úroky z hypotečního úvěru	ne	
Životní pojištění	- 6 720,-	§ 11 odst 5
Darování krve 2 x	ne	
Upravený základ daně	75 958,-	

Slovenský zákon nepovoluje odečtení úroků z hypotečního úvěru od základu daně, stejně jako nezdanitelnou část za darování krve.

Závěr

V České republice si může poplatník odečíst od základu daně úroky z hypotečního úvěru. Na Slovensku toto není povoleno. Stejně jako nezdanitelná část za odběr krve. V České republice je stanoveno 2 000 Kč za jeden odběr. Životní pojištění bude v obou zemích odečteno ve stejné částce.

5.3.3 Příklad 3

Poplatník podnikal v roce 2006 jako finanční poradce na živnostenský list. Příjmy za rok 2006 činily 262 523 Kč, výdaje uplatňuje paušálem. Pravidelně přispívá do časopisu Finanční poradce. V listopadu 2006 obdržel honorář za odborný článek ve výši 7 300 Kč a v prosinci 2006 5 000 Kč. Poplatník půjčil fyzické osobě – podnikateli peníze a podnikatel mu vrátil půjčku i s úrokem, který činil 30 000 Kč. V roce 2006 pronajímal svůj byt. Pronájem činil 5 000 Kč měsíčně, výdaje uplatňoval paušálem. Za rok 2006 zaplatil na úrocích ze stavebního spoření 42 862 Kč. Pravidelně platí 600 Kč měsíčně za životní pojištění, 775 Kč měsíčně za penzijní připojištění. Poplatník daroval základní škole 3 000 Kč. Řešení jsou uvedena v tab. č. 35 a 36.

Řešení:

Tabulka č. 35: Česká daňová legislativa v roce 2006

	Výpočet	Zákon o dani z příjmů
Celkový základ daně - kapitola 5.2.3	241 813,80	
Úroky ze stavebního úvěru	- 42 862,-	§ 15 odst. 3
Životní pojištění	- 7 200,-	§ 15 odst. 6
Penzijní připojištění	- 3 300,-	§ 15 odst. 5
Dar	- 3 000,-	§ 15 odst 1
Upravený základ daně	185 451,80	

Poplatník si může kromě úroků ze stavebního spoření, životního a penzijního pojištění odečíst ještě hodnotu daru například obcím, krajům, na financování vědy a výzkumu, na vzdělání atd. Úhrnná hodnota musí přesáhnout 2 % ze základu daně a činit alespoň 1 000 Kč, maximálně však 10 % ze základu daně.

Tabulka č. 36: Slovenská daňová legislativa v roce 2006

	Výpočet	Zákon o dani z příjmů
Celkový základ daně - kapitola 5.2.3	223 513,80	
Nezdanitelná část na poplatníka	- 69 166,-	§ 11 odst. 1 písm. a
Úroky ze stavebního úvěru	ne	
Penzijní připojištění, životní pojištění	- 9 139,- (12 000 Sk)	§ 11 odst. 5
Dar	ne	
Upravený základ daně	145 208,80	

Slovenský zákon stanovil, že penzijní připojištění a životní pojištění jako nezdanitelná část nesmí být v úhrnu vyšší než 12 000 Sk, proto bylo nutné přepočítat tuto částka na CZK. Maximální výše v českých korunách je tedy 9.139 Kč. Nezdanitelnou část základu daně v podobě daru nelze od základu daně odečíst. Podle § 50 zákona o dani z příjmů lze 2 % daně určit na nadace, dobročinné akce nebo neziskovým organizacím. Poplatník ale musí do 30. dubna po skončení zdaňovacího období oznámit finančnímu úřadu, kam tyto prostředky chce poslat. Finanční úřad zašle příslušnou část, pokud poplatník nemá žádné nedoplatky na daních.

Závěr

V České republice si poplatník může odečíst od základu daně úroky ze stavebního spoření. Na Slovensku toto není možné.

Český zákon dále stanovuje minima a maxima pro penzijní připojištění a životní pojištění zvlášť. Na Slovensku je stanovena hranice pro obě pojištění najednou.

V případě darů jsou zvýhodněni poplatníci v České republice. Ti si mohou od základu daně odečíst hodnotu daru. Na Slovensku poplatníci mohou určit 2 %-ní částku z daně, kterou finanční úřad na žádost poplatníka odešle na dobročinné účely.

5.3.4 Příklad 4

Poplatník je zaměstnán jako uklízeč. Jeho měsíční hrubá mzda je 8 000 Kč. V roce 2005 mu byl přiznán částečný invalidní důchod ve výši 2 152 Kč měsíčně až do roku 2007. Od 1.3.06 až do 30.4.06 byl dlouhodobě nemocný a pobíral nemocenské dávky. Za tyto dva měsíce pobíral nemocenské dávky ve výši 6982 Kč měsíčně. V roce 2006 pronajímal kancelář jedné právnické osobě za 5200 Kč měsíčně, výdaje činily 53 625 Kč. Také začal 1.9.2006 studovat. Z důvodu platební neschopnosti prodal sbírku známek za 14 000 Kč. V listopadu 2006 mu byla uhrazena směnka a dlužník ji uhradil i s předem dohodnutým úrokem ve výši 25 230 Kč. V roce 2006 obdržel půjčku 30 000 Kč. Je bezdětný. Řešení jsou uvedena v tabulkách č. 37 a 38.

Řešení:

Tabulka č. 37: Česká daňová legislativa v roce 2006

	Výpočet	Zákon o dani z příjmů
Celkový základ daně - kapitola 5.2.4	104 005,-	
Upravený základ daně	104 005,-	

Poplatník neuplatnil žádné odpočty od základu daně.

Tabulka č. 38: Slovenská daňová legislativa v roce 2006

	Výpočet	Zákon o dani z příjmů
Celkový základ daně - kapitola 5.2.4	103 285,-	
Nezdanitelná část na poplatníka	- 69 166,-	§ 11 odst. 1 písm. a
Upravený základ daně	34 119,-	

Poplatník si může dle zákona o dani z příjmů odečíst od základu daně pouze nezdanitelnou část na poplatníka.

Závěr

V příkladu 4 nevznikly výrazné rozdíly, které by nebyly popsány v minulých příkladech. Na Slovensku si poplatník sníží základ daně nezdanitelnou částí na poplatníka, v České republice tato nezdanitelná část byla nahrazena slevou na dani. Upravený základ daně je tedy stejný.

5.3.5 Příklad 5

Poplatník začal podnikat v roce 1999. V roce 2006 dosáhl příjmů ve výši 523 682 Kč. Poplatník si uplatnil výdaje prokazatelně vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů, které v roce 2006 činily 632 596 Kč. Vyživuje 2 děti a jeho manželka v domácnosti, tudíž bez příjmů. Dále v roce 2006 prodal chatu za 450 000 Kč, kterou vlastnil od roku 1982. Řešení jsou uvedena v tabulkách č. 39 a 40.

Řešení:

Tabulka č. 39: Česká daňová legislativa v roce 2006

	Výpočet	Zákon o dani z příjmů
Celkový základ daně - kapitola 5.2.5	112 950,-	§ 7c
Upravený základ daně	112 950,-	

Poplatník v roce 2006 neuplatňoval žádnou z nezdanitelných částí základu daně. Nezdanitelná část na manžela/ku byla také nahrazena slevou na dani.

Tabulka č. 40: Slovenská daňová legislativa v roce 2006

	Výpočet	Zákon o dani z příjmů
Celkový základ daně - kapitola 5.2.5	- 108 914,-	daňová ztráta § 30
Upravený základ daně	0,-	

Poplatník si nemohl uplatnit základní nezdanitelnou část na poplatníka, protože skončil ve ztrátě. Pokud by v roce 2006 vytvořil zisk, mohl by si dále uplatnit nezdanitelnou část na manželku,

proto neměla v roce 2006 žádné příjmy. Uplatnil by si celých 90 816 Sk. Pokud by měla příjem nižší než je tato částka, uplatnil by si pouze rozdíl mezi 90 816 Sk a jejími příjmy.

Závěr

V obou zemích si poplatníci neuplatnili žádné nezdánitelné části. V České republice poplatník neměl žádné nezdánitelné části a na Slovensku si poplatník nemohl nezdánitelné části uplatnit z důvodu daňové ztráty.

5.3.6 Příklad 6

Poplatník byl zaměstnán jako vrcholový manažer. Jeho hrubá mzda v roce 2006 činila 71 200 Kč měsíčně. Jeho manželka byla také zaměstnána jako laborantka. Její hrubá mzda v roce 2006 činila 10 500 Kč měsíčně. Mají 2 děti. Poplatník využívá vozidlo zaměstnavatele k soukromým účelům. Vstupní cena automobilu je 300 000 Kč. Dále poplatník platil v roce 2006 měsíčně 700 Kč za životní pojištění a za penzijní připojištění 500 Kč měsíčně. Jeho manželka platila pouze penzijní pojištění ve výši 400 Kč měsíčně. Řešení jsou uvedena v tabulkách č. 41 a 42.

Řešení:

Tabulka č. 41: Česká daňová legislativa v roce 2006

	Výpočet	Zákon o dani z příjmů
Celkový základ daně - kapitola 5.2.6	893 850,-	
Životní pojištění poplatníka	- 8 400,-	§ 15 odst. 6
Penzijní připojištění poplatníka	ne	§ 15 odst. 5
Penzijní připojištění manželky	ne	§ 15 odst. 5
Upravený základ daně	885 450,-	

Poplatník si nemohl uplatnit nezdánitelnou část na penzijní připojištění. Zaplatil celkem 6 000 Kč na penzijním připojištění, ale zákon o dani z příjmů stanovuje ještě snížení o 6 000 Kč. Manželka tuto podmínku nesplnila také, a tudíž nemohla nezdánitelnou část základu daně na penzijní připojištění využít.

Tabulka č. 42: Slovenská daňová legislativa v roce 2006

	Výpočet	Zákon o dani z příjmov
Celkový základ daně - kapitola 5.2.6	836 568,-	
Nezdanitelná část na poplatníka	69 166,-	§ 11 odst. 1 písm. a
Životní a penzijní pojištění poplatníka	9 139 ⁹ ,-	§ 11 odst. 5
Upravený základ daně	758 263,-	

Kromě základní nezdanitelné části na poplatníka si mohl poplatník uplatnit i část zaplaceného životního a penzijního pojištění.

Závěr

Poplatník v České republice si mohl uplatnit pouze životní pojištění. Penzijní připojištění nemohlo být odečteno ani u manželky. Oba totiž nespĺnili zákonnou hranici pro odečet. Na Slovensku si poplatník mohl odečíst nejen nezdanitelnou část na poplatníka, ale i část penzijního připojištění.

Shrnutí

U nezdanitelných částí základu daně dochází k velkým rozdílům mezi oběma zeměmi. V České republice si poplatník neuplatňuje nezdanitelnou část sám na sebe, na Slovensku ano. To samé je i v případě příjmů manželky. Obě dvě tyto nezdanitelné části nahradily v ČR slevy na dani. Na Slovensku je nezdanitelná část na poplatníka celkem vysoká a výrazně tím snižuje základ daně.

V obou zemích si lze uplatnit odpočet na penzijní a životní pojištění. V České republice jsou tyto dvě pojištění rozdělena a jsou pro ně staveny samostatná minima a maxima. Na Slovensku je stanovena pouze jedna hranice pro obě pojištění.

Členský příspěvek odborových organizací si lze odečíst pouze v České republice, stejně jako dary na dobročinné účely a bezplatné darování krve. Také úroky z hypotečního úvěru a z úvěru ze stavebního spoření si lze uplatnit pouze v ČR.

⁹ Poplatník si může dle § 11 odst. 5 odečíst max. 12 000 Sk, při průměrném kurzu 76.16 CZK / 100 Sk činí hranice 9 139 Kč.

5.4 Položky odčitatelné od základu daně - příklady

Další možností pro snížení základu daně jsou položky odčitatelné od základu daně. Používají se stejně jako nezdanitelné části základu daně a existují pro ně také omezení využití. Ve většině případů z těchto 6 příkladů se ani žádné položky odčitatelné od daně nevyskytly, proto budou v této části uvedeny pouze příklady s užitím odčitatelných položek.

V příkladu 1, 2, 4 a 6 se odčitatelné položky nevyskytly. Poplatník z příkladu 1, 4 a 6 měl pouze příjmy ze závislé činnosti (nebo jiné příjmy, ale daňová ztráta nevznikla) a poplatník v příkladu 2 nemohl daňovou ztrátu uplatnit.

5.4.1 Příklad 3

Poplatník podnikal v roce 2006 jako finanční poradce na živnostenský list. Příjmy za rok 2006 činily 262 523 Kč, výdaje uplatňuje paušálem. V roce 2005 dosáhl ztráty z podnikání ve výši 5425 Kč. Pravidelně přispívá do časopisu Finanční poradce. V listopadu 2006 obdržel honorář za odborný článek ve výši 7 300 Kč a v prosinci 2006 5 000 Kč. Od roku 2004 je tichým společníkem v jedné veřejné obchodní společnosti. Pravidelně na konci roku dostává podíl ze zisku společnosti, který za rok 2006 činil 30 000 Kč. V roce 2006 pronajímal svůj byt. Pronájem činil 5 000 Kč měsíčně, výdaje uplatňoval paušálem. Za rok 2006 zaplatil na úrocích ze stavebního spoření 42 862 Kč. Pravidelně platí 600 Kč měsíčně za životní pojištění, 775 Kč měsíčně za penzijní připojištění. Poplatník daroval základní škole 3 000 Kč. Řešení jsou uvedena v tab. č. 43 a 44.

Řešení:

Tabulka č. 43: Česká daňová legislativa v roce 2006

	Výpočet	Zákon o dani z příjmů
Upravený základ daně - kapitola 5.3.3	185 451,80	
Ztráta z podnikání v roce 2005	- 5 425,-	§ 34 odst. 1
Upravený základ daně	180 026,80	

Poplatník si mohl dle § 34 odečíst ztrátu z minulých let. Jeho základ pro výpočet daně se tím snížil na 180 026,80 Kč.

Tabulka č. 44: Slovenská daňová legislativa v roce 2006

	Výpočet	Zákon o dani z příjmov
Upravený základ daně - kapitola 5.3.3	145 208,80	
Ztráta z podnikání v roce 2005	- 5 425,-	§ 30 odst. 1
Upravený základ daně	139 783,80	

Poplatník si mohl dle § 30 odst. 1 snížit základ daně o ztrátu z podnikání v roce 2005.

Závěr

V obou zemích si poplatníci mohli uplatnit ztrátu z podnikání v roce 2005. Oba zákony stanovují i stejnou lhůtu pro odečet ztráty, a to nejdéle do 5 let.

5.4.2 Příklad 5

V České republice se poplatník z příkladu 5 dostal díky ztrátě ze samostatné výdělečné činnosti do minimálního základu daně. Český zákon říká, že si poplatník nesmí odečíst od minimálního základu daně položky v § 34.

Vzhledem k tomu, že na Slovensku poplatníkovi vznikla ztráta z podnikání, položky odčitatelné od základu daně se jej netýkají.

Shrnutí

V České i Slovenské republice si poplatníci mohli uplatnit ztrátu z podnikání. Pro obě země platí i stejná lhůta, a to 5 let. Na Slovensku je to jediná odčitatelná položka, v ČR jsou ještě další jako např. výdaje na výzkum či výdaje na výchovu učňů. Tyto položky ale většinou využívají právnické osoby.

5.5 Sazby daně z příjmů - příklady

Po úpravě základu daně je možné již přistoupit k samotnému výpočtu daně. Sazby daně jsou stanoveny buď určitým procentem nebo pevnou částí, ke které se ještě přičítá určité procento z části, která přesahuje zaokrouhlený základ daně.

5.5.1 Příklad 1

Poplatník byl v roce 2006 zaměstnán jako poštovní doručovatel, podepsal Prohlášení u svého zaměstnavatele. Příjmy měl ze závislé činnosti a jeho hrubá mzda činila 9 500 Kč měsíčně. Vyzívuje 2 děti. V roce 2006 prodal byt, ve kterém měl trvalé bydliště 6 let, za 950 000 Kč. V roce 2006 prodal televizi za 2 000 Kč. Přivydělával si také příležitostným prodejem ovoce a zeleniny vypěstovaných na své zahradě a za rok 2006 si vedl záznamy o těchto příjmech. Příjmy z příležitostného prodeje činily 22 000 Kč. V roce 2006 zdědil hotovost 40 000 Kč po svém příbuzném. V prosinci 2006 vyhrál v loterii 15 000 Kč. Poplatník si také platí penzijní připojištění ve výši 300 Kč měsíčně. Je členem odborové organizace a za rok 2006 zaplatil 300 Kč členský příspěvek. Řešení jsou uvedena v tabulkách č. 45 a 46.

Řešení:

Tabulka č. 45: Česká daňová legislativa v roce 2006

	Výpočet	Zákon o dani z příjmů
Upravený základ daně - kapitola 5.3.1	103 850,-	
Zaokrouhlení ZD na celá sta dolů	103 800,-	§ 16 odst. 1
Daň	$103\,800 * 12\% = 12\,456,-$	1. daňové pásmo

Tabulka č. 46: Slovenská daňová legislativa v roce 2006

	Výpočet	Zákon o dani z příjmů
Upravený základ daně - kapitola 5.31	43 598,-	
Daň	$43\,598 * 19\% = 8\,283,-$	§ 15, daň zaokr. na celé koruny dolů

Závěr

V České republice se upravený základ daně zaokrouhluje na celá sta dolů, na Slovensku na celé koruny dolů. Na Slovensku tedy není vždycky nutná úprava základu daně ve smyslu zaokrouhlení, v České republice ano. Pro příklad 1 byla použita dle českého zákona 12 %ní sazba daně a dle slovenského zákona 19 %. Sazba v ČR byla nižší, protože základ daně byl zařazen do prvního, nejnižšího pásma. Daň je tedy o 4 173,- Kč vyšší než v SR.

5.5.2 Příklad 2

Poplatník byl v roce 2006 zaměstnán jako opravář elektrických zařízení, podepsal Prohlášení. Hrubá mzda činila 14 500 Kč měsíčně. Poplatník také v roce 2006 podnikal, vede daňovou evidenci o příjmech a výdajích. Příjmy v roce 2006 činily 123 652 Kč, výdaje 141 239 Kč. Vyživuje 1 dítě, druhé dítě se narodilo 12.9.2006. V tomto roce třikrát daroval krev, dvakrát bezplatně a jednou obdržel stravenky v hodnotě 500 Kč. Za rok 2006 mu byly připsány úroky na bankovní účet, který používá k podnikání v částce 200 Kč. Dále prodal auto z důvodu havárie 4. listopadu 2006 za 15 000 Kč, které koupil 1. srpna 2006 za 240 000 Kč. Prodál také starožitnou komodu v hodnotě 60 000 Kč. V roce 2006 pronajímal svou chatu na léto. Příjmy za léto činily 20 000 Kč a výdaje na údržbu a provoz činily 10 252 Kč. Dále zaplatil na úrocích z hypotéčního úvěru 32 265 Kč. Platí si životní pojištění ve výši 560 Kč měsíčně. Řešení jsou uvedena v tabulkách č. 47 a 48.

Řešení:

Tabulka č. 47: Česká daňová legislativa v roce 2006

	Výpočet	Zákon o dani z příjmů
Upravený základ daně - kapitola 5.3.2	109 265,-	
Základ daně zaokrouhlený na sta dolů	109 200,-	§ 16 odst. 1
Daň	$109\,200 \times 12\% = 13\,104,-$	1. daňové pásmo

Tabulka č. 48: Slovenská daňová legislativa v roce 2006

	Výpočet	Zákon o dani z příjmů
Upravený základ daně - kapitola 5.3.2	75 958,-	
Daň zakrouhl. na celé koruny dolů	$75\,958 \times 19\% = 14\,432,-$	§ 15

Závěr

Propočtení daně je stejné jako v příkladu 1. Rozdíl daně v ČR a SR je 1 328 Kč. Vyšší daň byla spočtena na Slovensku z důvodu vyšší sazby daně.

5.5.3 Příklad 3

Poplatník podnikal v roce 2006 jako finanční poradce na živnostenský list. Příjmy za rok 2006 činily 262 523 Kč, výdaje uplatňuje paušálem. V roce 2005 dosáhl ztráty z podnikání ve výši 5425 Kč. Pravidelně přispívá do časopisu Finanční poradce. V listopadu 2006 obdržel honorář za odborný článek ve výši 7 300 Kč a v prosinci 2006 5 000 Kč. Poplatník půjčil fyzické osobě – podnikateli peníze a podnikatel mu vrátil půjčku i s úrokem, který činil 30 000 Kč. V roce 2006 pronajímal svůj byt. Pronájem činil 5 000 Kč měsíčně, výdaje uplatňoval paušálem. Za rok 2006 zaplatil na úrocích ze stavebního spoření 42 862 Kč. Pravidelně platí 600 Kč měsíčně za životní pojištění, 775 Kč měsíčně za penzijní připojištění. Poplatník daroval základní škole 3 000 Kč. Řešení jsou uvedena v tab. č. 49 a 50.

Řešení:

Tabulka č. 49: Česká daňová legislativa v roce 2006

	Výpočet	Zákon o dani z příjmů
Upravený základ daně - kapitola 5.4.1	180 026,80	
Základ daně zaokrouhlený na sta dolů	180 000,-	§ 16 odst. 1
Daň	$14\,544 + 19\% \times (180\,000 - 121\,200) =$ 25 716,-	2. daňové pásmo

Tabulka č. 50: Slovenská daňová legislativa v roce 2006

	Výpočet	Zákon o dani z příjmů
Upravený základ daně – kapitola 5.4.1	139 783,80	
Daň zaokr. na celé koruny dolů	$139\,783,- \times 19\% =$ 26 558,-	§ 15

Závěr

U příkladu 3 výše základu daně v ČR byl zařazen do 2. daňového pásma, tzn. že je stanovena pevná část a k tomu je přičtena procentní část z rozdílu mezi základem daně a 121 200 Kč. Daň v

České republice činí v roce 2006 25 716 Kč. Výše daně na Slovensku u příkladu 3 je srovnatelná s daní v ČR. Je to způsobeno tím, že v ČR se počítala procentní část pouze z 58800 (rozdíl 180 000 - 121 200).

5.5.4 Příklad 4

Poplatník je zaměstnán jako uklízeč. Jeho měsíční hrubá mzda je 8 000 Kč. V roce 2005 mu byl přiznán částečný invalidní důchod ve výši 2 152 Kč měsíčně až do roku 2007. Od 1.3.06 až do 30.4.06 byl dlouhodobě nemocný a pobíral nemocenské dávky. Za tyto dva měsíce pobíral nemocenské dávky ve výši 6982 Kč měsíčně. V roce 2006 pronajímal kancelář jedné právnické osobě za 5200 Kč měsíčně, výdaje činily 53 625 Kč. Také začal 1.9.2006 studovat. Z důvodu platební neschopnosti prodal sbírku známek za 14 000 Kč. V listopadu 2006 mu byla uhrazena směnka a dlužník ji uhradil i s předem dohodnutým úrokem ve výši 25 230 Kč. V roce 2006 obdržel půjčku 30 000 Kč. Je bezdětný. Řešení jsou uvedena v tabulkách č. 51 a 52.

Řešení:

Tabulka č.51: Česká daňová legislativa v roce 2006

	Výpočet	Zákon o dani z příjmů
Celkový základ daně - kapitola 5.3.4	104 005,-	
Základ daně zaokrouhlený na sta dolů	104 000,-	§ 16 odst. 1
Daň	$104\,005 \times 12\% = 12\,540,-$	

Tabulka č. 52: Slovenská daňová legislativa v roce 2006

	Výpočet	Zákon o dani z příjmů
Upravený základ daně - kapitola 5.3.4	34 119,-	
Daň	$34\,119 \times 19\% = 6\,482,-$	§ 15

Závěr

Daň na Slovensku v příkladu 4 je téměř dvakrát nižší daň než v České republice. I když v ČR byla použita 12 %ní sazba daně, díky vyššímu základu daně je daň mnohem vyšší.

5.5.5 Příklad 5

Poplatník začal podnikat v roce 1999. V roce 2006 dosáhl příjmů ve výši 523 682 Kč. Poplatník si uplatnil výdaje prokazatelně vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů, které v roce 2006 činily 632 596 Kč. Vyživuje 2 děti a jeho manželka v domácnosti, tudíž bez příjmů. Dále v roce 2006 prodal chatu za 450 000 Kč, kterou vlastnil od roku 1982. Řešení jsou uvedena v tabulkách č. 53 a 54.

Řešení:

Tabulka č. 53: Česká daňová legislativa v roce 2006

	Výpočet	Zákon o dani z příjmů
Upravený základ daně - kapitola 5.3.5	112 950,-	§ 7c
Základ daně zaokr. na celá sta dolů	112 900,-	
Daň	112 900 x 12 % = 13 548,-	§ 16 odst. 1

Tabulka č. 54: Slovenská daňová legislativa v roce 2006

	Výpočet	Zákon o dani z příjmů
Upravený základ daně- kapitola 5.3.5	0,-	
Daň	0,-	

Závěr

Vzhledem k tomu, že byl v ČR zaveden minimální základ daně, činí daň 13 548 Kč. Na Slovensku minimální základ daně stanoven není, proto poplatník nebude platit žádné daně.

5.5.6 Příklad 6

Poplatník byl zaměstnán jako vrcholový manažer. Jeho hrubá mzda v roce 2006 činila 71 200 Kč měsíčně. Jeho manželka byla také zaměstnána jako laborantka. Její hrubá mzda v roce 2006 činila 10 500 Kč měsíčně. Mají 2 děti. Poplatník využívá vozidlo zaměstnavatele k soukromým účelům. Vstupní cena automobilu je 300 000 Kč. Dále poplatník platil v roce 2006 měsíčně 700 Kč za životní pojištění a za penzijní připojištění 500 Kč měsíčně. Jeho manželka platila pouze penzijní pojištění ve výši 400 Kč měsíčně. Řešení jsou uvedena v tabulkách č. 55 a 56.

Řešení:

Tabulka č. 55: Česká daňová legislativa v roce 2006

Poplatník	Výpočet	Zákon o dani z příjmů
Upravený základ daně - kapitola 5.3.6	885 450,-	
1/2 z upraveného základu daně	442 725,-	§ 13a
Základ daně zaokr. na sta dolů	442 700,-	
Výpočet daně	$61\,212 + 32\% \times (442\,700 - 331\,200)$	§ 16
Daň	96 892,-	4. daň. pásmo

Manželka	Výpočet	Zákon o dani z příjmů
Upravený základ daně – kapitola 5.3.6	885 450,-	
1/2 z upraveného základu daně	442 725,-	§ 13a
Základ daně zaokr. na sta dolů	442 700,-	
Výpočet daně	$61\,212 + 32\% \times (442\,700 - 331\,200)$	§ 16
Daň	96 892,-	

Tabulka č. 56: Slovenská daňová legislativa v roce 2006

	Výpočet	Zákon o dani z příjmov
Upravený základ daně - kapitola ...	758 263,-	
Daň zaokr. na celé koruny dolů	758 263 x 19 % =144 069,-	§ 15

Závěr

Výše daně v České republice je díky společnému základu daně nižší. I když základ daně byl zařazen do nejvyššího daňového pásma, díky přenesení části svých příjmů na manželku zaplatí poplatník na daních méně.

Shrnutí

V České republice jsou sazby daně klouzavě progresivní, na Slovensku je stanovena jedna sazba daně. Při výpočtu daně v ČR je základ daně zaokrouhlen na celá sta dolů. Na Slovensku se zaokrouhluje až konečná daň na koruny dolů.

Díky rozdílům, které vznikají při výpočtu základu daně, uplatnění nezdánitelných částí a položek odčitatelných od základu daně, jsou i rozdílné výše daně. U příkladu 1 byla daň v České republice vyšší. Základ daně upravený dle českého zákona byl výrazně vyšší než podle slovenského zákona a sazba daně byla naopak nižší.

U příkladu 2 byla naopak daň na Slovensku vyšší z důvodu vyšší sazby daně. Příklad 3 byl na výši daně v obou zemích vyrovnaný.

Výrazné rozdíly jsou u příkladů 4, 5 a 6. U příkladu 4 je výše daně v ČR mnohem vyšší než v SR. Důvodem je, že základ daně na Slovensku byl snížen o nezdánitelnou část na poplatníka.

U příkladu 5 bude poplatník platit daň pouze v České republice, a to díky minimálnímu základu daně. Nižší daň má poplatník v České republice u příkladu 6. Přenesl totiž část své daňové zátěže na svoji manželku. Pro lepší přehled výši daně u jednotlivých příkladů je sestavena tabulka č. 57.

Tabulka č. 57: Celkový přehled výší daní u jednotlivých příkladů pro ČR a SR v roce 2006

Příklad číslo	Česká republika	Slovenská republika
1	12 456,-	8 283,-
2	13 104,-	14 432,-
3	25 716,-	26 558,-
4	12 540,-	6 482,-
5	13 548,-	0,-
6	96 892,-	148 904,-

Zdroj: Vlastní

5.6 Slevy na dani z příjmů - příklady

Od roku 2006 byly některé nezdanitelné části nahrazeny slevami na dani. Dále se používají i slevy při zaměstnání osob se zdravotním pojištěním a nově při pořízení a technickém zhodnocení registračních pokladen.

Pro přepočítání pevných částek stanovených slovenským zákonem o dani z příjmů bude použit průměrný kurz 76,16 CZK / 100 SKK vyhlášený Českou národní bankou k 31.12.2006.

5.6.1 Příklad 1

Poplatník byl v roce 2006 zaměstnán jako poštovní doručovatel, podepsal Prohlášení u svého zaměstnavatele. Příjmy měl ze závislé činnosti a jeho hrubá mzda činila 9 500 Kč měsíčně. Vyživuje 2 děti. V roce 2006 prodal byt, ve kterém měl trvalé bydliště 6 let, za 950 000 Kč. V roce 2006 prodal televizi za 2 000 Kč. Přivydělával si také příležitostným prodejem ovoce a zeleniny vypěstovaných na své zahradě a za rok 2006 si vedl záznamy o těchto příjmech. Příjmy z příležitostného prodeje činily 22 000 Kč. V roce 2006 zdědil hotovost 40 000 Kč po svém příbuzném. V prosinci 2006 vyhrál v loterii 15 000 Kč. Poplatník si také platí penzijní připojištění ve výši 300 Kč měsíčně. Je členem odborové organizace a za rok 2006 zaplatil 300 Kč členský příspěvek. Řešení jsou uvedena v tabulkách č. 58 a 59.

Řešení:

Tabulka č. 58: Česká daňová legislativa v roce 2006

	Výpočet	Zákon o dani z příjmů
Daň - kapitola 5.5.1	12 456,-	
Sleva na dani na poplatníka	7 200,-	§ 35ba odst. 1 písm. a
Daňové zvýhodnění na 2 děti	12 000,-	§ 35c odst. 1
Daň po slevě na poplatníka	$12\,456 - 7\,200 = 5\,256,-$	
Daň po uplatnění slev na děti - max do výše daně	0,-	§ 35d odst. 3
Daňový bonus	$5\,256 - 12\,000 = - 6\,744,-$	§ 35c odst. 3
Úhrn vyplacených měs. bonusů od zaměstnavatele - kapitola	$592,- \times 12 = 7\,104,-$	§ 35d odst. 4
Poplatník zaplatí FÚ	$7\,104 - 6\,744 = \mathbf{360,-}$	§ 35c odst. 12

Poplatníkovi je umožněno uplatnit slevy na dani pouze do výše vypočítané daně, proto daň po uplatnění slev je nulová. U daňového zvýhodnění na děti je ale možné vyplatit tzv. daňový bonus. Znamená to, že poplatník se dostane do záporné daně. V ročním zúčtování se dále daňový bonus vypořádá se souhrnem vyplacených měsíčních daňových bonusů. Vzhledem k tomu, že poplatník měl v ročním zúčtování i jiné příjmy než ze závislé činnosti, je daň vyšší, daňový bonus nižší. Vzniká tedy přeplatek na daňovém bonusu, kterým poplatník musí zaplatit správci daně zpět.

Tabulka č. 59: Slovenská daňová legislativa v roce 2006

	Výpočet	Zákon o dani z příjmů
Daň - kapitola 5.5.1	8 283,-	
Daňový bonus	$2 \times 4\,932,-^{10} = 9\,864,-$	§ 33 odst. 1
Úhrn měsíčních daňových bonusů zaplacených zaměstnavatelem - kapitola	$(12 \times 486) - (12 \times 822) = 4\,032,-$	
Daň snížená o daňový bonus	- 1 581,-	
Úhrn měsíčních bonusů od zam.	4032,-	
Daň	$8\,283 - (9\,864 - 4\,032) = 2\,451,-$	

Poplatník splnil podmínky pro uplatnění daňového bonusu. Tento bonus byl však průběžně vyplácen v měsíční výplatě snížený o měsíční zálohy. I když má poplatník ještě nárok na rozdíl celkového daňového bonusu a vyplacených bonusů, daň je díky dalším příjmům vyšší. Poplatník tedy bude muset správci daně daň uhradit.

Závěr

Velkým rozdílem u příkladu 1 je sleva na poplatníka. Uplatňuje se pouze v České republice, na Slovensku je uplatněna nezdánitelná část základu daně na poplatníka.

Dále je velký rozdíl u uplatnění "slev" na vyživované děti. Zákon v České republice používá termín daňového zvýhodnění na dítě, na Slovensku daňový bonus. U měsíčních záloh je výpočet stejný. Pokud tedy vznikne poplatníkovi v České republice povinnost zaplatit zálohu, ale záloha je nižší než daňové zvýhodnění, vznikne teprve daňový bonus, který je zaměstnavatel povinen zaměstnanci vyplatit.

Na Slovensku je zaměstnavatel povinen poplatníkovi daňový bonus vyplatit a zároveň srazit zálohu. Při placení záloh správci daně provede u zaměstnance kompenzaci.

V ročním zúčtování se v obou zemích snižují "slevy" o zaplacené bonusy během roku.

Daň v České republice byla sice vyšší, ale díky výrazným slevám nakonec poplatník zaplatí pouze 360 Kč, na Slovensku je to podstatně více 2 451 Kč.

¹⁰ Daňový bonus dítě je v roce 2006 6 480 Sk. Částka je přepočtena průměrným kurzem 76,16 CZK / 100 SKK vyhlášeným Českou národní bankou k 31.12.2006.

5.6.2 Příklad 2

Poplatník byl v roce 2006 zaměstnán jako opravář elektrických zařízení, podepsal Prohlášení. Hrubá mzda činila 14 500 Kč měsíčně. Poplatník také v roce 2006 podnikal, vede daňovou evidenci o příjmech a výdajích. Příjmy v roce 2006 činily 123 652 Kč, výdaje 141 239 Kč. Vyživuje 1 dítě, druhé dítě se narodilo 12.9.2006. V tomto roce třikrát daroval krev, dvakrát bezplatně a jednou obdržel stravenky v hodnotě 500 Kč. Za rok 2006 mu byly připsány úroky na bankovní účet, který používá k podnikání v částce 200 Kč. Dále prodal auto z důvodu havárie 4. listopadu 2006 za 15 000 Kč, které koupil 1. srpna 2006 za 240 000 Kč. Prodál také starožitnou komodu v hodnotě 60 000 Kč. V roce 2006 pronajímal svou chatu na léto. Příjmy za léto činily 20 000 Kč a výdaje na údržbu a provoz činily 10 252 Kč. Dále zaplatil na úrocích z hypotéčního úvěru 32 265 Kč. Platí si životní pojištění ve výši 560 Kč měsíčně. Řešení jsou uvedena v tabulkách č. 60 a 61.

Řešení:

Tabulka č. 60: Česká daňová legislativa v roce 2006

	Výpočet	Zákon o dani z příjmů
Daň - kapitola 5.5.2	13 104,-	
Sleva na dani na poplatníka	-7 200,-	§ 35ba odst. 1 písm. a
Daňové zvýhodnění na 1. dítě celý rok	- 6 000,-	§ 35c odst. 1
Daňové zvýhodnění na 2. dítě - září až prosinec	- 4 x 500,-	§ 35c odst. 10
Daň po slevě na poplatníka	$13\ 104 - 7\ 200 = 5\ 904,-$	
Daň po uplatnění slev na děti - max do výše daně	0,-	§ 35d odst. 3
Daňový bonus	$5\ 904 - (6\ 000 + 2\ 000) = -2\ 096,-$	§ 35c odst. 3
Úhrn vyplacených měs. bonusů od zaměstnavatele - kapitola	0,-	§ 35d odst. 4
Daňový bonus, který popl. obdrží	2 096,-	

Tabulka č. 61: Slovenská daňová legislativa v roce 2006

	Výpočet	Zákon o dani z příjmov
Daň - kapitola 5.5.2	14 432,-	
Daňový bonus na 1. dítě celý rok	- 4 932,-	§ 30 odst. 1
Daňový bonus na 2. dítě - září až prosinec	- 4 x 411,-	§ 30 odst. 5
Úhrn měsíčních daňových bonusů zaplacených zaměstnavatelem - kapitola	0,-	
Daň snížená o daňový bonus	14 432 - 6 576 = 7 856,-	

Závěr

Princip výpočtu je stejný jako u příkladu 1. Poplatníkovi v České republice bude finanční úřad doplácet daňový bonus ve výši 2 096 Kč. Naopak na Slovensku vznikla poplatníkovi daňová povinnost.

5.6.3 Příklad 3

Poplatník podnikal v roce 2006 jako finanční poradce na živnostenský list. Příjmy za rok 2006 činily 262 523 Kč, výdaje uplatňuje paušálem. V roce 2005 dosáhl ztráty z podnikání ve výši 5425 Kč. Pravidelně přispívá do časopisu Finanční poradce. V listopadu 2006 obdržel honorář za odborný článek ve výši 7 300 Kč a v prosinci 2006 5 000 Kč. Poplatník půjčil fyzické osobě – podnikateli peníze a podnikatel mu vrátil půjčku i s úrokem, který činil 30 000 Kč. V roce 2006 pronajímal svůj byt. Pronájem činil 5 000 Kč měsíčně, výdaje uplatňoval paušálem. Za rok 2006 zaplatil na úrocích ze stavebního spoření 42 862 Kč. Pravidelně platí 600 Kč měsíčně za životní pojištění, 775 Kč měsíčně za penzijní připojištění. Poplatník daroval základní škole 3 000 Kč. Řešení jsou uvedena v tab. č. 62 a 63

Řešení:

Tabulka č. 62: Česká daňová legislativa v roce 2006

	Výpočet	Zákon o dani z příjmů
Daň - kapitola 5.5.3	25 716,-	
Sleva na poplatníka	- 7 200,-	§ 35ba odst. 1 písm. a
Daň po uplatnění slevy	18 516,-	

Tabulka č. 63: Slovenská daňová legislativa v roce 2006

	Výpočet	Zákon o dani z příjmů
Daň - kapitola 5.5.3	26 558,-	
Daň	26 558,-	

Závěr

Poplatníkovi se snížila daňová povinnost o slevu na dani u poplatníka. Daň je tedy mnohem nižší než na Slovensku. Na Slovensku nebyla uplatněna žádná sleva na dani.

5.6.4 Příklad 4

Poplatník je zaměstnán jako uklízeč. Jeho měsíční hrubá mzda je 8 000 Kč. V roce 2005 mu byl přiznán částečný invalidní důchod ve výši 2 152 Kč měsíčně. Od 1.3.06 až do 30.4.06 byl dlouhodobě nemocný a pobíral nemocenské dávky. Za tyto dva měsíce pobíral nemocenské dávky ve výši 6982 Kč měsíčně. V roce 2006 pronajímal kancelář jedné právnické osobě za 5200 Kč měsíčně, výdaje činily 53 625 Kč. Také začal 1.9.2006 studovat. Z důvodu platební neschopnosti prodal sbírku známek za 14 000 Kč. V listopadu 2006 mu byla uhrazena směnka a dlužník ji uhradil i s předem dohodnutým úrokem ve výši 25 230 Kč. V roce 2006 obdržel půjčku 30 000 Kč. Je bezdětný. Řešení jsou uvedena v tabulkách č. 64 a 65.

Řešení:

Tabulka č. 64: Česká daňová legislativa v roce 2006

	Výpočet	Zákon o dani z příjmů
Daň - kapitola 5.5.4	12 480,-	
Sleva na poplatníka	- 7200,-	§ 35ba odst. 1 písm. a
Sleva na studenta - září až prosinec	- 4 x 200,-	§ 35ba odst. 1 písm. f
Sleva na částečnou invaliditu	- 1 500,-	§ 35ba odst. 1 písm. c
Daň po uplatnění slev	2 980,-	

Tabulka č. 65: Slovenská daňová legislativa v roce 2006

	Výpočet	Zákon o dani z příjmů
Daň - kapitola 5.5.4	6 482,-	
Daň	6 482,-	

Závěr

Kromě slevy na poplatníka si může poplatník uplatnit i poměrnou část na studenta a na částečnou invaliditu. Na Slovensku opět poplatník nemůže uplatnit žádnou slevu a ani v nezdanitelných částech nelze najít uplatnění při částečné či plné invaliditě.

5.6.5 Příklad 5

Poplatník začal podnikat v roce 1999. V roce 2006 dosáhl příjmů ve výši 523 682 Kč. Poplatník si uplatnil výdaje prokazatelně vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů, které v roce 2006 činily 632 596 Kč. Vyživuje 2 děti a jeho manželka v domácnosti, tudíž bez příjmů. Dále v roce 2006 prodal chatu za 450 000 Kč, kterou vlastnil o roku 1982. Řešení jsou uvedena v tabulkách č. 66 a 67.

Řešení:

Tabulka č. 66: Česká daňová legislativa v roce 2006

	Výpočet	Zákon o dani z příjmů
Daň - kapitola 5.5.5	13 548,-	
Sleva na poplatníka	- 7 200,-	§ 35ba odst. 1 písm. a
Sleva na manželku	- 4 200,-	§ 35ba odst. 1 písm. b
Daňové zvýhodnění na 2 děti	- 12 000,-	§ 35c odst. 1
Daňový bonus	- 9 852,-	§ 35c odst. 3

Tabulka č. 67: Slovenská daňová legislativa v roce 2006

	Výpočet	Zákon o dani z příjmů
Daň	0,-	
Daňový bonus	0,-	§ 33 odst. 1

Závěr

Poplatník v České republice dostane od finančního úřadu po zažádání daňový bonus. Poplatník na Slovensku si o proplacení daňového bonusu nemůže zažádat, protože dle slovenského zákona nemá kladný základ daně dle § 6, tedy z podnikání.

5.6.6 Příklad 6

Poplatník byl zaměstnán jako vrcholový manažer. Jeho hrubá mzda v roce 2006 činila 71 200 Kč měsíčně. Jeho manželka byla také zaměstnána jako laborantka. Její hrubá mzda v roce 2006 činila 10 500 Kč měsíčně. Mají 2 děti. Poplatník využívá vozidlo zaměstnavatele k soukromým účelům. Vstupní cena automobilu je 300 000 Kč. Dále poplatník platil v roce 2006 měsíčně 700 Kč za životní pojištění a za penzijní připojištění 500 Kč měsíčně. Jeho manželka platila pouze penzijní pojištění ve výši 400 Kč měsíčně. Řešení jsou uvedena v tabulkách č. 68 a 69.

Řešení:

Tabulka č. 68: Česká daňová legislativa v roce 2006

Poplatník	Výpočet	Zákon o dani z příjmů
Daň - kapitola 5.5.6	96 892,-	
Sleva na poplatníka	- 7 200,-	§ 35ba odst. 1 písm. a
Daňové zvýhodnění na 2 děti	- 12 000,-	§ 35c odst. 1
Daňové bonusy vyplacené zaměstnavatelem	0,-	
Daň po uplatnění slev	77 692,-	

Manželka	Výpočet	Zákon o dani z příjmů
Daň - kapitola 5.5.6	96 892,-	
Sleva na poplatníka	- 7 200,-	§ 35ba odst. 1 písm. a
Daň	89 692,-	

Tabulka č. 69: Slovenská daňová legislativa v roce 2006

	Výpočet	Zákon o dani z příjmů
Daň - kapitola 5.5.6	144 069,-	
Daňový bonus	- 2 x 4 932,-	§ 30 odst. 1
Daňový bonus vyplacený zaměstnavatelem	0,-	
Daň po uplatnění daňového bonusu	134 205,-	

Závěr

Poplatník v České republice si poplatník uplatní slevu na poplatníka a daňové zvýhodnění na 2 děti, jeho manželka pouze slevu na dani na poplatníka. Na Slovensku si poplatník může uplatnit pouze daňový bonus.

Shrnutí

Velký rozdíl je v uplatnění daňového zvýhodnění na děti. Termín daňové zvýhodnění se používá v České republice, na Slovensku je to daňový bonus. Způsob výpočtu je v každé zemi jiný, ale obvykle se dochází ke stejným výsledkům. V České republice daňový zákon stanovil tzv. daňové zvýhodnění. Toto zvýhodnění a ostatní slevy na dani se mohou od daně odečíst jen do výše daně. Pokud je daňové zvýhodnění na dítě ještě vyšší než daň, vzniká daňový bonus, který je poplatníkovi vyplacen ať už zaměstnavatelem nebo správcem daně. Při ročním zúčtování se také kompenzují proplacené daňové bonusy od zaměstnavatele a doplácí se tedy pouze rozdíl.

Na Slovensku je daňový bonus vyplacen vždy, pokud na něj poplatník má nárok. Jeho příjmy musí být 6 krát vyšší než je minimální mzda. Zaměstnavatel tedy spočítá zálohu na daň a má právo dle zákona o daních z příjmu provést kompenzaci. Správci daně odvede pouze rozdíl. Pokud daňový bonus je vyšší než záloha na dani, vyplatí rozdíl zaměstnavatel ze svých prostředků. Poté požádá správce daně a ten rozdíl do osmi pracovních dní proplatí.

Dále si poplatník v České republice může uplatnit slevu na dani na poplatníka, manželku, studenta, invaliditu či postižení. Na Slovensku se část těchto slev vyskytuje v podobě nezdanitelných částí základu daně. Invalidé ani zdravotně postižení nijak zvýhodnění nejsou.

5.7 Zálohy - příklady

Zákon o dani z příjmů rozlišuje dva druhy záloh na daň z příjmů. Prvními nejčastějšími zálohami jsou zálohy na daň z příjmů ze závislé činnosti a odvádí je za ně zpravidla zaměstnavatel. Druhý druh záloh odvádí sám poplatník a stanoví se ze základu, jímž je poslední známá daňová povinnost.

5.7.1 Příklad 1

Poplatník byl v roce 2006 zaměstnán jako poštovní doručovatel, podepsal Prohlášení u svého zaměstnavatele. Příjmy měl ze závislé činnosti a jeho hrubá mzda činila 9 500 Kč měsíčně. Vyživuje 2 děti. V roce 2006 prodal byt, ve kterém měl trvalé bydliště 6 let, za 950 000 Kč. V roce 2006 prodal televizi za 2 000 Kč. Přivydělával si také příležitostným prodejem ovoce a zeleniny vypěstovaných na své zahradě a za rok 2006 si vedl záznamy o těchto příjmech. Příjmy z příležitostného prodeje činily 22 000 Kč. V roce 2006 zdědil hotovost 40 000 Kč po svém příbuzném. V prosinci 2006 vyhrál v loterii 15 000 Kč. Poplatník si také platí penzijní připojištění ve výši 300 Kč měsíčně. Je členem odborové organizace a za rok 2006 zaplatil 300 Kč členský příspěvek. Řešení jsou uvedena v tabulkách č. 70 a 71.

Řešení:

Tabulka č. 70: Česká daňová legislativa v roce 2006

Postup	Měsíční výpočet	Zákon o dani z příjmů
Mzda	9 500,-	§ 38h odst. 1
Sociální a zdravotní pojištění – 12,5 %	$12,5 \% \times 9\,500 = 1\,187,50$	
Základ daně	$9\,500 - 1\,187,50 = 8\,312,50$	§ 38h odst. 1 písm. b
Základ daně zaokrouhlený na sta nahoru	8 400,-	§ 38h odst. 2
Sazba zálohy	12 %	§ 38 odst. 2
Výpočet zálohy	1 008,-	
Měsíční sleva na poplatníka	- 600,-	§ 35d odst. 2
Měsíční daňové zvýhodnění na 2 děti	- 2 x 500,-	§ 35d odst. 2
Výše uplatněných slev do výše zálohy	1 008,-	§ 35d odst. 3
Měsíční daňový bonus	$1008 - 600 - 1000 = -592,-$	§ 35d odst. 4

Tabulka č. 71: Slovenská daňová legislativa v roce 2006

Postup	Měsíční výpočet	Zákon o dani z příjmů
Mzda	9 500,-	§ 35 odst. 1
Sociální a zdravotní pojištění $13,4 \% - 1 \% = 12,4 \%^{11}$	$12,4 \% \times 9\,500 = 1\,178,-$	
Základ daně	$9\,500 - 1\,178 = 8\,322,-$	§ 35 odst. 1 písm. a
Nezdanitelná část na poplatníka – 1/12	$5\,764,-^{12}$	§ 35 odst. b
Upravený základ daně	2 558,-	
Sazba zálohy	19 %	§ 35 odst. 2
Výpočet zálohy	486,-	
Měsíční daňový bonus na 2 děti	- 2 x 411,-	§ 35 odst. 2

¹¹ Poplatník si může starobní pojištění snížit o 0,5 % za každé vyživované dítě.

¹² Poplatníkovi se snižuje základ o nezdanitelnou část na poplatníka ve výši 7 568 SK, přepočteno průměrným kurzem 76,16 CZK / 100 SKK dle České národní banky.

Měsíční daňový bonus	486 - 822 = - 336,-	§ 35 odst. 7
----------------------	----------------------------	--------------

Závěr

Poplatníkovi v obou zemích zaměstnavatel vyplatí k čisté mzdě daňový bonus, ovšem každému v jiné výši. Daňový bonus je vyšší v České republice. Byl sice vypočten vyšší základ daně, ale dle zákona byla vybrána nižší sazba daně a byly odečteny výrazné slevy na dani. Vyplacené daňové bonusy byly vykompenzovány s nárokem v kapitole č.....

Mezi výrazné rozdíly ve výpočtu záloh patří především povinné pojistné. V České republice je dáno pevných 12,5 % za penzijní a zdravotní pojištění. Na Slovensku je možné si snížit povinné pojistné o 0,5 % za každé vyživované dítě.

Dále se na Slovensku zaokrouhluje základ daně na celé koruny dolů a v České republice na celá sta nahoru.

5.7.2 Příklad 2

Poplatník byl v roce 2006 zaměstnán jako opravář elektrických zařízení, podepsal Prohlášení. Hrubá mzda činila 14 500 Kč měsíčně. Poplatník také v roce 2006 podnikal, vede daňovou evidenci o příjmech a výdajích. Příjmy v roce 2006 činily 123 652 Kč, výdaje 141 239 Kč. Vyživuje 1 dítě, druhé dítě se narodilo 12.9.2006. V tomto roce třikrát daroval krev, dvakrát bezplatně a jednou obdržel stravenky v hodnotě 500 Kč. Za rok 2006 mu byly připsány úroky na bankovní účet, který používá k podnikání v částce 200 Kč. Dále prodal auto z důvodu havárie 4. listopadu 2006 za 15 000 Kč, které koupil 1. srpna 2006 za 240 000 Kč. Prodál také starožitnou komodu v hodnotě 60 000 Kč. V roce 2006 pronajímal svou chatu na léto. Příjmy za léto činily 20 000 Kč a výdaje na údržbu a provoz činily 10 252 Kč. Dále zaplatil na úrocích z hypotéčního úvěru 32 265 Kč. Platí si životní pojištění ve výši 560 Kč měsíčně. Řešení jsou uvedena v tabulkách č. 72, 73, 74 a 75.

Řešení:

Tabulka č. 72: Česká daňová legislativa v roce 2006

Postup	Měsíční výpočet leden až srpen	Zákon o dani z příjmů
Mzda	14 500,-	§ 38h odst. 1
Sociální a zdravotní pojištění – 12,5 %	$12,5 \% \times 14\,500 = 1812,50$	
Základ daně	$14\,500 - 1812,50 = 12\,687,50$	§ 38h odst. 1 písm. b
Základ daně zaokrouhlený na sta nahoru	12 700,-	§ 38h odst. 2
Sazba zálohy	$1212 + 19 \% \text{ z } (12700 - 10100)$	§ 38 odst. 2
Výpočet zálohy	1 706,-	
Měsíční sleva na poplatníka	- 600,-	§ 35d odst. 2
Měsíční daňové zvýhodnění na 1 dítě	- 500,-	§ 35d odst. 2
Výše uplatněných slev	1 100,-	.
Měsíční záloha na daň	$1706 - 1100 = \mathbf{606,-}$	

Tabulka č. 73: Česká daňová legislativa v roce 2006

Postup	Měsíční výpočet září až prosinec	Zákon o dani z příjmů
Mzda	14 500,-	§ 38h odst. 1
Sociální a zdravotní pojištění – 12,5 %	$12,5 \% \times 14\,500 = 1812,50$	
Základ daně	$14\,500 - 1812,50 = 12\,687,50$	§ 38h odst. 1 písm. b
Základ daně zaokrouhlený na sta nahoru	12 700,-	§ 38h odst. 2
Sazba zálohy	$1212 + 19 \% \text{ z } (12700 - 10100)$	§ 38 odst. 2
Výpočet zálohy	1 706,-	
Měsíční sleva na poplatníka	- 600,-	§ 35d odst. 2
Měsíční daňové zvýhodnění na 2 děti	- 2 x 500,-	§ 35d odst. 2
Výše uplatněných slev	1 600,-	.
Měsíční záloha na daň	$1706 - 1600 = \mathbf{106,-}$	

Tabulka č. 74: Slovenská daňová legislativa v roce 2006

Postup	Měsíční výpočet leden až srpen	Zákon o dani z příjmov
Mzda	14 500,-	§ 35 odst. 1
Sociální a zdravotní pojistné 13,4 % - 0,5 % = 12,9 % ¹³	12,9 % x 14 500 = 1870,50,-	
Základ daně	14 500 – 1870,50 = 12 629,50	§ 35 odst. 1 písm. a
Základ daně zaokr. na celé koruny dolů	12 629,-	§ 47 odst. 1
Nezdanitelná část na poplatníka – 1/12	5 764,- ¹⁴	§ 35 odst. b
Upravený základ daně	6865,-	
Sazba zálohy	19 %	§ 35 odst. 2
Výpočet zálohy	1304,-	§ 47 odst. 1
Měsíční daňový bonus na 1 děti	- 1 x 411,-	§ 35 odst. 2
Měsíční záloha	1304 - 411 = 893,-	§ 35 odst. 7

¹³ Poplatník si může starobní pojištění snížit o 0,5 % za každé vyživované dítě

¹⁴ Poplatníkovi se snižuje základ o nezdanitelnou část na poplatníka ve výši 7 568 SK, přepočteno průměrným kurzem 76,16 CZK / 100 SKK dle České národní banky.

Tabulka č. 75: Slovenská daňová legislativa v roce 2006

Postup	Měsíční výpočet září až prosinec	Zákon o dani z příjmů
Mzda	14 500,-	§ 35 odst. 1
Sociální a zdravotní pojistné 13,4 % - 1 % = 12,4 % ¹⁵	12,4 % x 14 500 = 1 798,-	
Základ daně	14 500 – 1 798 = 12 702,-	§ 35 odst. 1 písm. a
Nezdanitelná část na poplatníka – 1/12	5 764,- ¹⁶	§ 35 odst. b
Upravený základ daně	6 938,-	
Sazba zálohy	19 %	§ 35 odst. 2
Výpočet zálohy	1 318,-	§ 47 odst. 1
Měsíční daňový bonus na 2 děti	- 2 x 411,-	§ 35 odst. 2
Měsíční záloha	1 318 - 822 = 496,-	§ 35 odst. 7

Závěr

V tomto příkladu bude poplatník platit zálohy na daň z příjmů ze závislé činnosti v obou zemích. V měsících od ledna do srpna bude na zálohách zapláceno více z důvodu narozeného druhého dítěte v září. Poté už budou zálohy nižší, protože si poplatník uplatní vyšší daňové zvýhodnění a daňový bonus.

Výše záloh se v obou zemích liší. Základy daně se u obou zemí příliš neliší. V České republice se ale poplatník dostal do vyššího daňového pásma, takže je daň vyšší než na Slovensku. Díky slevám na dani se záloha značně snížila. Na Slovensku byla uplatněna pouze nezdanitelná část na poplatníka. Daň byla sice nižší, ale uplatnění daňového bonusu není tak výrazné jako v České republice.

5.7.3 Příklad 3

Poplatník podnikal v roce 2006 jako finanční poradce na živnostenský list. Příjmy za rok 2006 činily 262 523 Kč, výdaje uplatňuje paušálem. V roce 2005 dosáhl ztráty z podnikání ve výši 5425 Kč. Pravidelně přispívá do časopisu Finanční poradce. V listopadu 2006 obdržel honorář za odborný článek ve výši 7 300 Kč a v prosinci 2006 5 000 Kč. Poplatník půjčil fyzické osobě –

¹⁵ Poplatník si může starobní pojištění snížit o 0,5 % za každé vyživované dítě

¹⁶ Poplatníkovi se snižuje základ o nezdanitelnou část na poplatníka ve výši 7 568 SK, přepočteno průměrným kurzem 76,16 CZK / 100 SKK dle České národní banky.

podnikateli peníze a podnikatel mu vrátil půjčku i s úrokem, který činil 30 000 Kč. V roce 2006 pronajímal svůj byt. Pronájem činil 5 000 Kč měsíčně, výdaje uplatňoval paušálem. Za rok 2006 zaplatil na úrocích ze stavebního spoření 42 862 Kč. Pravidelně platí 600 Kč měsíčně za životní pojištění, 775 Kč měsíčně za penzijní připojištění. Poplatník daroval základní škole 3 000 Kč. Řešení jsou uvedena v tab. č. 76 a 77.

Řešení:

Tabulka č. 76: Česká daňová legislativa v roce 2006

	Výpočet	Zákon o dani z příjmů
Daň - kapitola 5.6.3	18 516,-	

Dle českých daňových zákonů nebude v příštím zdaňovacím období poplatník platit zálohy na daň z příjmů. Jeho poslední známá povinnost nedosáhla požadované hranice 30 000 Kč.

Tabulka č. 77: Slovenská daňová legislativa v roce 2006

	Výpočet	Zákon o dani z příjmů
Daň - kapitola 5.6.3	26 558,-	

Poslední známá daňová povinnost přesáhla hranici 20 000 Sk, která činí po přepočtu průměrným kurzem 76,16 CZK / 100 SKK 15 232 Kč. Poplatník tedy bude platit čtvrtletně zálohy následující zdaňovací období. Přehled záloh je uveden v tabulce č. 78.

Tabulka č. 78: Přehled záloh na rok 2007 dle slovenské daňové legislativy

Termín	Výše zálohy	Zákon o dani z příjmů
31.3.2007	$\frac{1}{4} \times 26\,558 = 6\,639,-$	§ 34 odst. 2, § 47 odst. 1
30.6.2007	$\frac{1}{4} \times 24\,278 = 6\,069,-$	§ 34 odst. 2, § 47 odst. 1
31.9.2007	$\frac{1}{4} \times 24\,278 = 6\,069,-$	§ 34 odst. 2, § 47 odst. 1
31.12.2007	$\frac{1}{4} \times 24\,278 = 6\,069,-$	§ 34 odst. 2, § 47 odst. 1
Celkem	26 556,-	

Závěr

V České republice poplatník nedosáhl požadované hranice pro placení záloh, a to 30 000 Kč. Naopak na Slovensku je stanovena hranice nižší, a proto bude poplatník v roce platit zálohy. Tyto zálohy budou čtvrtletní a musí být zaplacený do konce každého čtvrtletí.

5.7.4 Příklad 4

Poplatník je zaměstnán jako uklízeč. Jeho měsíční hrubá mzda je 8 000 Kč. V roce 2005 mu byl přiznán částečný invalidní důchod ve výši 2 152 Kč měsíčně až do roku 2007. Od 1.3.06 až do 30.4.06 byl dlouhodobě nemocný a pobíral nemocenské dávky. Za tyto dva měsíce pobíral nemocenské dávky ve výši 6982 Kč měsíčně. V roce 2006 pronajímal kancelář jedné právnické osobě za 5200 Kč měsíčně, výdaje činily 53 625 Kč. Také začal 1.9.2006 studovat. Z důvodu platební neschopnosti prodal sbírku známek za 14 000 Kč. V listopadu 2006 mu byla uhrazena směnka a dlužník ji uhradil i s předem dohodnutým úrokem ve výši 25 230 Kč. V roce 2006 obdržel půjčku 30 000 Kč. Je bezdětný. Řešení jsou uvedena v tabulce č. 79 a 80.

Řešení:

Tabulka č. 79: Česká daňová legislativa v roce 2006

Postup	Měsíční výpočet	Zákon o dani z příjmů
Mzda	8 000,-	§ 38h odst. 1
Sociální a zdravotní pojištění – 12,5 %	$12,5 \% \times 8\,000 = 1\,000,-$	
Základ daně	$8000 - 1000 = 7000$	§ 38h odst. 1 písm. b
Základ daně zaokrouhlený na sta nahoru	7000,-	§ 38h odst. 2
Sazba zálohy	12 %	§ 38 odst. 2
Výpočet zálohy	840,-	
Měsíční sleva na poplatníka	- 600,-	§ 35d odst. 2
Měsíční sleva na částečnou invaliditu	- 125,-	§35d odst. 2, § 35ba odst. 4
Sleva na studenta – září až prosinec	- 200,-	§ 35d odst. 2
Výše uplatněných slev – leden až srpen	725,-	.
Výše uplatněných slev – září až prosinec	840,-	§ 35d odst. 3
Měsíční záloha na daň – leden až srpen	$840 - 725 = 115,-$	
Měsíční záloha na daň – září až prosinec	$840 - 840 = 0,-$	

Tabulka č. 80: Slovenská daňová legislativa v roce 2006

Postup	Měsíční výpočet září až leden	Zákon o dani z příjmů
Mzda	8 000,-	§ 35 odst. 1
Sociální a zdravotní pojištění 13,4 %	$13,4 \% \times 8\,000 = 1\,072,-$	
Základ daně	$8000 - 1072 = 6\,928,-$	§ 35 odst. 1 písm. a
Nezdanitelná část na poplatníka – 1/12	$5\,764,-^{17}$	§ 35 odst. b
Upravený základ daně	1 164,-	
Sazba zálohy	19 %	§ 35 odst. 2
Výpočet zálohy	221,-	§ 47 odst. 1

Závěr

Výpočet záloh v České republice je u příkladu 4 složitější než na Slovensku z důvodu uplatnění slev na dani. Poplatník v České republice bude platit zálohy pouze v měsících od ledna do srpna. Zbylé měsíce nebude platit zálohy žádné, protože slevy na dani převýšily zálohu.

Na Slovensku bude poplatník platit zálohy po celý rok.

5.7.5 Příklad 5

Poplatník začal podnikat v roce 1999. V roce 2006 dosáhl příjmů ve výši 523 682 Kč. Poplatník si uplatnil výdaje prokazatelně vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů, které v roce 2006 činily 632 596 Kč. Vyživuje 2 děti a jeho manželka v domácnosti, tudíž bez příjmů. Dále v roce 2006 prodal chatu za 450 000 Kč, kterou vlastnil od roku 1982.

Poplatník nebude platit zálohy v obou zemích. V České republice nedosáhl požadované hranice, i když mu byl vyměřen minimální základ daně. Na Slovensku poplatník skončil v daňové ztrátě, takže ani on nebude platit zálohy na daň z příjmu.

¹⁷ Poplatníkovi se snižuje základ o nezdanitelnou část na poplatníka ve výši 7 568 SK, přepočteno průměrným kurzem 76,16 CZK / 100 SKK dle České národní banky.

5.7.6 Příklad 6

Poplatník byl zaměstnán jako vrcholový manažer. Jeho hrubá mzda v roce 2006 činila 71 200 Kč měsíčně. Jeho manželka byla také zaměstnána jako laborantka. Její hrubá mzda v roce 2006 činila 10 500 Kč měsíčně. Mají 2 děti. Poplatník využívá vozidlo zaměstnavatele k soukromým účelům. Vstupní cena automobilu je 300 000 Kč. Dále poplatník platil v roce 2006 měsíčně 700 Kč za životní pojištění a za penzijní připojištění 500 Kč měsíčně. Jeho manželka platila pouze penzijní pojištění ve výši 400 Kč měsíčně. Řešení jsou uvedena v tabulkách č. 81, 82 a 83.

Řešení:

Tabulka č. 81: Česká daňová legislativa v roce 2006

Postup	Měsíční výpočet září až prosinec	Zákon o dani z příjmů
Mzda poplatníka	71 200,-	§ 38h odst. 1
Sociální a zdravotní pojištění – 12,5 %	$12,5 \% \times 71\ 200 = 8\ 900,-$	
Základ daně	$71\ 200 - 8\ 900 = 62\ 300,-$	§ 38h odst. 1 písm. b
Základ daně zaokrouhlený na sta nahoru	62 300,-	§ 38h odst. 2
Sazba zálohy	$5\ 101 + 32 \% \text{ z } (62\ 300 - 27\ 600)$	§ 38 odst. 2
Výpočet zálohy	16 205,-	
Měsíční sleva na poplatníka	- 600,-	§ 35d odst. 2
Měsíční daňové zvýhodnění na 2 děti	- 2 x 500,-	§ 35d odst. 2
Výše uplatněných slev	1 600,-	.
Měsíční záloha na daň	$16\ 205 - 1\ 600 = \mathbf{14\ 605,-}$	

Tabulka č. 82: Česká daňová legislativa v roce 2006

Postup	Měsíční výpočet září až prosinec	Zákon o dani z příjmů
Mzda manželky	10 500,-	§ 38h odst. 1
Sociální a zdravotní pojištění – 12,5 %	$12,5 \% \times 10\,500 = 1\,312,50,-$	§ doplnit č. zákona
Základ daně	$10\,500 - 1\,312,50 = 9\,187,50$	§ 38h odst. 1 písm. b
Základ daně zaokrouhlený nahoru	9 200,-	§ 38h odst. 2
Sazba zálohy	12 %	§ 38 odst. 2
Výpočet zálohy	1 104,-	
Měsíční sleva na poplatníka	- 600,-	§ 35d odst. 2
Výše uplatněných slev	600,-	.
Měsíční záloha na daň	$1\,104 - 600 = 504,-$	

Tabulka č. 83: Slovenská daňová legislativa v roce 2006

Postup	Měsíční výpočet září až leden	Zákon o dani z příjmů
Mzda	71 200,-	§ 35 odst. 1
Sociální a zdravotní pojištění	$4\,486,-^{18}$	§ doplnit č. zákona
Základ daně	$71\,200 - 4\,486 = 66\,714,-$	§ 35 odst. 1 písm. a
Nezdanitelná část na poplatníka – 1/12	$5\,764,-^{19}$	§ 35 odst. b
Upravený základ daně	60 950,-	
Sazba zálohy	19 %	§ 35 odst. 2
Výpočet zálohy	11 580,-	§ 47 odst. 1

Závěr

Poplatník v České republice si bude sám za sebe platit měsíční zálohy ze závislé činnosti. Poplatník se dostal díky své výši příjmů do nejvyššího daňového pásma, a tudíž nese velké daňové zatížení. Výrazným rozdílem je výpočet pojistného. Zatímco v České republice je pevně stanovena celková procentní sazba pro sociální a zdravotní pojištění, na Slovensku je tomu jinak.

¹⁸ Pojištění vypočteno z tabulky v Příloze č. 1.

¹⁹ Poplatníkovi se snižuje základ o nezdanitelnou část na poplatníka ve výši 7 568 SK, přepočteno průměrným kurzem 76,16 CZK / 100 SKK dle České národní banky.

Zde existují maximální vypočítaný základ, ze kterého se počítá pojistné. Pro poplatníka s vysokými příjmy se to vyplatí, protože neplatí pojistné z veškerých příjmů, ale jen z určité části. Toto je především důvod, proč jsou měsíční zálohy celkem vyrovnané. V České republice je vyšší pojistné, tudíž nižší základ daně, ale zase vyšší sazba daně. Na Slovensku je nižší pojistné, vyšší základ daně, ale nižší sazba daně.

Shrnutí

Zálohy na daň z příjmů ze závislé činnosti jsou vypočítávány stejně jako roční zúčtování jen s malými rozdíly.

Rozdíly mezi výpočty záloh u obou zemích jsou tedy následující. Liší se především ve výpočtu povinného pojistného, kdy v České republice je stanovena pevná sazba, na Slovensku se výše pojistného odvíjí od vyměřovacího základu. Také záleží na tom, kolik má poplatník dětí. Tím si může starobní pojištění snížit o 0,5 % za každého vyživované dítě.

Dalším rozdílem je úprava základu daně. Na Slovensku se od základu daně odečítá 1/12 základní nezdanitelné části na poplatníka, v České republice nic. Na Slovensku se základ daně zaokrouhluje na celé koruny dolů, v ČR na celá sta nahoru. Dále je rozdíl i v sazbách. V České republice jsou stanoveny 4 daňová pásma, na Slovensku je stanovena pouze jedna sazba, a to 19 %.

Dále si poplatník může v České republice uplatnit i 1/12 u všech slev (pokud k tomu na začátku zdaňovacího období vznikly předpoklady), na Slovensku nikoliv.

U záloh, které si poplatník vyměří z poslední známé daňové povinnosti, existuje jen jeden rozdíl, a to výše hranice pro platbu záloh. V České republice je stanovena hranice na 30 000 Kč, na Slovensku na 20 000 Sk.

5.8 Daňové přiznání - příklady

V daňovém přiznání poplatník uvádí příjmy za příslušné zdaňovací období a dle stanoveného postupu si vypočítá daň. Dále je také nutné vypořádat zaplacené zálohy a stanovit přeplatek či nedoplatek na dani z příjmů.

V příloze č. je Přiznání k dani z příjmů fyzických osob v České republice. Byl stanoven jen jeden typ pro všechny druhy příjmů. Na Slovensku existují dva typy daňového přiznání pro fyzické osoby. Typ A slouží pouze pro poplatníky, kteří mají příjmy ze závislé činnosti. Druhý typ, tedy typ B, je pro poplatníky, které mají příjmy dle § 5 až 8 zákona o dani z příjmu.

Lhůta pro daňové přiznání je v obou zemích stejná. Poplatník je povinen podat daňové přiznání do 31. března po skončení zdaňovacího období.

V jednotlivých příkladech bude provedena rekapitulace výpočtu daně, kompenzace záloh a daňových bonusů a stanovení přeplatku či nedoplatku na dani z příjmů.

5.8.1 Příklad 1

Poplatník byl v roce 2006 zaměstnán jako poštovní doručovatel, podepsal Prohlášení u svého zaměstnavatele. Příjmy měl ze závislé činnosti a jeho hrubá mzda činila 9 500 Kč měsíčně. Využívá 2 děti. V roce 2006 prodal byt, ve kterém měl trvalé bydliště 6 let, za 950 000 Kč. V roce 2006 prodal televizi za 2 000 Kč. Přivydělával si také příležitostným prodejem ovoce a zeleniny vypěstovaných na své zahradě a za rok 2006 si vedl záznamy o těchto příjmech. Příjmy z příležitostného prodeje činily 22 000 Kč. V roce 2006 zdědil hotovost 40 000 Kč po svém příbuzném. V prosinci 2006 vyhrál v loterii 15 000 Kč. Poplatník si také platí penzijní připojištění ve výši 300 Kč měsíčně. Je členem odborové organizace a za rok 2006 zaplatil 300 Kč členský příspěvek. Řešení jsou uvedena v tabulkách č. 84 a 85.

Řešení:

Tabulka č. 84: Daňové přiznání v roce 2006 u příkladu 1 dle české daňové legislativy

Postup	Rekapitulace
Daň - kapitola 5.5.1	12 456,-
Sleva na dani na poplatníka	7 200,-
Úhrn slev na dani	7 200,-
Daň po uplatnění slev	5 256,-
Daňové zvýhodnění na vyživované děti	12 000,-
Sleva na dani	5 256,-
Daň po uplatnění slevy	0,-
Daňový bonus	6 744,-
Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů - kapitola 5.7.1	7 104,-
Rozdíl na daňovém bonusu	- 360,-
Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti	0,-
Zbývá doplatit	360,-

Poplatník dále uvede v daňovém přiznání počet příloh. Poplatník podává daňové přiznání sám, protože měl ještě ostatní příjmy.

Tabulka č. 85: Daňové přiznání v roce 2006 u příkladu 1 dle slovenské daňové legislativy

Postup	Výpočet
Daň – kapitola 5.5.1	8 283,-
Nárok na daňový bonus	9 864,- (2 x 6 480)
Daň snížená o daň. bonus	- 1 581,-
Suma daňového bonusu vyplacená zaměstnavatelem – kapitola 5.7.1	4 032,-
Suma daňového bonusu na poukázání správci daně	2 451,-

Závěr

Poplatníkovi v České republice vznikla daňová povinnost ve výši 360 Kč. Poplatník je povinen tuto daň zaplatit do 2. dubna 2007.

Poplatníkovi na Slovensku vznikla daňová povinnost ve výši 2 451,-. Poplatník je povinen daňové priznání podat a daň zaplatit do třech měsíců od uplynutí zdaňovacího období, tedy do 2. dubna 2007. Rozdíl je tedy pouze ve výši dani. Daň byla vyšší v České republice, ale díky slevám na daních a daňovému zvýhodnění se výrazně snížila. Na Slovensku mohl být uplatněn pouze daňový bonus. Vzhledem k tomu, že zaměstnavatel vyplatil zaměstnanci během roku vyšší daňový bonus než na který měl nárok, musí rozdíl vrátit zpět správci daně. Nižší nárok byl způsoben zdaněním dalších příjmů z příležitostné činnosti.

5.8.2 Příklad 2

Poplatník byl v roce 2006 zaměstnán jako opravář elektrických zařízení, podepsal Prohlášení. Hrubá mzda činila 14 500 Kč měsíčně. Poplatník také v roce 2006 podnikal, vede daňovou evidenci o příjmech a výdajích. Příjmy v roce 2006 činily 123 652 Kč, výdaje 141 239 Kč. Vyživuje 1 dítě, druhé dítě se narodilo 12.9.2006. V tomto roce třikrát daroval krev, dvakrát bezplatně a jednou obdržel stravenky v hodnotě 500 Kč. Za rok 2006 mu byly připsány úroky na bankovní účet, který používá k podnikání v částce 200 Kč. Dále prodal auto z důvodu havárie 4. listopadu 2006 za 15 000 Kč, které koupil 1. srpna 2006 za 240 000 Kč. Prodal také starožitnou komodu v hodnotě 60 000 Kč. V roce 2006 pronajímal svou chatu na léto. Příjmy za léto činily 20 000 Kč a výdaje na údržbu a provoz činily 10 252 Kč. Dále zaplatil na úrocích z hypotéčního úvěru 32 265 Kč. Platí si životní pojištění ve výši 560 Kč měsíčně. Řešení jsou uvedena v tabulce č. 86 a 87.

Řešení:

Tabulka č. 86: Daňové priznání v roce 2006 u příkladu 2 dle české daňové legislativy

Postup	Výpočet
Daň – kapitola 5.5.2	13 104,-
Sleva na dani na poplatníka	7 200,-
Úhrn slev na dani	7 200,-
Daň po uplatnění slev	5 904,-
Daňové zvýhodnění na vyživované děti	8 000,-
Sleva na dani	5 904,-
Daň po uplatnění slevy	0,-
Daňový bonus	2 096,-
Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů	0,-
Rozdíl na daňovém bonusu	2 096,-
Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti – kapitola 5.7.2	5 272,-
Zaplaceno více	- 7 368,-

Tabulka č. 87: Daňové priznání v roce 2006 u příkladu 2 dle slovenské daňové legislativy

Postup	Výpočet
Daň – kapitola 5.5.2	14 432,-
Nárok na daňový bonus	6 576,-
Daň snížená o daň. bonus	7 856,-
Suma daňového bonusu vyplacená zaměstnavatelem	0,-
Sražené zálohy na daň z příjmu ze závislé činnosti – kapitola 5.7.2	9 128,-
Daňový přeplatek	- 1 272,-

Závěr

Daň v obou zemích byla téměř ve stejné výši. V České republice stejně jako u příkladu 1 daň výrazně snížily slevy na dani a daňové zvýhodnění na 2 děti. Poplatník dokonce obdrží daňový bonus ve výši 2 096 Kč a správce daně je také povinen vrátit zaplacené zálohy na daň ze závislé činnosti, které poplatník platil během roku. Poplatník tedy celkem obdrží 7 368 Kč, což je podstatně více než na Slovensku. Zde správce daně vrátí poplatníkovi 2 451 Kč.

5.8.3 Příklad 3

Poplatník podnikal v roce 2006 jako finanční poradce na živnostenský list. Příjmy za rok 2006 činily 262 523 Kč, výdaje uplatňuje paušálem. V roce 2005 dosáhl ztráty z podnikání ve výši 5425 Kč. Pravidelně přispívá do časopisu Finanční poradce. V listopadu 2006 obdržel honorář za odborný článek ve výši 7 300 Kč a v prosinci 2006 5 000 Kč. Poplatník půjčil fyzické osobě – podnikateli peníze a podnikatel mu vrátil půjčku i s úrokem, který činil 30 000 Kč. V roce 2006 pronajímal svůj byt. Pronájem činil 5 000 Kč měsíčně, výdaje uplatňoval paušálem. Za rok 2006 zaplatil na úrocích ze stavebního spoření 42 862 Kč. Pravidelně platí 600 Kč měsíčně za životní pojištění, 775 Kč měsíčně za penzijní připojištění. Poplatník daroval základní škole 3 000 Kč. Řešení jsou uvedena v tab. č. 88 a 89.

Řešení:

Tabulka č. 88: Daňové priznání v roce 2006 u příkladu 3 dle české daňové legislativy

Postup	Výpočet
Daň – kapitola 5.5.3	25 716,-
Sleva na dani na poplatníka	7 200,-
Úhrn slev na dani	7 200,-
Daň po uplatnění slev	18 516,-
Zbývá doplatit	18 516,-

Tabulka č. 89: Daňové priznání v roce 2006 u příkladu 3 dle slovenské daňové legislativy

Postup	Výpočet
Daň k úhradě	24 278,-

Závěr

Stejně jako v předchozích příkladech daň v České republice snížila sleva na dani na poplatníka. Tím je tedy výrazně nižší než na Slovensku. Navíc po výpočtu daňové povinnosti bude mít poplatník povinnost platit zálohy, protože poslední daňová povinnost byla vyšší než 20 000 Sk.

5.8.4 Příklad 4

Poplatník je zaměstnán jako uklízeč. Jeho měsíční hrubá mzda je 8 000 Kč. V roce 2005 mu byl přiznán částečný invalidní důchod ve výši 2 152 Kč měsíčně až do roku 2007. Od 1.3.06 až do 30.4.06 byl dlouhodobě nemocný a pobíral nemocenské dávky. Za tyto dva měsíce pobíral nemocenské dávky ve výši 6982 Kč měsíčně. V roce 2006 pronajímal kancelář jedné právnické osobě za 5200 Kč měsíčně, výdaje činily 53 625 Kč. Také začal 1.9.2006 studovat. Z důvodu platební neschopnosti prodal sbírku známek za 14 000 Kč. V listopadu 2006 mu byla uhrazena směnka a dlužník ji uhradil i s předem dohodnutým úrokem ve výši 25 230 Kč. V roce 2006 obdržel půjčku 30 000 Kč. Je bezdětný. Řešení jsou uvedena v tabulkách č. 90 a 91.

Řešení:

Tabulka č. 90: Daňové přiznání v roce 2006 u příkladu 4 dle české daňové legislativy

Postup	Výpočet
Daň – kapitola 5.5.4	12 480,-
Sleva na dani na poplatníka	7 200,-
Sleva na částečnou invaliditu	1 500,-
Sleva na studenta	800,-
Úhrn slev na dani	9 500,-
Daň po uplatnění slev	2 980,-
Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti – kapitola 5.7.4	690,-
Zbývá doplatit	2 290,-

Tabulka č. 91: Daňové přiznání v roce 2006 u příkladu 4 dle slovenské daňové legislativy

Postup	Výpočet
Daň	6 482,-
Sražené zálohy na daň z příjmu ze závislé činnosti	2 210,-
Daň na úhradu	4 272,-

Závěr

Daň v České republice byla téměř dvakrát vyšší než na Slovensku. Opět daň snížily slevy na dani a zaplacené zálohy. Poplatník tedy musí správci dani zaplatit 2 290 Kč. Na Slovensku, i když sražené zálohy byly vyšší, poplatník bude doplácet více a to 4 272 Kč.

5.8.5 Příklad 5

Poplatník začal podnikat v roce 1999. V roce 2006 dosáhl příjmů ve výši 523 682 Kč. Poplatník si uplatnil výdaje prokazatelně vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů, které v roce 2006 činily 632 596 Kč. Vyživuje 2 děti a jeho manželka v domácnosti, tudíž bez příjmů. Dále v roce 2006 prodal chatu za 450 000 Kč, kterou vlastnil od roku 1982. Řešení jsou uvedena v tabulkách č. 92 a 93.

Řešení:

Tabulka č. 92: Daňové priznání v roce 2006 u příkladu 5 dle české daňové legislativy

Postup	Výpočet
Daň – kapitola 5.5.5	13 548,-
Sleva na dani na poplatníka	7 200,-
Sleva na dani na manželku	4 200,-
Úhrn slev na dani	11 400,-
Daň po uplatnění slev	2 148,-
Daňové zvýhodnění na 2 děti	12 000,-
Sleva na dani uplatněná do výše daně	2 148,-
Daň po uplatnění slevy	0,-
Daňový bonus	9 852,-
Rozdíl na daňovém bonusu	9 852,-
Zaplaceno více	- 9 852,-

Tabulka č. 93: Daňové priznání v roce 2006 u příkladu 5 dle slovenské daňové legislativy

Postup	Výpočet
Daň – kapitola 5.5.5	0,-

Závěr

U příkladu 5 bude opět zvýhodněn poplatník v České republice. Má nárok na daňové zvýhodnění, protože dosáhl příjmů, které jsou vyšší než šestinásobek minimální mzdy. Správce daně tedy zaplatí poplatníkovi daňový bonus ve výši 9 852 Kč. Poplatník na Slovensku neobdrží ni, ale ani nic nezaplatí. Vykázal ztrátu z podnikání, a tudíž nemá nárok na uplatnění daňového bonusu.

5.8.6 Příklad 6

Poplatník byl zaměstnán jako vrcholový manažer. Jeho hrubá mzda v roce 2006 činila 71 200 Kč měsíčně. Jeho manželka byla také zaměstnána jako laborantka. Její hrubá mzda v roce 2006 činila 10 500 Kč měsíčně. Mají 2 děti. Poplatník využívá vozidlo zaměstnavatele k soukromým účelům. Vstupní cena automobilu je 300 000 Kč. Dále poplatník platil v roce 2006 měsíčně 700 Kč za životní pojištění a za penzijní připojištění 500 Kč měsíčně. Jeho manželka platila pouze penzijní pojištění ve výši 400 Kč měsíčně. Řešení jsou uvedena v tabulce č. 94, 95 a 96.

Řešení:

Tabulka č. 94: Daňové přiznání v roce 2006 u poplatníka u příkladu 6 dle české daňové legislativy

Postup	Výpočet
Daň – kapitola 5.5.6	96 892,-
Sleva na dani na poplatníka	7 200,-
Úhrn slev na dani	7 200,-
Daň po uplatnění slev	89 692,-
Daňové zvýhodnění na vyživované děti	12 000,-
Sleva na dani	12 000,-
Daň po uplatnění slevy	77 692,-
Daňový bonus	0,-
Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů	0,-
Rozdíl na daňovém bonusu	0,-
Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti – kapitola 5.7.6	175 260,-
Zaplaceno více	- 97 568,-

Tabulka č. 95: Daňové přiznání v roce 2006 u manželky u příkladu 6 dle české daňové legislativy

Postup	Výpočet
Daň – kapitola 5.5.6	96 892,-
Sleva na dani na poplatníka	7 200,-
Úhrn slev na dani	7 200,-
Daň po uplatnění slev	89 692,-
Daň po uplatnění slevy	89 692,-
Daňový bonus	0,-
Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů	0,-
Rozdíl na daňovém bonusu	0,-
Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti – kapitola 5.7.6	6 048,-
Zbývá doplatit	83 644,-

Na formuláři daňového priznání je žádost o vrácení přeplatku dle § 13a ze společného zdanění manželů. Přeplatek poplatníka se převede na účet vedený u Finančního úřadu, kde se vykompenzuje s daňovým doplatkem manželky a rozdíl je vrácen poplatníkovi na jeho účet. Rozdíl ze společného zdanění manželů činí 13 924 Kč.

Tabulka č. 96: Daňové priznání v roce 2006 u příkladu 6 dle slovenské daňové legislativy

Postup	Výpočet
Daň – kapitola 5.5.6	144 069,-
Nárok na daňový bonus	9 864,- (2 x 6 480)
Daň snížená o daň. bonus	132 205,-
Suma daňového bonusu vyplacená zaměstnavatelem	0,-
Sražené zálohy zaměstnavatelem – kapitola 5.7.6	138 960,-
Daňový přeplatek	6 755,-

Závěr

Poplatník v České republice opět obdrží na vráceném přeplatku více než na Slovensku. Díky společnému zdanění manželů poplatník v České republice obdrží od správce daně přeplatek na dani ve výši 13 924 Kč, na Slovensku 6 755 Kč.

Shrnutí

U všech příkladů poplatník v České republice dopadl lépe než na Slovensku. Bylo to způsobeno především využitím slev na dani, které byly zavedeny místo standardních nezdanitelných částí základu daně. Daňový bonus na dítě na Slovensku si také nemůže odečíst každý. Poplatník musí vytvořit kladný základ daně u příjmů ze závislé činnosti a z podnikání.

Bylo vyplněno jedno daňové priznání k příkladu 2 pro Českou a Slovenskou republiku. Dále je přiložena příloha č. 5 k daňovému priznání, která se používá k vyplnění společného zdanění manželů.

Pro lepší přehlednost přeplatků a nedoplatků u jednotlivých příkladů byla vytvořena tabulka č. 97.

Tabulka č. 97: Přehled doplatků, nedoplatků a daňových bonusů u jednotlivých příkladů v roce 2006

Příklad číslo	Česká republika	Slovenská republika
1	360,-	2 451,-
2	- 7 368,-	- 1 272,-
3	18 516,-	24 278,-
4	2 290,-	4 272,-
5	- 9 852,-	0,-
6	- 13 924,-	- 6 755,-

Pozn.: Částky se znaménkem minus znamenají přeplatek.

Zdroj: Vlastní

6. Závěr

Česká a Slovenská republika byly v minulosti jeden stát, a proto existuje mnoho společných znaků pro zdanění příjmů fyzických osob. Od roku 1993 dochází k daňovým reformám a novelám v jednotlivých zemích. To přináší velké rozdíly ve způsobu zdaňování příjmů. Obecný postup pro výpočet daně z příjmů fyzických osob je pro obě země stejný. Při detailním zkoumání jsou však patrné výrazné rozdíly.

Předmět daně český a slovenský zákon vymezují stejně. Předmětem daně jsou příjmy ze závislé činnosti, z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti, z pronájmu, z kapitálového majetku a ostatní příjmy. Shodují se i v příjmech, které předmětem daně nejsou, např. úvěry a půjčky, příjmy z dědictví nebo z darování. U příjmů, které jsou sice předmětem daně, ale jsou osvobozeny, také neexistují výrazné rozdíly. Byly stanoveny stejné časové lhůty pro osvobození prodeje nemovitostí. Rozdíl je především v prodeji movitých věcí. Český zákon stanovil, že prodej movitých věcí je osvobozen až na prodej aut, lodí a letadel, u kterých musí být doba držení delší než 1 rok. Slovenský zákon osvobozuje prodej movitých věcí bez rozdílu. V příkladech dále bylo záměrně uvedeno dárcovství krve. Český zákon příjmy z darování krve plně osvobozuje, slovenský nikoliv.

U základu daně dochází k výraznějším rozdílům než u předmětu daně. Výše základ daně ze závislé činnosti je v každé zemi jiný z důvodu rozdílného povinného procenta sociálního a zdravotního pojištění. V České republice zaměstnanec odvádí na sociálním a zdravotním pojištění 12,5 % z hrubé mzdy či platu. Na Slovensku je tento systém o něco složitější, ale výhodnější pro poplatníky, kteří mají vyšší příjmy. Souhrn povinných plateb činí celkem 13,4 % z hrubé mzdy nebo platu. Za každé vyživované dítě si ale poplatník může snížit starobní pojištění o 0,5 %. Poplatník s příjmy vyšší jak 51 822 Sk, slovenský zákon o sociálním a zdravotním pojištění stanovil maximální výši pojistného na 6 409 Sk.

Do základu daně z podnikání v České republice patří pouze příjmy z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti. Na Slovensku se dále do základu daně z podnikání počítají úroky z bankovního účtu, který poplatník používá k podnikání a příjmy z pronájmu nemovitostí. V České republice úroky z bankovního účtu, který slouží k podnikání, jsou zahrnuty do základu daně z kapitálového majetku a příjmy z pronájmu nemovitostí do základu daně z pronájmu.

Další rozdíl týkající se základu daně z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti je v paušálních výdajích. Český zákon stanovil čtyři sazby pro paušální výdaje, slovenský pouze dvě. V České republice je stanovena nejvyšší sazba pro zemědělskou činnost, a to 80 %. Na

Slovensku jsou to naopak příjmy z řemeslných živností, také 80 %. Pro řemeslné živnosti v České republice platí sazba 60 % z příjmů.

Příspěvky za autorské příspěvky jsou také posuzovány rozdílně. V České republice se tyto příspěvky zdaňují zvláštní sazbou daně, pokud měsíční úhrn příjmů není vyšší jak 3 000 Kč. Na Slovensku jsou všechny příjmy za příspěvky do časopisů či jiných autorských práv zdaňovány zvláštní sazbou daně bez ohledu na výši příjmů.

Výrazným rozdílem je také minimální základ daně. Ten je ale stanoven jen v České republice, na Slovensku poplatník s příjmy z podnikání může skončit ve ztrátě a žádný minimální základ daně stanoven není.

U nezdanitelných částí základu daně vzniká nejvíce rozdílů. Standardní odpočty od základu daně např. na poplatníka, na manželku, na děti, na studující, invaliditu nebo ZTP / P byly v České republice nahrazeny slevami na dani. Na Slovensku naopak nezdanitelná část na poplatníka v roce 2006 byla 90 816 Sk, což po přepočtu průměrným kurzem ČNB výrazně snížilo základ daně poplatníka. Nezdanitelná část na manželku také zůstala. Je stejná jako u poplatníka, ale je stanovena ještě další podmínka. Pokud manžel či manželka měla nějaké příjmy nižší než 90 816 Kč, poplatník si může uplatnit pouze rozdíl, nikoliv celou nezdanitelnou část.

Na Slovensku nejsou stanoveny žádné nezdanitelné části ani slevy na dani pro invalidy, zdravotně postižené nebo studující. V tomto případě je slovenský zákon oproti českému méně „sociální“.

Poplatník si může v obou zemích odečíst penzijní a životní pojištění. Rozdíl je především v tom, že v České republice se tyto nezdanitelné části posuzují zvlášť, na Slovensku dohromady. Úroky z hypotéky nebo z úvěru ze stavebního spoření si poplatník může odečíst pouze v České republice, stejně jako dary, dárcovství krve nebo členské příspěvky odborovým organizacím.

V případě darů poplatník na Slovensku může správci daně zadat, že 2 % z jeho daňové povinnosti mají jít na dobročinné účely. Nijak tím ale svou daňovou povinnost neovlivňuje.

V České i Slovenské republice si poplatník může uplatnit ztrátu z podnikání a je stanovena i stejná časová lhůta, a to 5 let.

Sazby daně jsou v současnosti velice diskutovaným tématem. V České republice jsou stanoveny čtyři daňová pásma. Čím vyšší jsou příjmy poplatníka, tím vyšší daň platí. V roce 2004 byla na Slovensku stanovena pouze jedna sazba daně, a to 19 %. Tato sazba je právě výhodnější pro poplatníky s vyššími příjmy.

Slevy na dani také patří k výrazným rozdílům zdanění příjmů. Na Slovensku si poplatník může od daně odečíst pouze tzv. daňový bonus na dítě. V České republice si poplatník může snížit daň slevou na poplatníka, na manžela či manželku, na částečnou či plnou invaliditu, studujícího či

pokud je poplatník tělesně postižen. Termín daňové zvýhodnění na dítě se používá v České republice. Pokud je díky daňovému zvýhodnění daň negativní, nazývá se daňovým bonusem.

Toto jsou tedy nejvýraznější rozdíly ve způsobu zdaňování příjmů fyzických osob. Vedlejším cílem ale také bylo zhodnotit výhodnější podmínky pro zdanění.

U základů daně nelze jednoznačně říci, v které zemi byly nejnižší. U příkladu 1 byl vyšší základ daně na Slovensku. Důvodem bylo, že poplatník si v České republice může uplatnit vyšší paušální výdaje z příležitostné zemědělské činnosti, a to 80 %, na Slovensku jen 25 %.

U příkladu 2 byly základy daně vyrovnané. Příklad 3 přinesl velký rozdíl u základů daně. Způsobily to především příspěvky do časopisu. V České republice musely být součástí základu daně z podnikání, na Slovensku jsou zdaněny zvláštní sazbou daně. Základy daně v příkladu 4 jsou také vyrovnané. Příklad 5 přinesl výrazný rozdíl v základu daně. Vzhledem k tomu, že poplatník skončil v podnikání ve ztrátě, byl dle českého zákona povinen využít minimální základ daně. Na Slovensku poplatník může skončit ve ztrátě, aniž by platil nějakou minimální daň.

Příklad 6 také přinesl výrazný rozdíl. Poplatník totiž využil tzv. společného zdanění manželů, a tím se jeho základ daně výrazně snížil. Přenesl totiž část své daňové zátěže na svou manželku.

Další zajímavostí byl výpočet daně. U příkladů 1, 2, 3 byly daňové povinnosti vyrovnané. U příkladu 4 byla daň na Slovensku mnohem nižší než v České republice. Bylo to způsobeno výrazným snížením základu daně o nezdanitelnou část na poplatníka, která v přepočtu na Kč činila 69 166 Kč. U příkladu 5 vznikla daňová povinnost pouze poplatníkovi v České republice díky minimálnímu základu daně. Naopak u příkladu 6 byl na tom lépe poplatník z České republiky díky společnému zdanění manželů.

Po uplatnění slev na dani u všech poplatníků v České republice má nižší daňové nedoplatky nebo naopak vyšší daňové přeplatky. A právě slevy na dani jsou tedy pro poplatníky výhodnější než nezdanitelné části.

V současné době vláda České republiky chystá novou daňovou reformu, která přinese největší zásahy za posledních čtrnáct let. Nejvíce diskutovanou částí je sazba daně pro fyzické osoby. Je prosazována rovná 15 %ní daň. Změnil by se ovšem způsob výpočtu. Daň u zaměstnanců by se měla platit z tzv. „superhrubé mzdy“. Tento termín znamená, že do výpočtu daně se započítají celé odvody zdravotního a sociálního pojištění, tedy i odvody zaměstnavatele. Skutečná daň tedy vyjde v průměru na 20,2 %. Je to více než na Slovensku, kde skutečná sazba daně je 19 %.

U podnikatelů by dle návrhu novely měla být rovná daň 15 %. Platba sociálního a zdravotního pojištění by měla zůstat na stejné úrovni roku 2007.

Seznam literatury

Vančurová, A. a kol. *Daňový systém 2006 ČR aneb Učebnice daňového práva*. Praha: 1. VOX. 2006. 324 str. ISBN 80-86324-60-5

Marková, H. *Daňové zákony 2006, úplná znění platná k 1.1. 2006*. Praha: GRADA Publishing. 2006. 172 str. ISBN 80-247-1581-3

Kováčová, Z. a kol. *Poradca 2006/5-6*. Žilina: Poradca. 2006. 496 str. ISSN 1335-1583

Schultzová, A. a kol. *Daňovníctvo v SR*. Bratislava: SÚVAHA. 2004. 331 str. ISBN 80-88727-77-4

Schultzová, A. a kol. *Praktikum z daňovníctva*. Bratislava: SÚVAHA. 2004. 63 str. ISBN 80-88727-78-2

Interní materiály GE Money, a.s. SR pro rok 2006 a 2007

www.mfcr.cz

www.mfsr.sk

www.dscr.cz

www.drsk.sk

www.dane.cz

Seznam příloh

Příloha č. 1 - Přepočítání povinného pojistného ve Slovenské republice.....	101
Příloha č. 2 - Daňové přiznání pro ČR v roce 2006.....	102
Příloha č. 3 - Příloha č. 5 pro společné zdanění manželů.....	108
Příloha č. 4 - Daňové přiznání typu A v SR v roce 2006.....	109
Příloha č. 5 - Daňové přiznání typu B v SR v roce 2006.....	114

Přílohy

Příloha č. 1

Tabulka č. 98: Přepočítaný maximální základ pro sociální a zdravotní pojistné na Slovensku v roce 2006

Pojištění	% z hrubé mzdy	Max. vyměřovací základ	Pojistné v SK	Pojistné v Kč
Zdravotní poj.	4	47 475,-	1899,-	1446,-
Nemocenské poj.	1,4	25 911,-	363,-	277,-
Starobní poj.	4	51 822,-	2 073,-	1579,-
Invalidní poj.	3	51 822,-	1555,-	1184,-
Poj. v nezaměst.	1	51 822,-	519,-	395,-
Celkem	13,4 %		6 409,-	4 881,-

Pozn.: Přepočteno průměrným kurzem za rok 2006 vyhlášený ČNB, 76,16 CZK / SKK.

Zdroj: Vlastní

Příloha č. 2 - Daňové přiznání v ČR pro fyzické osoby v roce 2006

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

Finančnímu úřadu v, ve, pro

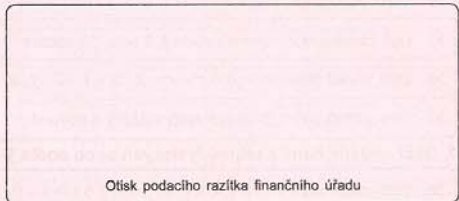
KUTNĚ HOŘE

01 Daňové identifikační číslo

C Z

02 Rodné číslo

8,2,5,1,0,4,1,0,1,2,1



Otisk podacího razítka finančního úřadu

03 DAP¹⁾

řádné opravné dodatečné

Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne

04 Kód rozlišení typu DAP¹⁾

prohlášení konkursu zrušení konkursu úmrtí

Datum

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

ano ne

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem¹⁾

ano ne

05b V DAP je uplatňováno společné zdanění manželů podle § 13a zákona¹⁾

ano ne

PŘIZNÁNÍ

k dani z příjmů fyzických osob

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

za zdaňovací období (kalendářní rok) 2006 nebo jeho část²⁾ od do

dále jen „DAP“

1. ODDÍL - Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení HŮLOVÁ	07 Rodné příjmení HŮLOVÁ	08 Jméno PETRA
09 Titul Bc.	10 Státní příslušnost ČR	11 Číslo pasu

Adresa bydliště (místa trvalého pobytu) v den podání DAP

12 Obec KUTNÁ HORA	13 Ulice / část obce SLĚVAŘENSKÁ	14 Číslo popisné / orientační 330
15 PSČ 28401	16 Telefon / mobilní telefon 326 528 852	17 Fax / e-mail petra.hulova@centrum.cz
18 Stát ČR		

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

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

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

29 Kód státu - vyplní jen daňový nerezident 29a Výše celosvětových příjmů Kč

30 Spojení se zahraničními osobami¹⁾ ano ne

2. ODDÍL - 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	174 000,-	
32 Úhrn pojistného	22 156,-	
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 - ř. 32 - ř. 33)	152 250,-	
35 Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí snížený o pojistné		

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

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)	152 250,-		
37 Dílčí základ daně nebo ztráta z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	- 17 587,-		
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona	200,-		
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z pronájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)	9 748,-		
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)	-		
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40). Kladnou hodnotu řádku lze dále použít pro odečet ztráty podle § 34 odst. 1 zákona	- 7 639,-		
42 Základ daně (ř. 36 + kladná hodnota z ř. 41)	152 250,-		
43 Minimální základ daně		Počet měsíců	Počet měsíců
44 Uplatňovaná výše ztráty - vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř. 41	-		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 - ř. 44) popřípadě minimální základ daně (ř. 43)	152 250,-		

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

Částka podle § 15	Počet měsíců	Počet měsíců
46 Odst. 1 zákona (hodnota daru/darů)		4 000,-
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)	12	32 265,-
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění)		
49 Odst. 6 zákona (životní pojištění)		6 720,-
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)		
51		
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)		42 985,-
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 - ř. 54) nebo údaj z ř. 520 přílohy č. 5 DAP		109 265,-
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů		109 200,-
57 Daň podle § 16 odst. 1 zákona		13 104,-

4. ODDÍL - Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 odst. 1 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	13 104,-	
59 Daň ze samostatného základu daně podle § 16 odst. 2 (ř. 418 přílohy č. 4 DAP)		
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58 + ř. 59)	13 104,-	
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 § 35 odst. 6, 7 a 8 (registrační pokladna)		

Tab. č. 1 ÚDAJE O STAROBNÍM DŮCHODU A ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Pobírali jste k 1. 1. zdaňovacího období starobní důchod ze sociálního zabezpečení, uveďte jeho roční výši pouze v případě, uplatňujete-li částku na ř. 64		(Kč)	
Příjmení, jméno, titul manželky (manžela)		Rodné číslo	
Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců		Počet měsíců
64 písm. a) zákona (na poplatníka)		7200,-	
65a) písm. b) zákona (na manželku/manžela)			
65b) písm. b) zákona (na manželku/manžela, která/který je držitelem ZTP/P)			
66 písm. c) zákona (na poživatele část. invalidního důchodu)			
67 písm. d) zákona (na poživatele plného invalidního důchodu)			
68 písm. e) zákona (na držitele průkazu ZTP/P)			
69 písm. f) zákona (studium)			
70 Úhrn slev na dani podle § 35 a § 35ba (ř. 62 + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68 + ř. 69)		7200,-	
71 Daň po uplatnění slev podle § 35 a § 35ba (ř. 60 – ř. 70)		5904,-	

Tab. č. 2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH V DOMÁCNOSTI

	Příjmení a jméno	Rodné číslo	Počet měsíců	Počet měsíců se ZTP/P
	1	2	3	4
1	HŮLA DANIEL	010211/062	12	
2	HŮLOVÁ MARIE	065912/038	4	
3				
4				
	Celkem			

72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	8000,-	
73 Sleva na dani (uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)	5904,-	
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 – ř. 73)	0,-	
75 Daňový bonus (ř. 72 – ř. 73)	2096,-	
76 Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona	0,-	
77 Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 75 – ř. 76)	2096,-	

6. ODDÍL - Dodatečné DAP

78 Poslední známá daňová povinnost		
79 Zjištěná daňová povinnost podle § 41 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů (ř. 74)		
80 Rozdíl řádků (ř. 79 – ř. 78): zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (-) částka daně se snižuje		
81 Poslední známá daňová povinnost - daňová ztráta podle § 5 zákona		
82 Zjištěná ztráta podle § 41 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů (ř. 61)		
83 Rozdíl řádků (ř. 82 – ř. 81): zvýšení (+) - daňová ztráta se zvyšuje, snížení (-) daňová ztráta se snižuje		

7. ODDÍL - Placení daně

84 Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků (po slevách na dani)	5272,-	
85 Na zbývajících zálohách zapláceno poplatníkem celkem		
86 Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle § 7a zákona		
87 Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona (státní dluhopisy)		
88 Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona		
89 Sražená daň podle § 38f odst. 10 zákona		
90 Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 5 zákona		
91 Zbývá doplatit (ř. 74 – ř. 77 – ř. 84 – ř. 85 – ř. 86 – ř. 87 – ř. 88 – ř. 89 – ř. 90): (+) zbývá doplatit, (-) zapláceno více	- 4368,-	

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)“	1
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 dosažených za více zdaňovacích období (§ 14 zákona), daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona) a daně po slevě (§ 35 zákona)“ včetně Samostatných listů 4. oddílu	
Příloha č. 4 - „Výpočet daně ze samostatného základu daně podle § 16 odst. 2 zákona“	
Příloha č. 5 - „Výpočet společného základu daně manželů podle § 13a zákona“	
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	
„Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a z funkčních požitků a o sražených zálohách na daň a daňovým zvýhodnění“ za příslušné zdaňovací období od všech zaměstnavatelů (např. podle § 36j odst. 3 zákona)	1
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši úroků z tohoto úvěru	1
Potvrzení o zaplacených částkách na penzijní připojištění	
Potvrzení o zaplacených částkách na soukromé životní pojištění	1
Další přílohy výše neuvedené	
Počet listů příloh celkem	5

PROHLAŠUJI, ŽE VŠECHNY MNOU UVEDENÉ ÚDAJE V TOMTO DAP JSOU PRAVDIVÉ A ÚPLNÉ

V KUTNÉ HOŘE dne 28. 3. 2007

Podpis poplatníka (zástupce)

ÚDAJE O ZÁSTUPCI

Příjmení a jméno		Titul	Telefon / mobilní telefon
Adresa - obec	PSČ	Ulice / část obce	Číslo popisné / orientační

Pokud DAP zpracovává daňový poradce, uveďte dále evidenční číslo osvědčení

VYPLNÍ FINANČNÍ ÚŘADZa finanční úřad přiznanou daňovou povinností a ztrátou vyměřil¹⁾ – dodatečně vyměřil²⁾ podle § 46 odst. 5 zákona ČNR č. 337/1992 Sb.,

o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů, dne

ke dni

Podpis odpovědného pracovníka

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANÍ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

Podle ust. § 64 odst. 4 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů, žádám o vrácení:

1. přeplatku na daní z příjmů fyzických osob 7368,- Kč.

Přeplatek zašlete na adresu:

Přeplatek vratte na účet vedený u ..GE Money Bank .. a ..166 38 24 5 ..

kód banky ..0600, .. specifický symbol ..

Vlastník účtu ..P. HČLOVA, .. měna, ve které je účet veden ..CZK ..

2. přeplatku na daní z příjmů fyzických osob v důsledku postupu podle § 13a zákona ve výši Kč.

Přeplatek převedte na účet vedený u Finančního úřadu č. 721- ..

kód banky 0710, variabilní symbol (rodné číslo) ..

V dne Podpis poplatníka (zástupce)

VYPLNÍ FINANČNÍ ÚŘAD

Otisk podacího razítka finančního úřadu

1) Označte křížkem odpovídající variantu

2) Údaj za část zdaňovacího období vyplňte, pouze máte-li kód rozlišení typu DAP „Prohlášení konkursu“ nebo „Zrušení konkursu“ nebo „Úmrtí“ a dále v případech uvedených v § 40 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů

PŘÍLOHA č. 1

je součástí tiskopisu **PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2006 – 25 5405 MFin 5405** vzor č. 13 (dále jen „DAP“)

Rodné číslo: 8,2,5,1,94,1,0,1,2,1

Částky uveďte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazatelé ve smyslu ustanovení § 46a odst. 3 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí s přesností na dvě desetinná místa.

Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 zákona)

1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 zákona)

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

Vedu daňovou evidenci) Vedu účetnictví) Uplatňuji výdaje procentem z příjmů)

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	123 652,-	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	130 000,-	
103 Pojistné	11 239,-	
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102 – ř. 103) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)		
105 Úhm částek podle § 5, § 23 a ostatní úpravy podle zákona zvyšující – uveďte úhm částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
106 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující – uveďte úhm částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona		
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona		
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona		
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona		
111 Zbývající část příjmů za více zdaňovacích období snížená o zbývající část výdajů připadající na příjmy za více zdaňovacích období podle § 14 zákona		
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (-)		
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 – ř. 106 – ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 – ř. 110 – ř. 111 + ř. 112)	- 17 587,-	

2. Doplnující údaje (§ 7 zákona)

A. Údaje o obratu a odpisech

Roční úhrn čistého obratu

152 342,-

Uplatněné odpisy celkem

0,-

Z toho odpisy nemovitostí

0,-

B. Druh činnosti²⁾

Název hlavní (převažující) činnosti

Sazba výdajů
% z příjmů

Příjmy

Výdaje

OKEČ

Název hlavní (převažující) činnosti	Sazba výdajů % z příjmů	Příjmy	Výdaje	OKEČ
Název dalších činností				
Celkem				

PŘÍLOHA č. 2

Rodné číslo: 8215110410121

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2006 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 13 (dále jen „DAP“)

Částky uveďte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazatelé ve smyslu ustanovení § 46a odst. 3 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí s přesností na dvě desetinná místa.

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

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

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

Uplatňuji výdaje procentem z příjmů (30 %) ¹⁾	<input type="checkbox"/>	Dosáhl jsem příjmů ze společného jmění manželů ²⁾	<input type="checkbox"/>
--	--------------------------	--	--------------------------

	poplatník	finanční úřad
201 Příjmy podle § 9 zákona	20000,-	
202 Výdaje podle § 9 zákona	10252,-	
203 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 201 – ř. 202) nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)		
204 Úhrn částek podle § 5, § 23 a ostatní úpravy podle zákona zvyšující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)		
205 Úhrn částek podle § 5, § 23 a ostatní úpravy podle zákona snižující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)		
206 Dílčí základ daně, daňová ztráta z pronájmu podle § 9 zákona (ř. 203 + ř. 204 – ř. 205)	9748,-	

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

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

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

Druh příjmů podle § 10 odst. 1 zákona	Příjmy	Výdaje	Rozdíl (sloupec 2 – sloupec 3)	Kód ²⁾
1	2	3	4	5
1 Prodej vozidla	15000,-	15000,-	0,-	
2				
3				
4				
Úhrn kladných rozdílů jednotlivých druhů příjmů	15000,-	15000,-	0,-	

	poplatník	finanční úřad
207 Příjmy podle § 10 zákona	15000,-	
208 Výdaje podle § 10 zákona (maximálně do výše příjmů)	15000,-	
209 Dílčí základ daně připadající na ostatní příjmy podle § 10 zákona (ř. 207 – ř. 208)	0,-	

¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu

²⁾ Pokud jste uplatnil výdaje procentem z příjmů (týká se pouze zemědělské výroby), uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „p“. Pokud příjmy plynou z majetku, který je ve společném jmění manželů, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „s“. Pokud příjmy plynou ze zdrojů v zahraničí, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „z“.

Příloha č. 3 - Příloha č. 5 pro společné zdanění manželů (příklad 6)

PŘÍLOHA č. 5

Rodné číslo: 536,11,5,10,1,5,8

Výpočet společného základu daně manželů podle § 13a zákona

je součástí tiskopisu P Ř I Z N Á N Í k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2006-25 5405 MFin 5405 vzor č. 13 (dále jen „DAP“).

ÚDAJE O MANŽELCE/MANŽELOVI	
Příjmení, jméno, titul	<u>MARIE NOVA'KOVA'</u> DIČ/Rodné číslo <u>575104'072</u>
Adresa bydliště (trvalého pobytu) v den podání DAP	<u>NOVA'G2, NOVA'PAKA 25601</u>
Místně příslušný finanční úřad pro podání DAP.	<u>NOVA'PAKA</u>

Částky uvádějte v celých Kč.

1. Součet dílčích základů daně podle § 6 až § 10 zákona upravených podle § 5 a § 23 zákona

	poplatník	finanční úřad	manželka/manžel	finanční úřad
501 Dílčí základ daně ze závislé činnosti a z funkčních požitků podle § 6 zákona (ř. 36)	<u>783600,-</u>		<u>110250,-</u>	
502 Dílčí základ daně z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti podle § 7 zákona (kladný ř. 37)	-		-	
503 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona (ř. 38)	-		-	
504 Dílčí základ daně z pronájmu podle § 9 zákona (kladný ř. 39)	-		-	
505 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 40)	-		-	
506 Součet dílčích základů daně podle § 6 až § 10 zákona (501 + 502 + 503 + 504 + 505)	<u>783600,-</u>		<u>110250,-</u>	

2. Společný základ daně manželů

	poplatník + manželka/manžel	finanční úřad
507 Společný základ daně manželů (ř. 506 sl. poplatník + ř. 506 sl. manželka/manžel)	<u>893 850,-</u>	

3. Nezdánitelné části základu daně podle § 15 zákona

Částka podle § 15	Vyplní							
	poplatník		finanční úřad		manželka/manžel		finanční úřad	
	Počet měsíců	v celých Kč	Počet měsíců	v celých Kč	Počet měsíců	v celých Kč	Počet měsíců	v celých Kč
508 Odst. 1 zákona (hodnota daru/darů)		-				-		
509 Odst. 3 a odst. 4 zákona (odečet úroků)		-				-		
510 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění)		-				-		
511 Odst. 6 zákona (životní pojištění)		<u>8400,-</u>				-		
512 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)		-				-		
513 Úhrn nezdanitelných částí základu daně (ř. 508 + ř. 509 + ř. 510 + ř. 511 + ř. 512)		<u>8400,-</u>				<u>0,-</u>		

4. Úhrn nezdanitelných částí základu daně podle § 15 zákona za oba manžele

	Vyplní v celých Kč	
	poplatník + manželka/manžel	finanční úřad
514 Úhrn (ř. 513 sl. poplatník + ř. 513 sl. manželka/manžel)	<u>8400,-</u>	

5. Společný základ daně manželů snížený o nezdanitelné části základu daně


	Vyplní v celých Kč	
	poplatník + manželka/manžel	finanční úřad
515 Společný základ daně manželů snížený o nezdanitelné části základu daně (ř. 507 - ř. 514)	<u>885 450,-</u>	

6. Polovina společného základu daně manželů sníženého o nezdanitelné části základu daně a odčitatelné položky

	Vyplní v celých Kč	
	poplatník	finanční úřad
516 (jedna polovina z ř. 515)	<u>442 725,-</u>	
517 § 34 odst. 1 zákona		
518 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)		
519 Další částky		
520 (ř. 516 - ř. 517 - ř. 518 - ř. 519)	<u>442 725,-</u>	

25 5405/P5 MFin 5405/P5 - vzor č. 2

Příloha č. 4 - Daňové priznání typu A v SR v roce 2006

DPFOAv06_1		DAŇOVÉ PRIZNANIE			
FO typ: A		K DANI Z PRÍJMOV FYZICKEJ OSOBY pre daňovníkov, ktorí majú príjmy len zo závislej činnosti podľa § 5 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 píše 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 Ę 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 - Rodné číslo (DIČ) / 02 - Dátum narodenia Riadok 02 sa vyplňa len ak ide o daňovníka, ktorý nemá trvalý pobyt na území Slovenskej republiky		Druh daňového priznania daňové priznanie opravné daňové priznanie dodatočné daňové priznanie (vyznačí sa x)		Za rok 2 0 0 Dátum zistenia skutočností na podanie dodatočného daňového priznania . . 2 0 0	
I. ODDIEL - ÚDAJE O DAŇOVNÍKOVI					
03 - Priezvisko		04 - Meno		05 - Titul	
Adresa trvalého pobytu v deň podania daňového priznania na území Slovenskej republiky alebo v zahraničí					
06 - Ulica			07 - Číslo		
08 - PSČ		09 - Obec		10 - Štát	
11 - Číslo telefónu 0 /		12 - Číslo faxu 0 /		Kód štátu - vyplňa daňový úrad ¹⁾	
Daňovník s obmedzenou daňovou povinnosťou (nerezident) podľa § 2 písm. e) bod 1 a 2 zákona a príslušného článku zmluvy o zamedzení dvojitého zdanenia áno					
Adresa pobytu na území Slovenskej republiky, kde sa daňovník obvykle zdržiaval v zdaňovacom období ²⁾					
13 - Ulica			14 - Číslo		
15 - PSČ		16 - Obec			
17 - Číslo telefónu 0 /		18 - Číslo faxu 0 /			
Adresa na doručovanie na území Slovenskej republiky ²⁾					
19 - Ulica			20 - Číslo		
21 - PSČ		22 - Obec			
23 - Číslo telefónu 0 /		24 - Číslo faxu 0 /			
1) Vyplňa sa akronym 2 podľa vyhlášky Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 197/2003 Z. z., ktorou sa vydáva Štatistický číselník krajín v znení vyhlášky č. 316/2004 Z. z. 2) Vyplňa sa, len ak daňovník nemá trvalý pobyt na území Slovenskej republiky.					
Záznamy daňového úradu					
Miesto pre evidenčné číslo			Odtlačok prezentačnej pečiatky daňového úradu		
MF SR č. 028580/2006-72			Strana 1		

Rodné číslo (DIČ) /


II. ODDIEL - ÚDAJE O ZÁKONNOM ZÁSTUPCOVI ALEBO PRÁVNOM NÁSTUPCOVI ALEBO ZÁSTUPCOVI, KTORÝ PODÁVA DAŇOVÉ PRIZNANIE (ďalej len "zástupca")

[25] - Priezvisko	Meno	Titul
[26] - Ulica a číslo	PSČ	Obec
Štát	Číslo telefónu	[27] - Rodné číslo
	0 /	/

III. ODDIEL - ÚDAJE NA UPLATNENIE ZNÍŽENIA ZÁKLADU DANE (§ 11 zákona)
Údaje o poberaní dôchodkov uvedených v § 11 ods. 2 zákona (vyplňa sa, len ak sa uplatňuje zníženie základu dane)

Poberal (a) som na začiatku zdaňovacieho obdobia dôchodok (ky) uvedený v § 11 ods. 2 zákona alebo mi bol tento dôchodok (ky) priznaný späťne k začiatku príslušného zdaňovacieho obdobia	[28]	áno
Úhrnná suma dôchodku (ov) uvedeného (ných) v § 11 ods. 2 zákona za zdaňovacie obdobie, ak je táto suma nižšia ako je nezdaniteľná časť základu dane na daňovníka [§ 11 ods. 1 písm. a) zákona] platná v príslušnom zdaňovacom období (v Sk)	[29]	

Údaje o manželke (manželovi), ktorá (ý) žije s daňovníkom v domácnosti³⁾

[30] - Priezvisko a meno	Rodné číslo	Vlastné príjmy (v SK) ⁴⁾	Počet mesiacov ⁴⁾
	/		

³⁾ Vyplňa sa, len ak si daňovník uplatňuje nezdaniteľnú časť základu dane na manželku (manžela) podľa § 11 ods. 1 písm. b) zákona.

⁴⁾ Uvádza sa vlastné príjmy manželky (manžela) za celé zdaňovacie obdobie, za ktoré sa podáva daňové priznanie a v slúpci 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)

IV. ODDIEL - ÚDAJE NA UPLATNENIE DAŇOVÉHO BONUSU (§ 33 zákona)
Údaje o vyživovaných deťoch žijúcich s daňovníkom v domácnosti na uplatnenie daňového bonusu podľa § 33 zákona⁵⁾

[31] - Priezvisko a meno	Rodné číslo	Počet mesiacov
	/	
	/	
	/	
	/	

Uplatňujem daňový bonus na viac ako štyri vyživované deti

⁵⁾ Uvádza 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, uvádzajú sa údaje o ďalších vyživovaných deťoch v členení podľa r. 31 v IX. oddiele daňového priznania. Prílohou daňového priznania sú aj doklady preukazujúce nárok na uplatnenie daňového bonusu: napr. kópia rodného listu dieťaťa, potvrdenie školy, že dieťa (deti) žijúce s daňovníkom v domácnosti sa sústavne pripravuje na povolanie štúdiom alebo potvrdenie príslušného územného úradu o poberaní prídavku na vyživované dieťa (deti) alebo potvrdenie príslušného územného 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. Ak daňovník v zdaňovacom období, za ktoré podáva daňové priznanie, takéto doklady predložil svojmu zamestnávateľovi a **neuplatňuje si daňový bonus ani jeho pomernú časť** podaním daňového priznania, uvedené doklady nie sú súčasťou daňového priznania.

V. ODDIEL - VÝPOČET ZÁKLADU DANE Z PRÍJMOV ZO ZÁVISLEJ ČINNOSTI (§ 5 zákona) - v celých Sk

Úhrn príjmov od všetkých zamestnávateľov ⁶⁾	[32]
Úhrn povinného poistného (§ 5 ods. 8 zákona) ⁶⁾	[33]
Základ dane (r. 32 - r. 33)	[34]
Suma príspevkov a platieb, o ktorú sa zvyšuje základ dane (§ 11 ods. 8 a 9 zákona), ak boli porušené podmienky na uplatnenie nezdaniteľných častí základu dane podľa § 11 ods. 1 písm. c), d) a e) zákona	[35]


VI. ODDIEL - VÝPOČET DANE podľa § 15 zákona - v celých Sk

Základ dane⁷⁾ (r. 34 + r. 35)		36	
Zníženie základu dane podľa § 11 zákona	Nezdaniteľné časti základu dane podľa ods. 1 písm.	a) na daňovníka	37
		b) na manželku (manžela)	38
		c) príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie	39
		d) účelové sporenie	40
		e) poisťné na životné poistenie	41
	Úhrn r. 39 až 41 (ak úhrn r. 39 až 41 presahuje sumu 12 000 Sk, uvedie sa na r. 42 suma 12 000 Sk)		42
Spolu (r. 37 + r. 38 + r. 42)		43	
Základ dane znížený o sumu z r. 43 (r. 36 - r. 43) (ak je suma na r. 43 vyššia ako na r. 36, uvádza sa na r. 44 nula)		44	
Daň podľa § 15 zákona zaokrúhlená na celé koruny nadol zo základu dane z r. 44		45	
Výpočet dane po vyňatí príjmov zo zdrojov v zahraničí	Úhrn vyňatých príjmov (základov dane)	46	
	Základ dane znížený o úhrn vyňatých príjmov (základov dane) (r. 44 - r. 46) (ak je rozdiel r. 44 a r. 46 záporný, uvádza sa na r. 47 nula)	47	
Daň podľa § 15 zákona po vyňatí príjmov zo zdrojov v zahraničí zaokrúhlená na celé koruny nadol zo základu dane z r. 47		48	
Výpočet dane uznanej na zápočet na tuzemskú daňovú povinnosť zo zaplatenej dane v zahraničí	Úhrn príjmov (základov dane) zo zdrojov v zahraničí (zaokrúhlené na celé koruny nadol)	49	
	Daň zaplatená v zahraničí z príjmov z r. 49 (zaokrúhlené na celé koruny nadol)	50	
	Výpočet percenta dane na účely zápočtu r. 49 : [(r. 36 - r. 46) alebo r. 36] x 100	51	,
	Z dane zaplatenej v zahraničí možno započítať [(r. 48 alebo r. 45) x r. 51] : 100 (zaokrúhlené na celé koruny nahor)	52	
Daň uznaná na zápočet (r. 52 maximálne do sumy na r. 50)		53	
Daňová povinnosť (r. 45 alebo r. 48 alebo r. 45 - r. 53 alebo r. 48 - r. 53) ⁸⁾		54	
Nárok na daňový bonus (na jedno dieťa alebo úhrn na viac vyživovaných detí) podľa § 33 zákona ⁹⁾		55	
Daň (daňová povinnosť) znížená o daňový bonus (r. 54 - r. 55) ¹⁰⁾		56	
Suma daňového bonusu priznaného a vyplateného zamestnávateľom		57	
Rozdiel riadkov r. 55 - r. 57 > 0		58	
Suma daňového bonusu na poukázanie správcom dane ¹¹⁾ r. 58 - r. 54 > 0		59	
Zamestnávateľom nesprávne vyplatený daňový bonus r. 57 - r. 55 > 0		60	
Úhrn preddavkov na daň	zaplatených podľa § 34 ods. 6 a 7 zákona	61	
	zrazených podľa § 35 zákona ¹²⁾	62	

Rodné číslo (DIČ)

/



Suma dane vybranej zrážkou považovaná za preddavok na daň (§ 43 ods. 7 zákona) ¹³⁾	63	
Daň na úhradu vrátane zamestnávateľom nesprávne vyplateného daňového bonusu r. 54 - r. 55 + r. 57 + r. 59 - r. 61 - r. 62 - r. 63 (+)	64	+
Daňový preplatok znížený o zamestnávateľom nesprávne vyplatený daňový bonus r. 54 - r. 55 + r. 57 + r. 59 - r. 61 - r. 62 - r. 63 (-)	65	-
<p>6) Vyplňa sa na základe kópií všetkých potvrdení o príjmoch zo závislej činnosti [vrátane príjmov, z ktorých sa daň vybrala podľa § 43 ods. 3 písm. j) zákona, pri ktorých sa daňovník rozhodol vybrať daň považovať za preddavok podľa § 43 ods. 7 zákona] plynúcich zo zdrojov na území Slovenskej republiky a zo zdrojov v zahraničí. Kópie týchto potvrdení sú prílohou daňového priznania. Ak sa daňovník rozhodol uplatniť postup podľa § 52b ods. 1 zákona, do úhrnu príjmov sa zahrnie aj vrátené poisťné, o ktoré si tento daňovník znížil príjmy podľa § 5 ods. 8 zákona v predchádzajúcich zdaňovacích obdobiach.</p> <p>7) Ak neboli porušené podmienky ustanovené v § 11 zákona, suma na r. 36 sa rovná sume na r. 34.</p> <p>8) Ak daňovník neuplatňuje nárok na daňový bonus a suma na r. 54 nepresiahne 500 Sk alebo ak daňovník neuplatňuje nárok na daňový bonus a jeho celkové zdaniteľné príjmy nepresiahnu 50 % sumy podľa § 11 ods. 1 písm. a) zákona, na r. 54 sa uvádza nula.</p> <p>9) Ak sa uplatňuje daňový bonus podľa § 33 zákona, uvádza sa suma daňového bonusu na všetky vyživované deti uvedené v IV. a v IX. oddiele.</p> <p>10) Ak je suma na r. 55 vyššia ako suma na r. 54, uvádza sa nula.</p> <p>11) Ak je na r. 59 suma daňového bonusu na vyplatenie správcom dane, vyplňa sa žiadosť o jej vyplatenie v X. oddiele daňového priznania. Ak sa podáva dodatočné daňové priznanie, v žiadosti v X. oddiele dodatočného daňového priznania sa vyplní len kladný rozdiel r. 59 dodatočného daňového priznania a daňového priznania. Ak je rozdiel záporný, pri uplatnení postupu podľa § 33 ods. 11 zákona sa suma vráti správcovi dane.</p> <p>12) Preddavok (preddavky) z potvrdenia (potvrdení) o príjmoch zo závislej činnosti plynúcich zo zdrojov na území Slovenskej republiky od všetkých platiteľov, ktoré sú prílohou daňového priznania.</p> <p>13) Daň vybrať zrážkou z príjmov podľa § 43 ods. 3 písm. j) zákona, ktorú sa daňovník rozhodol považovať za preddavok na daň podľa § 43 ods. 7 zákona. Uvádza sa len tá suma preddavku na daň, ktorá sa vzťahuje k takto zdaneným príjmom, ktoré si daňovník priznáva v daňovom priznaní (§ 4 ods. 6 zákona).</p>		

VII. ODDIEL - ROZDIELY Z DODATOČNÉHO DAŇOVÉHO PRIZNANIA - v Sk

Daňový preplatok, ak je väčší ako 100 Sk, alebo daň na úhradu z r. 64 alebo r. 65 daňového priznania	66	
Daňový preplatok (-) alebo nedoplatok (+) (r. 64 alebo r. 65) - r. 66 + [(r. 70 daňového priznania - 2 % z r. 56) > 0]	67	
Suma daňového bonusu na poukázanie správcom dane z r. 59 daňového priznania, ak je väčšia ako 100 Sk	68	
Rozdiel súm daňového bonusu na poukázanie správcom dane (+), na vrátenie správcovi dane (-) (r. 59 - r. 68) ¹⁴⁾	69	

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

neuplatňujem postup podľa § 50 zákona	
2 % zo zaplatenej dane z r. 56 (minimálne 100 Sk)	70
71 - ÚDAJE O PRIJÍMATEĽOVI	
IČO	Právna forma
/	
Obchodné meno (názov)	
Sídlo	Číslo
Ulica	
PSC	Obec

**IX. ODDIEL - MIESTO NA OSOBITNÉ ZÁZNAMY DAŇOVNÍKA**Uvádzam osobitné záznamy ¹⁴⁾

--

14) Ak sa uplatňuje nárok na daňový bonus na vyživované dieťa (deti) podľa § 33 zákona na viac ako 4 deti, uvedené v oddiele IV., v tomto oddiele sa uvedú údaje o ďalších vyživovaných deťoch podľa členenia tabuľky v oddiele IV.

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

Počet príloh Uvádza sa počet všetkých príloh, ktoré sú súčasťou daňového priznania.

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

Dátum . . . 2 0 0

podpis daňovníka (zástupcu)

X. ODDIEL - ŽIADOSŤ O VYPLATENIE DAŇOVÉHO BONUSU

Žiadam o vyplatenie daňového bonusu podľa § 33 zákona v sume uvedenej na r. 59, ak je väčšia ako 100 Sk

Žiadam o vyplatenie rozdielu daňového bonusu r. 59 dodatočného daňového priznania a r. 59 daňového priznania ¹⁵⁾ v sume uvedenej na r. 69, ak je kladná

poštovou na účet Číslo účtu Kód banky
poukážkou /

Dátum . . . 2 0 0 podpis daňovníka
(zástupcu)


XI. ODDIEL - ŽIADOSŤ O VRÁTENIE DAŇOVÉHO PREPLATKU

Žiadam o vrátenie daňového preplatku podľa § 63 zákona Slovenskej národnej rady č. 511/1992 Zb. o správe daní a poplatkov a o zmenách v sústave územných finančných orgánov v znení neskorších predpisov (r. 65 > 100 Sk alebo r. 67 > 100 Sk)

poštovou na účet Číslo účtu Kód banky
poukážkou /

Dátum . . . 2 0 0 podpis daňovníka
(zástupcu)

Příloha č. 5 - Daňové priznání typu B v SR pro rok 2006

DPFOBv06_1 FO typ: B		DAŇOVÉ PRIZNANIE K DANI Z PRÍJMOV FYZICKEJ OSOBY 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 píše 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 Ę 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) 8251040121		Druh daňového priznania <input checked="" type="checkbox"/> daňové priznanie <input type="checkbox"/> opravné daňové priznanie <input type="checkbox"/> dodatočné daňové priznanie (vyznačí sa x)		Za rok 2006 Dátum zistenia skutočností na podanie dodatočného daňového priznania . . 200	
02- Dátum narodenia 04.01.1982		Riadok 02 sa vyplňa len ak ide o daňovníka, ktorý nemá trvalý pobyt na území Slovenskej republiky			
I. ODDIEL - ÚDAJE O DAŇOVNÍKOVI					
03- Priezvisko HŮLOVÁ		04- Meno PETRA		05- Titul Bc.	
Adresa trvalého pobytu v deň podania daňového priznania na území Slovenskej republiky alebo v zahraničí					
06- Ulica SLÉVARENSKÁ		07- Číslo 330			
08- PSČ 28401		09- Obec KUTNÁ HORA		10- Štát SR	
11- Číslo telefónu 03261528852		12- Číslo faxu 0 /		Kód štátu - vyplňa daňový úrad ¹⁾ SR	
Daňovník s obmedzenou daňovou povinnosťou (nerезident) podľa § 2 písm. e) bod 1 a 2 zákona a príslušného článku zmluvy o zamedzení dvojitého zdanenia					
Adresa pobytu na území Slovenskej republiky, kde sa daňovník obvykle zdržiaval v zdaňovacom období ²⁾					
13- Ulica SLÉVARENSKÁ		14- Číslo 330			
15- PSČ 28401		16- Obec KUTNÁ HORA		17- Číslo telefónu 03261528852	
		18- Číslo faxu 0 /			
Adresa na doručovanie na území Slovenskej republiky ²⁾					
19- Ulica		20- Číslo			
21- PSČ		22- Obec			
23- Číslo telefónu 0 /		24- Číslo faxu 0 /			
1) Vyplňa sa akronymom z podľa vyhlášky Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 197/2003 Z. z., ktorou sa vydáva Štatistický číselník krajín v znení vyhlášky č. 316/2004 Z. z. 2) Vyplňa sa, len ak daňovník nemá trvalý pobyt na území Slovenskej republiky.					
Záznamy daňového úradu					
Miesto pre evidenčné číslo					
Odtlačok prezentačnej pečiatky daňového úradu					

DIČ (Rodné číslo) 8251040121



25 - Banka alebo pobočka zahraničnej banky	Číslo účtu ³⁾	Kód banky
GE HONEY BANK	16638245	10600
		/
		/

3) 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 XIII. oddiele (miesto na osobitné záznamy daňovníka).

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

II. ODDIEL - ÚDAJE O ZÁKONNOM ZÁSTUPCOVI ALEBO PRÁVNOM NÁSTUPCOVI ALEBO ZÁSTUPCOVI ALEBO SPRÁVCOVI KONKURZNEJ PODSTATY, KTORÝ PODÁVA DAŇOVÉ PRIZNANIE (ďalej len "zástupca")

26 - Priezvisko	Meno	Titul
27 - 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. 2 zákona (vyplňa sa, len ak sa uplatňuje zníženie základu dane)

Poberal (a) som na začiatku zdaňovacieho obdobia dôchodok (ky) uvedený v § 11 ods. 2 zákona alebo mi bol tento dôchodok (ky) priznaný spätne k začiatku príslušného zdaňovacieho obdobia	29	áno
Úhrnná suma dôchodku (ov) uvedeného (ných) v § 11 ods. 2 zákona za zdaňovacie obdobie (v Sk)	30	

Údaje o manželke (manželovi), ktorá (ý) žije s daňovníkom v domácnosti⁴⁾

31 - Priezvisko a meno	Rodné číslo	Vlastné príjmy (v Sk)	Počet mesiacov ⁵⁾
/	/		

4) Vyplňa sa, len ak si daňovník uplatňuje nezdaniteľnú časť základu dane na manželku (manžela) podľa § 11 ods. 1 písm. b) zákona.
5) Uvádza sa počet kalendárnych mesiacov v zdaňovacom období (kalendárnom roku), počas ktorých manželka (manžel) žila (žil) s daňovníkom v domácnosti (kalendárny mesiac, na ktorého začiatku boli splnené ustanovené podmienky)

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

Údaje o vyživovaných deťoch žijúcich s daňovníkom v domácnosti na uplatnenie daňového bonusu podľa § 33 zákona⁶⁾

32 - Priezvisko a meno	Rodné číslo	Počet mesiacov
HÜLA DANIEL	0102111062	12
HÜLOVA MARIE	0659121038	04
	/	
	/	

Uplatňujem daňový bonus na viac ako štyri vyživované deti

6) Uvádzajú sa údaje o vyživovanom dieťati (deťoch), na ktoré za rovnaké obdobie kalendárneho roka neuplatnil nárok na daňový bonus iný daňovník. Pri uplatňovaní daňového bonusu na viac ako štyri vyživované deti, sa uvádzajú údaje o ďalších vyživovaných deťoch v členení podľa r. 32 v XIII. oddiele daňového priznania. Prílohou daňového priznania sú aj doklady preukazujúce nárok na daňový bonus, 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 územného úradu o poberaní prídavku na vyživované dieťa (deti), alebo potvrdenie príslušného územného 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 územného 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 daňový bonus len pomernou časťou.

DIČ (Rodné číslo) 8251040121


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

Úhrn príjmov od všetkých zamestnávateľov ⁷⁾	[33]	174000
Úhrn povinného poistného (§ 5 ods. 8 zákona) ⁷⁾	[34]	22156
Základ dane (čiastkový základ dane) (r. 33 - r. 34)	[35]	151844

7) Vypĺňa sa na základe kópií všetkých potvrdení o príjmoch zo závislej činnosti [vrátane príjmov, z ktorých sa daň vybrala podľa § 43 ods. 3 písm. j) zákona, pri ktorých sa daňovník rozhodol vybrať daň považovať za preddavok podľa § 43 ods. 7 zákona] plynúcich zo zdrojov na území Slovenskej republiky a zo zdrojov v zahraničí. Kópie potvrdení 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 celých Sk

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

R.	Druh príjmov podľa § 6 zákona	1) Príjmy	2) Výdavky
1	z poľnohosp. výroby, lesného a vodného hospodárstva /ods. 1 písm. a)		
2	zo živnosti /ods. 1 písm. b)	123852	141239
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 8		
10	z prenájmu nehnuteľnosti ⁸⁾ /ods. 3	20000	10252
11	spolu r. 9 a 10	143852	151491

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

Pri príjmoch podľa § 6 ods. 3 zákona uplatňujem výdavky percentom z príjmov (§ 6 ods. 10 zákona)

8) Na r. 10 stĺ. 1 sa uvádza v súlade s § 9 ods. 1 písm. h) zákona kladný rozdiel medzi príjmom z prenájmu nehnuteľnosti a päťnásobkom sumy životného minima platného k 1. januáru príslušného zdaňovacieho obdobia (ďalej len „päťnásobok životného minima“), za predpokladu, že daňovník v príslušnom zdaňovacom období nedosiahne príjmy z prenájmu nehnuteľnosti v kombinácii s príjmami podľa § 8 ods. 1 písm. a), d) až f) zákona. Výdavky priradené k oslobodeným príjmom sa na r. 10 stĺ. 2 určujú v rovnakom pomere, v akom je suma oslobodených príjmov k celkovým príjmom (§ 9 ods. 1 písm. h) zákona). Napr. daňovník v roku 2006 dosiahol príjmy z prenájmu nehnuteľnosti (§ 6 ods. 3 zákona) vo výške 300 000 Sk, výdavky podľa § 6 ods. 10 sú vo výške 120 000 Sk. Na r. 10 stĺ. 1 sa uvedie suma 276 350 Sk [300 000 – 23 650 (v roku 2006 je suma päťnásobku životného minima)]. Na r. 10 stĺ. 2 sa uvedie suma výdavku 110 540 Sk [(120 000 - ((23 650 : 300 000) x 120 000)]. Ak daňovník dosahuje príjmy z prenájmu nehnuteľnosti v kombinácii s príjmami podľa § 8 ods. 1 písm. a), d) až f) zákona, uplatní sa podobný postup podľa § 9 ods. 1 písm. h) zákona.

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

Tabuľka č. 1 sa vypĺňa, ak daňovník účtuje v sústave jednoduchého účtovníctva, alebo ak uplatňuje výdavky percentom z príjmov alebo ak vedie evidenciu podľa § 6 ods. 11 zákona. Ak ide o spoločníka v.o.s. a komplementára kom. spol., uvádza sa v tejto tabuľke na r. 4 v stĺ. 1 časť základu dane pripadajúca na spoločníka alebo komplementára. Ak v.o.s. alebo kom. spol. vykázala daňovú stratu potom 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 titulu spoluvlastníctva k veci alebo zo spoločných práv (§ 10 ods. 1 zákona); údaje o týchto daňovníkoch sa uvádzajú v XIII. 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 združenia) alebo písomného vyhlásenia o združení sa (spoločník pozemkového spoločenstva bez právnej subjektivity) (§ 10 ods. 2 zákona). Ak ide o účastníka združenia súčasne s daňovým priznaním sa predloží aj kópia takejto zmluvy. Ak ide o účastníka združenia, uvádza sa celková suma spoločne dosiahnutých príjmov a vynaložených výdavkov v XIII. oddiele. 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. Ak je daňovník spoločníkom v.o.s. alebo komplementárom kom. spol., uvádza sa v XIII. oddiele obchodný názov spoločnosti, DIČ a výška jeho podielu v percentách.

DIČ (Rodné číslo) 8251040121



Prijmy z tabuľky č. 1, stĺ. 1, r. 11	36	143852	
Výdavky z tabuľky č. 1, stĺ. 2, r. 11	37	151491	
Základ dane (kladný rozdiel r. 36 a r. 37); výsledok hospodárenia (zisk)	38	+	
Strata (záporný rozdiel r. 36 a r. 37); výsledok hospodárenia (strata)	39	-	7639
Položky zvyšujúce základ dane (znižujúce stratu) (§ 17 zákona)	40		
Položky znižujúce základ dane (zvyšujúce stratu) (§ 17 zákona)	41		
Základ dane (čiastkový základ dane) [(r. 38 + r. 40 - r. 41) > 0 alebo (r. 39 + r. 40 - r. 41) > 0]	42	+	
Daňová strata [(r. 38 + r. 40 - r. 41) < 0 alebo (r. 39 + r. 40 - r. 41) < 0]	43	-	7639

**VII. ODDIEL - VÝPOČET ZÁKLADU DANE (čiastkového základu dane)
Z PRIJMOV Z KAPITÁLOVÉHO MAJETKU (§ 7 zákona) - v celých Sk**

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 zmeniek okrem príjmov z ich predaja /ods. 1 písm. f)		
7	výnos, ktorý vzniká pri splatnosti cenného papiera z rozdielu medzi menovitou hodnotou cenného papiera a emisným kurzom pri jeho vydaní /ods. 2		
8	rozdiel medzi menovitou hodnotou dlhopisu alebo pokladničnej poukážky a nižšou obstarávacou cenou /ods. 3		
9	spolu r. 1 až 8		

V tabuľke č. 2 stĺ. 1 súčasťou príjmov na r. 1 až 8 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 XIII. oddiele. Súčasťou príjmov na r. 1 až 8 sú aj príjmy zo zdrojov v zahraničí vrátane úrokových príjmov v súlade s § 45 ods. 4 zákona, pričom táto skutočnosť sa uvedie v XIII. oddiele.

Prijmy z tabuľky č. 2, stĺ. 1, r. 9	44	0
Výdavky z tabuľky č. 2, stĺ. 2, r. 9	45	0
Základ dane (čiastkový základ dane) (r. 44 - r. 45, ak je tento rozdiel záporný, uvádza sa na r. 46 nula)	46	0


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

R.	Druh príjmov podľa § 8 zákona	1	Príjmy	2	Výdavky ⁹⁾
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 požitky /ods. 1 písm. h)				
9	výhry a ceny /ods. 1 písm. i) a j)				
10	vrátené poisťné /ods. 1 písm. k)				
11	príjmy z derivátových operácií /ods. 1 písm. l)				
12	iné		500		0
13	Spolu r. 1 až 12		500		0

9) Ak sú výdavky v stĺ. 2 na r. 1 až 11 vyššie ako príjem v týchto riadkoch, uvádzajú sa tieto výdavky len do výšky príjmov. Na r. 12 sa uvádzajú výdavky len do výšky každého jednotlivého druhu príjmu, ak ide o príjem neuvedený na r. 1 až 11, napr. daňovník dosiahol okrem príjmov uvedených na r. 1 až 11 dva druhy príjmov úhrnom 100 000 Sk (70 000 Sk + 30 000 Sk), pričom výdavky k príjmom 70 000 Sk preukázateľne vynaložil v sume 50 000 Sk a k príjmom 30 000 Sk 40 000 Sk. Výdavky v stĺ. 2 budú spolu 80 000 Sk (50 000 Sk + 30 000 Sk).

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 XIII. oddiele. Rovnako súčasťou týchto príjmov je aj podiel pripadajúci na daňovníka, ktorý dosiahol spoločne s ďalším daňovníkom alebo s viacerými daňovníkmi z titulu spoluvlastníctva alebo zo spoločných práv (§ 10 ods. 1 zákona). Údaje o týchto daňovníkoch sa uvádzajú v XIII. oddiele. Podľa § 8 ods. 2 zákona, ak sú výdavky spojené s jednotlivým druhom príjmu (na r. 1 až 12) vyššie ako príjem, na rozdiel sa neprihliada. Pri príjmoch z predaja luzemských cenných papierov nadobudnutých do 31. 12. 2003, prijatých na trh burzy cenných papierov vrátane spätného predaja (vyplatenia) luzemských podielových listov na r. 5 v stĺ. 1 sa v súlade s § 52 ods. 20 zákona uvádza rozdiel medzi príjmom a výdavkom vynaloženým na dosiahnutie tohto príjmu, znížený o sumu 50 000 Sk (§ 10 ods. 3 písm. a) zákona č. 366/1999 Z. z. o daniach z príjmov v znení neskorších predpisov) čo je suma oslobodená od dane podľa § 4 ods. 1 písm. d) tohto zákona, pričom na r. 5 stĺ. 2 sa neuvádza žiadna suma (uvádza sa nula), ak daňovník bude mať len príjmy z predaja takýchto cenných papierov. Na r. 1, 4 až 6 stĺ. 1 sa uvádza v súlade s § 9 ods. 1 písm. h) zákona kladný rozdiel medzi príjmami uvádzanými na týchto r. a päťnásobkom životného minima, za predpokladu, že daňovník v príslušnom zdaňovacom období nedosiahol takéto príjmy v kombinácii s príjmami z prenájmu nehnuteľnosti (§ 6 ods. 3 zákona). Na r. 1 stĺ. 2 sa uvedú výdavky upravené o výdavky súvisiace s oslobodeným príjmom, pričom výdavky k oslobodeným príjmom sa určujú v rovnakom pomere, v akom je suma oslobodených príjmov k celkovým príjmom (§ 9 ods. 1 písm. h) zákona). Napr. daňovník v roku 2006 dosiahol príjmy z príležitostnej poľnohospodárskej výroby (§ 8 ods. 1 písm. a) zákona) vo výške 100 000 Sk, výdavky podľa § 8 ods. 9 zákona sú vo výške 25 000 Sk (25 %). Na r. 1 stĺ. 1 sa uvedie suma 76 350 Sk [100 000 - 23 650 (čo je v roku 2006 päťnásobok životného minima)]. Na r. 1 stĺ. 2 sa uvedie suma výdavku vo výške 19 088 Sk (25 000 - [(23 650 : 100 000) x 25 000]). Na r. 4, 5 a 6 stĺ. 1 sa uvádza v súlade s § 9 ods. 1 písm. h) zákona kladný rozdiel medzi príjmami uvádzanými na týchto riadkoch znížený o výdavky podľa § 8 ods. 5 a 7 zákona a päťnásobkom životného minima, za predpokladu, že daňovník v príslušnom zdaňovacom období nedosiahol takéto príjmy v kombinácii s príjmami z prenájmu nehnuteľnosti (§ 6 ods. 3 zákona). Napr. daňovník dosiahol v roku 2006 príjmy z predaja cenných papierov (§ 8 ods. 1 písm. e) zákona) v sume 150 000 Sk, ktoré nadobudol v roku 2005 za 120 000 Sk; na r. 5 stĺ. 1 sa podľa § 9 ods. 1 písm. h) zákona uvádza suma 6 350 Sk [150 000 - 120 000 - 23 650] a na r. 5 stĺ. 2 sa neuvádza žiadna suma. Príjmy uvedené na r. 9 plynúce zo zdrojov v zahraničí sa neznižujú o výdavky (§ 8 ods. 3 písm. a) zákona).

Príjmy z tabuľky č. 3, stĺ. 1, r. 13	47	500	
Výdavky z tabuľky č. 3, stĺ. 2, r. 13	48	0	
Základ dane (čiastkový základ dane) (r. 47 - r. 48)	49	500	


IX. ODDIEL - ZÁKLAD DANE a odpočet daňovej straty podľa § 30 zákona - v celých Sk
Prehľad o vzniku daňovej straty (strát) a jej uplatnenie podľa § 4 ods. 2, § 30 zákona a § 52 ods. 8 zákona:

Strata (straty) alebo jej časť na uplatnenie podľa § 52 ods. 8 zákona z predchádzajúcich zdaňovacích období ¹⁰⁾	50	0
Nárok na uplatnenie straty alebo jej časti podľa § 52 ods. 8 zákona (jedna pätina z tejto sumy)	51	0
Strata (straty) alebo jej časť na uplatnenie podľa § 30 zákona z predchádzajúcich zdaňovacích období ¹⁰⁾	52	
	53	
	54	
	55	
	56	
Daňová strata z § 6 zákona (r. 43)	57	0

10) Na r. 50, r. 52 až 56 vľavo sa uvádzajú jednotlivé roky a vpravo suma straty podľa rokov.
Na r. 52 až 56 sa uvádza len strata alebo tá časť straty, ktorá sa v príslušnom zdaňovacom období odpočítava od základu dane v súlade s § 30 zákona.

Výpočet základu dane:

Čiastkový základ dane z príjmov podľa § 5 zákona (r. 35)	58	151844
Čiastkový základ dane z príjmov podľa § 6 zákona (r. 42)	59	- 7639
Čiastkový základ dane z príjmov podľa § 7 zákona (r. 46)	60	
Čiastkový základ dane z príjmov podľa § 8 zákona (r. 49)	61	500
Úhrn čiastkových základov dane z príjmov podľa § 6 až 8 zákona (r. 59 + r. 60 + r. 61)	62	- 7139
Daňová strata z r. 57	63	0
Znížený úhrn čiastkových základov dane (r. 62 - r. 63) ¹¹⁾	64	- 7139
Nárok na uplatnenie straty z predchádzajúcich zdaňovacích období (r. 51 ¹²⁾ + r. 52 + r. 53 + r. 54 + r. 55 + r. 56)	65	
Znížený úhrn čiastkových základov dane (r. 64 - r. 65) ¹¹⁾	66	
Suma z r. 66 po zvýšení o sumu nepreinvestovanej straty alebo jej časti z predchádzajúcich zdaňovacích období podľa § 34 ods. 2 zákona č. 366/1999 Z. z., o sumu nepoužitú v súlade s § 4 ods. 1 písm. m) a § 5 ods. 7 zákona č. 366/1999 Z. z. a o sumu príspevkov a platieb v súlade s § 11 ods. 8 a 9 zákona ¹³⁾	67	
Základ dane (r. 58 + r. 67)	68	151844

11) Ak je suma na r. 64 a r. 66 záporná, uvádza sa na týchto riadkoch nula.

12) Nárok na uplatnenie straty z r. 51 v treťom až piatom roku odpočtu tohto nároku, sa vykoná rovnomerne, najviac však do sumy vykázaného základu dane na r. 64 prevyšujúceho 150 000 Sk.

13) Ak sa základ dane nezvyšuje o sumu nepreinvestovanej straty alebo jej časti podľa § 34 ods. 2 zákona č. 366/1999 Z. z., alebo o sumu nepoužitú v súlade s § 4 ods. 1 písm. m) a § 5 ods. 7 zákona č. 366/1999 Z. z., alebo o sumu príspevkov a platieb v súlade s § 11 ods. 8 a 9 zákona, suma na r. 67 sa rovná sume na r. 66.


X. ODDIEL - VÝPOČET DANE podľa § 15 zákona - v celých SK

Základ dane z r. 68		69	151844		
Zníženie základu dane podľa § 11 zákona	Nezdaniteľné časti základu dane podľa ods. 1 písm.	a) na daňovníka	70	69166	(90816 SK)
		b) na manželku (manžela)	71		
		c) príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie	72	6720	
		d) účelové sporenie	73		
		e) poisťné na životné poistenie	74		
	Úhrn r. 72 až 74 (ak úhrn r. 72 až 74 presahuje sumu 12 000 Sk, uvedie sa na r. 75 suma 12 000 Sk)	75	6720		
Spolu (r. 70 + r. 71 + r. 75)		76	75886		
Základ dane znížený o sumu z r. 76 (r. 69 - r. 76) (ak je suma na r. 76 vyššia ako na r. 69, uvádza sa na r. 77 nula)		77	75958		
Daň zaokrúhlená na celé koruny nadol zo základu dane z r. 77		78	14432		
Výpočet dane po vyňatí príjmov zo zdrojov v zahraničí	Úhrn vyňatých príjmov (základov dane)	79			
	Základ dane znížený o úhrn vyňatých príjmov (základov dane) (r. 77 - r. 79) (ak je rozdiel r. 77 a 79 záporný, uvádza sa na r. 80 nula)	80			
Daň po vyňatí príjmov zo zdrojov v zahraničí zaokrúhlená na celé koruny nadol zo základu dane z r. 80		81			
Výpočet dane uznanej na zápočet na tužemskú daňovú povinnosť zo zaplatenej dane v zahraničí podľa zmluvy o zamedzení dvojitého zdanía (§ 45 ods. 1 až 3 zákona)	Úhrn príjmov (základov dane) zo zdrojov v zahraničí (zaokrúhlené na celé koruny nadol)	82			
	Daň zaplatená v zahraničí z príjmov z r. 82 - uvádza sa suma zaplatenej dane podľa zmluvy (zaokrúhlené na celé koruny nadol)	83			
	Výpočet percenta dane na účely zápočtu r. 82 : [(r. 69 - r. 79) alebo r. 69] x 100	84	,		
	Z dane zaplatenej v zahraničí možno započítať [(r. 81 alebo r. 78) x r. 84] : 100] (zaokrúhlené na celé koruny nahor)	85			
	Daň uznaná na zápočet (r. 85 maximálne do sumy na r. 83)	86			
Daň po vyňatí a zápočte (r. 81 alebo r. 78) alebo (r. 81 - r. 86 alebo r. 78 - r. 86)		87	14432		
Výpočet dane uznanej na zápočet podľa Smernice Rady č. 2003/48/ES z 3. 6.2003 (§ 45 ods. 4 zákona)	Úhrn úrokových príjmov zo štátov a závislých území (podľa prílohy č. 3 zákona) (zaokrúhlené na celé koruny nadol)	88			
	Daň zaplatená v zahraničí z príjmov z r. 88 - uvádza sa len suma zaplatenej dane podľa smernice (zaokrúhlené na celé koruny nadol)	89			
	Daň z príjmov z r. 88 uznaná na zápočet (suma zaplatenej dane podľa smernice z r. 89 maximálne do sumy na r. 87)	90			
Daň (daňová povinnosť) (r. 87 - r. 90) ¹⁴⁾ alebo r. 87 ¹⁴⁾		91	14432		
Nárok na daňový bonus (na jedno dieťa alebo úhrn na viac vyživovaných detí) podľa § 33 zákona ¹⁵⁾		92	6576		

DIČ (Rodné číslo) 8251040121



Daň (daňová povinnosť) znížená o daňový bonus (r. 91 - r. 92) ¹⁴⁾	93	7856	
Suma daňového bonusu priznaného a vyplateného zamestnávateľom	94	0	
Rozdiel riadkov r. 92 - r. 94 > 0	95	6576	
Suma daňového bonusu na poukázanie správcovi dane ¹⁷⁾ r. 95 - r. 91 > 0	96	7856	
Zamestnávateľom nesprávne vyplatený daňový bonus r. 94 - r. 92 > 0	97		
Suma preddavku vybraná podľa § 43 zákona ¹⁸⁾	98		
Zrazený preddavok na daň § 35 zákona - z príjmov zo závislej činnosti ¹⁹⁾	99	9128	
§ 44 zákona - na zabezpečenie dane	100		
Zaplatený preddavok na daň (§ 34 zákona)	101		
Zaplatená daň (časť dane) z úrokových príjmov uznaná za daňový preplatok (§ 45 ods. 4 zákona) (r. 89 - r. 90)	102		
Daň na úhradu vrátane zamestnávateľom nesprávne vyplateného daňového bonusu r. 91 - r. 92 + r. 94 + r. 96 - r. 98 - r. 99 - r. 100 - r. 101 - r. 102 (+)	103	+	
Daňový preplatok znížený o zamestnávateľom nesprávne vyplatený daňový bonus r. 91 - r. 92 + r. 94 + r. 96 - r. 98 - r. 99 - r. 100 - r. 101 - r. 102 (-)	104	-	2451

14) Ak daňovník neuplatňuje nárok na daňový bonus (r. 92) a výsledná suma nepresiahne 500 Sk alebo ak daňovník neuplatňuje nárok na daňový bonus (r. 92) a jeho celkové zdaniteľné príjmy nepresiahnu 50 % sumy podľa § 11 ods. 1 písm. a) zákona, na r. 91 sa uvádza nula.
15) Ak sa uplatňuje daňový bonus podľa § 33 zákona, uvádza sa suma daňového bonusu na jedno alebo úhrn súm na viac detí (podľa údajov uvedených v IV. oddiele).
16) Ak je suma na r. 92 vyššia ako suma na r. 91, uvádza sa nula.
17) Ak je na r. 96 suma daňového bonusu na vyplatenie správcovi dane, vyplní sa žiadosť o jej vyplatenie v XIV. oddiele daňového priznania. Ak sa podáva dodatočné daňové priznanie, v žiadosti v XIV. oddiele dodatočného daňového priznania sa vyplní len kladný rozdiel r. 96 dodatočného daňového priznania a daňového priznania. Ak je rozdiel záporný, pri uplatnení postupu podľa § 33 ods. 11 zákona sa suma vráti správcovi dane.
18) Uvádza sa len tá suma preddavku, ktorá sa vzťahuje k príjmom, ktoré si daňovník priznáva v daňovom priznaní (§ 4 ods. 6 zákona). 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. 98 len podiel z toho preddavku, ktorý je v rovnakej výške, ako si delia zisk. Rovnako sa postupuje aj ak ide o komplementára kom. spol.
19) Preddavok (preddavky) z potvrdenia (potvrdení) o zdaniteľnej mzde a zrazených preddavkoch na zdanenie príjmov fyzickej osoby zo závislej činnosti bez uplatnenia daňového bonusu.

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

Daň (daňová povinnosť) znížená o daňový bonus z r. 93 daňového priznania	105		
Zvýšenie (+) alebo zníženie (-) dane (r. 93 - r. 105)	106		
Daňový preplatok, ak je väčší ako 100 Sk, alebo daň na úhradu z r. 103 alebo r. 104 daňového priznania	107		
Daňový preplatok (-) alebo nedoplatok (+) (r. 103 alebo r. 104) - r. 107 + [(r. 111 daňového priznania - 2 % z r. 93) > 0]	108		
Suma daňového bonusu na poukázanie správcovi dane z r. 96 daňového priznania, ak je väčšia ako 100 Sk	109		
Rozdiel súm daňového bonusu na poukázanie správcovi dane (+), na vrátenie správcovi dane (-) (r. 96 - r. 109) ¹⁷⁾	110		

DIČ (Rodné číslo) 825 1040121

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

neuplatňujem postup podľa § 50 zákona

2 % zo zaplatenej dane z r. 93
(minimálne 100 Sk)

111

112 - ÚDAJE O PRIJÍMATEĽOVI

IČO	Právna forma
/	
Obchodné meno (názov)	
Sídlo	
Ulica	Číslo
PSČ	Obec

XIII. 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 § 6 až 8 zákona), uvádza sa krajina zdroja príjmu; meno, priezvisko, adresa trvalého pobytu, rodné číslo (DIČ) a celkové spoločne dosiahnuté príjmy a výdavky; ak ide o účastníkov združenia, uvádza sa aj percentuálny podiel pripadajúci na každého účastníka.

--

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

Počet príloh 113 02 Uvádza sa počet všetkých príloh, ktoré sú súčasťou daňového priznania.

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

Dátum 28.03.2007

podpis daňovníka (zástupcu)

DIČ (Rodné číslo) 8251040121

**XIV. ODDIEL - ŽIADOSŤ O VYPLATENIE DAŇOVÉHO BONUSU**

Žiadam o vyplatenie daňového bonusu podľa § 33 zákona v sume uvedenej na r. 96, ak je väčšia ako 100 Sk
 Žiadam o vyplatenie rozdielu daňového bonusu r. 96 dodatočného daňového priznania a r. 96 daňového priznania¹⁷⁾
 v sume uvedenej na r. 110, ak je kladná

poštovou poukážkou	na účet	Číslo účtu	Kód banky
			/

Dátum . . . 2 0 0 . podpis daňovníka
 (zástupcu)

XV. ODDIEL - ŽIADOSŤ O VRÁTENIE DAŇOVÉHO PREPLATKU

Žiadam o vrátenie daňového preplatku podľa § 63 zákona Slovenskej národnej rady č. 511/1992 Zb. o správe daní a poplatkov a
 o zmenách v sústave územných finančných orgánov v znení neskorších predpisov (r. 104 > 100 Sk alebo r. 108 > 100 Sk)

poštovou poukážkou	<input checked="" type="checkbox"/> na účet	Číslo účtu	Kód banky
		16638245	10900

Dátum 28.03.2007 podpis daňovníka
 (zástupcu)