

JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH
EKONOMICKÁ FAKULTA
Katedra účetnictví a financí

Studijní program: Ekonomika a management
Studijní obor: Účetnictví a finanční řízení podniku



DIPLOMOVÁ PRÁCE

**Daň z příjmů fyzických osob v ČR a její komparace s vybraným státem
EU (Slovensko)**

Vedoucí diplomové práce:
Ing. Jarmila Křížová

Autor:
Bc. Ladislava Naušová

České Budějovice
2008

Prohlašuji, že jsem tuto diplomovou práci vypracovala samostatně na základě vlastních zjištění a materiálů, které uvádím v přehledu použité literatury.

Prohlašuji, že v souladu s § 47B zákona č. 111/1998 Sb. v platném znění souhlasím se zveřejněním své diplomové práce, a to v nezkrácené podobě fakultou elektronickou cestou ve veřejně přístupné části databáze STAG provozované Jihočeskou univerzitou v Českých Budějovicích na jejích internetových stránkách.

.....
Bc. Ladislava Naušová

V Benešově 14. dubna 2008

Summary

This diploma work is about the income tax of individual person in the Czech Republic in comparison with Slovakia. This diploma work is divided into two parts.

The first part is the theory about different incomes which constitute the object of this tax. This part includes four chapters. The first chapter contains division of the incomes which are taxable, the incomes which are not taxable and the incomes which are exempt in the Czech Republic. This chapter contains the changes of taxation with effect from 1st of January 2008 yet. The second chapter contains the same like the first chapter but there are the incomes concerning Slovakia. The third chapter is about the advantages of taxation of employee and about the expense of taxation of employer which he can assert. The fourth final chapter includes synoptics which compare incomes which are taxable and which are not taxable and the incomes which are exempt, tax reductions and taxable parts in the Czech Republic with Slovakia.

The second part includes four cases in point which show the resembling taxation in both countries.

Key words

Daň z příjmů fyzických osob	- income tax of physical persons
Poplatník	- taxpayer
Předmět daně	- object of tax
Příjem	- income
Zdanění	- taxation
Sleva na dani	- tax reduction
Nezdanitelná část	- taxable part
Sazba daně	- rate of tax
Daňové přiznání	- statement of taxable income

Obsah:

1	Úvod	5
2	Teoretická část.....	6
2.1	Daň z příjmů fyzických osob v České republice	8
2.1.1	Vývoj daně z příjmů fyzických osob v České republice	12
2.1.2	Příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky	16
2.1.3	Příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti	17
2.1.4	Příjmy z kapitálového majetku	18
2.1.5	Příjmy z pronájmu	19
2.1.6	Ostatní příjmy	19
2.1.7	Nezdanitelné částky a slevy na dani	20
2.1.7.1	Nezdanitelné částky	20
2.1.8	Položky odčitatelné	21
2.1.8.1	Sleva na dani	21
2.1.9	Výpočet daně	23
2.1.10	Stabilizace veřejných rozpočtů	23
2.2	Daň z příjmů fyzických osob na Slovensku	32
2.2.1	Příjmy ze závislé činnosti	34
2.2.2	Příjmy z podnikání, z jiné samostatné výdělečné činnosti a z pronájmu	36
2.2.3	Příjmy z kapitálového majetku	37
2.2.4	Ostatní příjmy	37
2.2.5	Nezdanitelné částky	38
2.2.6	Výpočet daně	40
2.3	Přehledné srovnání daně z příjmů fyzických osob v ČR a na Slovensku.....	41
2.4	Osvobozené příjmy u zaměstnance a daňově uznatelné výdaje zaměstnavatele.	47
3	Cíl a metodika práce	54
3.1	Hlavní cíl práce.....	54
3.2	Metodika práce	54
4	Praktická část.....	56
4.1	Příklad 1.....	57
4.2	Příklad 2.....	62
4.3	Příklad 3.....	67
4.4	Příklady vypočítané podle české daňové legislativy od 1.1.2008	70
4.4.1	Příklad 1.....	70
4.4.2	Příklad 2.....	71
4.4.3	Příklad 3.....	73
4.5	Příklad 4.....	75
5	Závěr	79
6	Seznam literatury	81
7	Seznam tabulek.....	82
8	Seznam příloh	84

1 Úvod

Cílem této práce je rozbor a popis legislativy daně z příjmu fyzické osoby v České republice včetně porovnání se Slovenskou republikou.

Teoretická část je rozdělena na čtyři podkapitoly. První část obsahuje vymezení příjmů, které podléhají zdanění v České republice, příjmy osvobozené od zdanění a příjmy, které nejsou předmětem daně. Jsou zde obsaženy i změny účinné od 1. 1. 2008. Druhá část obsahuje opět vymezení příjmů, které podléhají zdanění, příjmů osvobozených od daně a příjmů, které nejsou předmětem daně, ale týkající se Slovenské republiky. Třetí podkapitola se zabývá osvobozenými příjmy u zaměstnance a daňově uznatelnými výdaji zaměstnavatele v České republice v porovnání se Slovenskou republikou. Poslední shrnuje předchozí podkapitoly v přehledných tabulkách.

V praktické části se zabývám čtyřmi příklady, kde se snažím ukázat rozdílné zdanění týkající se České a Slovenské republiky.

2 Teoretická část

Od vzniku Československé republiky proběhlo několik daňových reforem, z nichž nejzásadnější daňová reforma byla provedena v roce 1927, další byla provedena k 1. lednu 1953 a poslední byla provedena k 1. lednu 1993, kdy byl zaveden současný daňový systém. Tento rok je významný pro tuto práci, neboť v tomto roce došlo k zániku Československa, které se rozdělilo na dva samostatné státy, a to na Českou republiku a Slovenskou republiku. Od tohoto data se daňový systém každé země vyvíjí zvlášť.

Daň z příjmů fyzických osob v České republice upravuje zákon č. 586/1992 Sb. ve znění pozdějších předpisů. V průběhu let došlo v zákoně o daních z příjmů k řadě podstatných změn a novel.

K významným změnám dále došlo novelou zákona č. 669/2004 Sb., účinnou od 1. 1. 2005. Tato novela přinesla úpravy ve zdaňování příjmů fyzických osob. Změny se týkají především zavedení daňového zvýhodnění na vyživované dítě, které je tvořeno slevou na dani a daňovým bonusem. Poplatník, který vyživuje v domácnosti alespoň jedno dítě, může uplatnit slevu na dani za každé dítě ve výši 6 000 Kč za rok. Další změnou bylo zavedení výpočtu daně ze společného základu daně manželů. Základním principem tohoto opatření bylo umožnit manželům, kteří v domácnosti vyživují alespoň jedno dítě, aby mohli stanovit základ daně z příjmů fyzických osob tak, že bude dán u každého ve výši 50 % celkového společného základu daně. Takto upravený základ daně uvede každý z manželů do vlastního přiznání a k výpočtu daně pak postupují obecným způsobem. Toto opatření mělo podpořit zejména rodiny s dětmi, kde jeden z rodičů neměl zdanitelný příjem, protože byl na mateřské dovolené, nebo měl nízký příjem.

Začátkem ledna roku 2006 došlo k další významné změně jako je nahrazení nezdanitelných částí základu daně (§ 15 - na poplatníka, na manželku, na poplatníka, pobírá-li invalidní důchod, na poplatníka, který je držitelem průkazu ZTP/P a na studenta) slevami na dani (§ 35 ba), která měla vést k vyšší daňové spravedlnosti. Jedná se o slevy, které se nepřeklápí v daňový bonus, jako je tomu u daňového zvýhodnění na vyživované dítě. Dále se v témže roce snížily sazby daně v prvním daňovém pásmu z 15 % na 12 % a ve druhém pásmu z 20 % na 19 % a došlo k rozšíření prvního pásma daňové sazby ze 109 200 Kč na 121 200 Kč. Poslední významnou změnu přinesla novela zákona č. 261/1997 Sb., o stabilizaci veřejných rozpočtů, účinným od 1. 1. 2008. Od tohoto data dochází ke zcela zásadním změnám, které nemají obdoby. Upouští se od klouzavě progresivní stupnice daňové sazby a zavádí se

jednotná sazba daně z příjmů fyzických osob ve výši 15 %. Tato změna, která ovšem není tzv. rovnou daní, za kterou by ji mohl při zjednodušeném pohledu někdo omylem zaměnit, si pak nutně vyžádala další zásah do nezdanitelných částí, slev na dani, zásadních změn ve stanovení základu daně, a to především v zájmu toho, aby z pohledu daně z příjmů fyzických osob nedošlo ke zvýšení daňové zátěže u žádné z příjmových skupin poplatníků. Daň z příjmů fyzických osob na Slovensku upravuje zákon 595/2003 Z.z., který také prošel určitými změnami. Poslední změna proběhla zákonem 688/2006 Z.z., která je účinná od 1. ledna 2007. V této změně došlo k přeřazení příjmů. Jsou to například příjmy za práci likvidátorů, prokuristů či nucených správců, které byly zařazeny mezi příjmy ze závislé činnosti. Nejdůležitější změnou je přepracovaný paragraf týkající se nezdanitelných částí základu daně.

Daň z příjmů fyzických osob je třetím nejdůležitějším zdrojem příjmů státního rozpočtu České republiky po dani z přidané hodnoty a dani z příjmů právnických osob. Příjmy ze závislé činnosti a funkčních požitků se týkají největšího počtu poplatníků.

Daň z příjmů fyzických osob je daní, která bývá nejvíce vnímána. Pro poplatníka je daní nejviditelnější, proto jakékoli změny v její konstrukci jsou pečlivě sledovány a mohou mít i dopad na ekonomické rozhodování jednotlivců a na strukturu jejich spotřeby.

Ve své diplomové práci se budu zabývat příjmy poplatníka a jejich zdanění v České republice v porovnání s příjmy poplatníka na Slovensku a jejich zdanění.

2.1 Daň z příjmů fyzických osob v České republice

Osobní důchodová daň je velmi důležitou součástí daňového systému. Stavba této daně je složitá, protože předmětem zdanění jsou příjmy získané z různých zdrojů a má zohlednit sociální postavení poplatníků a tím umožnit redistribuci vytvořeného důchodu osob s vyššími příjmy osobám s nižšími příjmy. Z toho vyplývá, že tato daň je určitým politickým nástrojem.

Svémi prvky jako je osvobození od daně, nezdanitelné části základu daně, slevy na dani a podobně, má přispět k tomu, aby se poplatník choval v souladu s prioritami danými společností.

Zdaňovacím obdobím u daně z příjmů fyzických osob je vždy kalendářní rok.

Poplatníky daně z příjmu fyzických osob (dále jen DPFO) jsou fyzické osoby. Poplatníky dělíme do dvou skupin na daňové rezidenty a nerezidenty [1].

- Daňový rezident (tuzemec) je fyzická osoba, která má na území České republiky bydliště nebo zde bydliště nemá, avšak obvykle se zde zdržuje (alespoň 183 dní a to buď souvisle nebo v součtu dob pobytu) a má daňovou povinnost, která se vztahuje jak na příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky, tak i na příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí. Pravidlo, kdy daňový rezident zde nemá trvalé bydliště, ale obvykle se zde zdržuje alespoň 183 dní v roce, má dvě výjimky. Za daňového rezidenta se nepovažuje osoba, která nemá na území České republiky bydliště, ale zdržuje se převážně na území našeho státu, avšak:
 - Účelem pobytu na území České republiky je léčení.
 - Pobývá na území České republiky za účelem studia.
- Daňový nerezident (cizozemec) má daňovou povinnost pouze z příjmů plynoucích ze zdrojů na území České republiky.

Kritéria pro vymezení daňového rezidentství jsou ve všech státech obdobná. Proto se může stát osobám, které mají bydliště v jiném státě (ale přitom se v ČR převážně zdržují), že jsou považováni za daňové rezidenty nejen v ČR, ale i v jiném státě. Uvedenou situaci lze řešit dvěma způsoby:

- 1) Pomocí dohod o zamezení dvojího zdanění. Jsou to dvou nebo vícestranné mezistátní smlouvy, které mimo jiné stanovují i postupy, jak zabránit dvojímu zdanění. V těchto smlouvách je stanoveno daňové rezidentství (tj. určení daňového domicilu). Postup:

- a) Kritérium: *bydliště nebo byt* – osoba je rezidentem v tom státě, kde má vlastní obytný dům nebo byt. Pokud však osoba má bydliště v obou smluvních státech, nastupuje další kritérium.
 - b) Kritérium: *středisko životních zájmů* – posuzujeme, ve kterém státě má osoba rodinu, majetek atd.
 - c) Kritérium: *občanství*.
- 2) Nebyla-li uzavřena dohoda o zamezení dvojího zdanění. Potom použije daňový rezident ČR některou z metod zamezení dvojího zdanění:
- a) *Metoda prostého zápočtu*¹ daně zaplacené v cizině. Přitom platí, že daň započtená nemůže být vyšší, než jakou by poplatník zaplatil podle našeho daňového zákona.
 - b) *Vynětí s výhradou progresu*, které se převážně používá u příjmů ze závislé činnosti ze zdrojů v zahraničí.

Poplatník si vybere tu metodu, která je pro něj výhodnější.

Předmět DPFO

Dani z příjmů fyzických osob podléhají veškeré příjmy s výjimkou příjmů, které nejsou jejím předmětem. Jde nejen o příjmy peněžní, ale i naturální (nepeněžní příjem se oceňuje podle zvláštního právního předpisu, pokud zákon o DPFO nestanoví jinak) či získané směnou. Obecně lze říci, že příjmem rozumíme vše, čím dochází ke zvýšení majetku poplatníka.

Předmětem DPFO 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).
- Ostatní příjmy (§ 10).

Předmětem daně nejsou:

- Příjmy získané nabytím akcií nebo podílových listů podle zvláštního právního předpisu, který upravuje podmínky převodu majetku státu na jiné osoby.

¹ Tato metoda by měla být od roku 2008 zrušena.

- Příjmy nabyté zděděním, vydáním nebo darováním nemovitosti nebo movité věci anebo majetkového práva.
- Úvěry a půjčky.
- Příjmy z rozšíření nebo zúžení společného jmění manželů.
- Příjem plynoucí z titulu spravedlivého zadostiučinění přiznaného Evropským soudem pro lidská práva.
- Příjem plynoucí poplatníkovi, který vypomáhá s domácími pracemi v zahraničí nebo v ČR, a to za stravu a ubytování (au pair).

Osvobození od daně:

Řada příjmů, které jsou předmětem daně, jsou od daně osvobozeny. Patří sem sociální příjmy a transfery, náhrady škody a pojistná plnění, některé příjmy z prodeje majetku, některé výhry a příjmy související se státní politikou bydlení.

- Příjmy z prodeje rodinného domu, bytu, včetně podílu na společných částech domu nebo spoluvlastnického podílu, pokud v něm prodávající měl bydliště nejméně po dobu dvou let bezprostředně před prodejem.
- Příjmy z prodeje nemovitostí, bytů nebo nebytových prostor neuvedených v předchozím bodě, přesáhne-li doba mezi nabytím a prodejem dobu pěti let.
- Příjmy z prodeje movitých věcí.
- Přijatá náhrada škody, náhrada nemajetkové újmy, plnění z pojištění majetku a plnění z pojištění odpovědnosti za škody.
- Příjmy z provozu malých vodních elektráren do výkonu 1 MW, větrných elektráren, tepelných čerpadel, solárních zařízení, zařízení na výrobu a energetické využití bioplynu a dřevoplynu atd., a to v kalendářním roce, v němž byly poprvé uvedeny do provozu, a v bezprostředně následujících pěti letech.
- Cena z veřejné soutěže, z reklamní soutěže, nebo z reklamního slosování, pokud se nejedná o spotřebitelskou loterii, cena ze sportovní soutěže v hodnotě nepřevyšující 10 000 Kč.
- Náhrady přijaté v souvislosti s nápravou některých majetkových křivd.
- Příjem získaný ve formě dávek a služeb z nemocenského pojištění, důchodového pojištění, státní sociální podpory, peněžní pomoci obětem trestné činnosti, příjem získaný ve formě náhrady mzdy (platu) nebo sníženého platu (snížené odměny) po dobu prvních 14 dnů dočasné pracovní neschopnosti (karantény); jde-li o příjmy ve

formě pravidelně vyplácených důchodů (penzí), je od daně osvobozena z úhrnu těchto příjmů pouze částka 198 000 Kč ročně.

- Dávky sociální péče, dávky pomoci v hmotné nouzi.
- Odměny vyplacené zdravotní správou dárčům za odběr krve a jiných biologických materiálů z lidského organismu.
- Stipendia ze státního rozpočtu, z rozpočtu kraje, z prostředků vysoké školy atd.
- Plnění z pojištění osob s výjimkou plnění pro případ dožití z pojištění pro případ dožití a plnění pro případ dožití z důchodového pojištění.
- Plnění poskytovaná ozbrojenými silami vojákům v základní službě, žákům škol, kteří nejsou vojáci v činné službě, vojákům v záloze povoláním na cvičení.
- Kázeňské odměny poskytované příslušníkům ozbrojených sil a sborů.
- Výsluhové náležitosti a přídavek na bydlení u vojáků z povolání.
- Příjmy z převodu členských práv družstva přesahuje-li doba mezi nabytím a převodem dobu pěti let.
- Úroky z vkladů ze stavebního spoření, včetně úroků ze státní podpory.
- Dotace ze státního rozpočtu, z rozpočtu obcí, krajů, státních fondů, Národního fondu podpor z Vinařského fondu, atd.
- Příjmy z prodeje cenných papírů nabytých poplatníkem v rámci kupónové privatizace; příjmy z prodeje ostatních cenných papírů, přesáhne-li doba mezi nabytím a převodem těchto cenných papírů při jejich prodeji nebo vrácení dobu 6 měsíců, a dále příjmy z podílu připadající na podílový list při zrušení podílového fondu, přesáhne-li doba mezi nabytím podílového listu a dnem vyplacení podílu dobu 6 měsíců.
- Příjmy z úroků z přeplatků zaviněných správcem daně, orgánem sociálního zabezpečení a příjmy z penále z přeplatků pojistného, které příslušná pojišťovna vrátila po uplynutí lhůty.
- Příjmy plynoucí ve formě daru přijatého v souvislosti s podnikáním nebo jinou samostatnou výdělečnou činností jako reklamního předmětu opatřeného obchodním jménem poskytovatele tohoto daru, jehož hodnota nepřesahuje 500 Kč.

Sazba daně

Sazba daně z příjmů fyzických osob je klouzavě progresivní a do konce roku 2007 je rozdělena do čtyř daňových pásem, jak vidíme v následující tabulce.

Tabulka č.1: Sazba daně v ČR 2007

2007

Základ daně		Daň	Ze základu přesahujícího
od Kč	do Kč		
0	121 200	12%	
121 200	218 400	14 544 + 19%	121 200
218 400	331 200	33 012 + 25%	218 400
331 200	a více	61 212 + 32%	331 200

Zdroj: Zákon o daních z příjmů, ve znění platném do konce roku 2007

2.1.1 Vývoj daně z příjmů fyzických osob v České republice

Daň z příjmů upravuje zákon č.586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění pozdějších zákonů, který je rozdělen na tři části. První část upravuje zdanění příjmů z fyzických osob, druhá část upravuje daň z příjmů právnických osob. Třetí část obsahuje i část společných ustanovení, která řeší otázku výdajů zahrnovaných do základu daně, daňové odpisy, uplatňování ztráty, případně uplatňování odčitatelných položek či možnost uplatňování slev a výpočet záloh.

Daň z příjmů fyzických osob patří do přímých daní důchodového typu. Je progresivní daní, která rozlišuje příjmy do čtyř pásem respektující sociální postavení poplatníka.

Tabulka č. 2 – 11: Vývoj sazeb od roku 1993 do roku 2007 v ČR

1.1.1993

Základ daně		Daň	Ze základu přesahujícího
od Kč	do Kč		
0	60 000	15%	
60 000	120 000	9 000 + 20%	60 000
120 000	180 000	21 000 + 25%	120 000
180 000	540 000	36 000 + 32%	180 000
540 000	1 080 000	151 200 + 40%	540 000
1 080 000	a více	367 200 + 47%	1 080 000

1.1.1994

Základ daně		Daň	Ze základu přesahujícího
od Kč	do Kč		
0	60 000	15%	
60 000	120 000	9 000 + 20%	60 000
120 000	180 000	21 000 + 25%	120 000
180 000	540 000	36 000 + 32%	180 000
540 000	1 080 000	151 200 + 40%	540 000
1 080 000	a více	367 200 + 44%	1 080 000

1.1.1995

Základ daně		Daň	Ze základu přesahujícího
od Kč	do Kč		
0	60 000	15%	
60 000	120 000	9 000 + 20%	60 000
120 000	180 000	21 000 + 25%	120 000
180 000	540 000	36 000 + 32%	180 000
540 000	1 080 000	151 200 + 40%	540 000
1 080 000	a více	367 200 + 43%	1 080 000

1.8.1995

Základ daně		Daň	Ze základu přesahujícího
od Kč	do Kč		
0	84 000	15%	
84 000	144 000	12 600 + 20%	84 000
144 000	204 000	24 600 + 25%	144 000
204 000	564 000	39 600 + 32%	204 000
564 000	a více	154 800 + 40%	564 000

1.1.1997

Základ daně		Daň	Ze základu přesahujícího
od Kč	do Kč		
0	84 000	15%	
84 000	168 000	12 600 + 20%	84 000
168 000	252 000	29 400 + 25%	168 000
252 000	756 000	50 400 + 32%	252 000
756 000	a více	211 680 + 40%	756 000

1.1.1998

Základ daně		Daň	Ze základu přesahujícího
od Kč	do Kč		
0	91 440	15%	
91 440	183 000	13 715 + 20%	91 440
183 000	274 200	32 028 + 25%	183 000
274 200	822 600	54 828 + 32%	274 200
822 600	a více	230 316 + 40%	822 600

1999

Základ daně		Daň	Ze základu přesahujícího
od Kč	do Kč		
0	102 000	15%	
102 000	204 000	15 300 + 20%	102 000
204 000	312 000	35 700 + 25%	204 000
312 000	1 104 000	62 700 + 32%	312 000
1 104 000	a více	316 140 + 40%	1 104 000

1.1.2000

Základ daně		Daň	Ze základu přesahujícího
od Kč	do Kč		
0	102 000	15%	
102 000	204 000	15 300 + 20%	102 000
204 000	312 000	35 700 + 25%	204 000
312 000	a více	62 700 + 32%	312 000

2001-2005

Základ daně		Daň	Ze základu přesahujícího
od Kč	do Kč		
0	109 200	15%	
109 200	218 400	16 380 + 20%	109 200
218 400	331 200	38 220 + 25%	218 400
331 200	a více	66 420 + 32%	331 200

2006-2007

Základ daně		Daň	Ze základu přesahujícího
od Kč	do Kč		
0	121 200	12%	
121 200	218 400	14 544 + 19%	121 200
218 400	331 200	33 012 + 25%	218 400
331 200	a více	61 212 + 32%	331 200

Zdroj: Zákon o daních z příjmů ve znění platném pro uvedená období

Jak můžeme vidět původních šest pásem se sazbami od 15 % do 47 % se v průběhu čtrnácti let změnilo na čtyři pásma se sazbami od 12 % do 32 %.

Kromě sazeb se vyvíjely i nezdanitelné částky, které ovlivňují chování poplatníka. Od roku 1993 jednotlivé položky stoupají. Položka poplatník, který se soustavně připravuje na budoucí povolání (student), existuje od roku 1994. Položka dítě pro změnu od roku 2005 přechází do slev.

Tabulka č.12: Vývoj nezdanitelných částek

	Poplatník	Dítě	Manžel(ka)	Částečný invalidní důchod	Plný invalidní důchod	Držitel ZTP-P	Student
1.1.1993	20 400	9 000	12 000	6 000	12 000	36 000	-
1.1.1994	21 600	10 800	12 000	6 000	12 000	36 000	6 000
1.1.1995	24 000	12 000	12 000	6 000	12 000	36 000	6 000
1.8.1995	26 400	13 200	12 000	6 000	12 000	36 000	6 000
1.1.1997	28 800	14 400	16 800	6 000	12 000	42 000	9 600
1.1.1998	32 040	18 000	18 240	6 000	12 000	42 000	9 600
1.1.1999	34 920	21 600	19 884	6 540	13 080	45 780	10 464
1.1.2001	38 040	23 520	21 720	7 140	14 280	50 040	11 400
1.1.2004	38 040	25 560	21 720	7 140	14 280	50 040	11 400
1.1.2005	38 040	- ²	21 720	7 140	14 280	50 040	11 400

Zdroj: Zákon o daních z příjmů

V roce 2006 dochází k další významné změně nezdanitelných částek, a to k takové, že všechny vyjmenované položky přecházejí do slev (§ 35 ba).

² Od roku 2005 byla zrušena odpočitatelná položka na vyživované dítě žijící s poplatníkem. Místo toho se do části zákona věnované slevám na dani zařazuje nový §35c, podle kterého poplatník má nárok na daňové zvýhodnění na vyživované dítě žijící s ním v domácnosti. Daňové zvýhodnění může uplatnit formou slevy na dani, daňového bonusu nebo slevy na dani a daňového bonusu.

Tabulka č.13: Slevy na dani za rok 2006 a 2007 v ČR

	2006
	2007
Poplatník	7 200
Manžel(ka)	4200
Částečný invalidní důchod	1 500
Plný invalidní důchod	3 000
Držitel ZTP-P	9 600
Student	2 400

Zdroj: Zákon o daních z příjmů

2.1.2 Příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky

Příjmy ze závislé činnosti jsou [3]:

- Příjmy ze současného nebo dřívějšího pracovněprávního, služebního nebo členského poměru, v nichž poplatník při výkonu práce pro plátce příjmu je povinen dbát příkazů plátce (i příjmy za práci žáků a studentů z praktického výcviku).
- Příjmy za práci členů družstev, společníků a jednatelů společností s.r.o. a komanditistů k.s.
- Odměny členů statutárních orgánů a dalších orgánů právnických osob.
- Příjmy plynoucí v souvislosti se současným, budoucím nebo dřívějším výkonem závislé činnosti nebo funkce.
- Příjmy se rozumějí příjmy pravidelné nebo jednorázové bez ohledu na to zda je na ně právní nárok či nikoli.
- Poskytuje-li zaměstnavatel zaměstnanci bezplatně motorové vozidlo k používání pro služební i soukromé účely, považuje se za příjem zaměstnance částka ve výši 1% , minimálně 1000 Kč vstupní ceny vozidla za každý i započatý kalendářní měsíc poskytnutí vozidla.

Funkčními požitky jsou:

- Funkční platy členů vlády, poslanců a senátorů Parlamentu České republiky a poslanců Evropského parlamentu, zvolených na území České republiky a platy vedoucích ústředních úřadů státní správy.
- Odměny za výkon funkce v orgánech obcí, v jiných orgánech území samosprávy, státních orgánech, občanských a zájmových sdruženích, komorách a v jiných orgánech a institucích.

Za funkční požitek se nepovažují a předmětem daně nejsou náhrady výdajů poskytované v souvislosti s výkonem funkce, dále příjmy znalců a tlumočnicků, zprostředkovatelů kolektivních sporů a rozhodců.

2.1.3 Příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti

Příjmy z podnikání jsou [3]:

- Příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství.
- Příjmy ze živnosti.
- Příjmy z jiného podnikání podle zvláštních předpisů.
- Podíly společníků veřejné obchodní společnosti a komplementářů komanditní společnosti na zisku.

Příjmy z jiné samostatné výdělečné činnosti, pokud nepatří do příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků jsou:

- Příjmy z užití nebo poskytnutí práv z průmyslového nebo jiného duševního vlastnictví, autorských práv včetně práv příbuzných právu autorskému.
- Příjmy z výkonu nezávislého povolání, které není živností ani podnikáním podle zvláštních předpisů.
- Příjmy znalce, tlumočnicka, zprostředkovatele kolektivních sporů.
- Příjmy z činnosti správce konkursní podstaty, včetně příjmů z činnosti předběžného správce, zvláštního správce, zástupce správce a vyrovnacího správce, které nejsou živností ani podnikáním. Tyto příjmy se snižují o pojistné na sociální zabezpečení, příspěvek na státní politiku zaměstnanosti a pojistné na všeobecné zdravotní pojištění, které zaplatil společník veřejné obchodní společnosti.

Dílním základem daně jsou příjmy vyjmenované výše s výjimkou příjmů autorů za příspěvky do novin, časopisů, rozhlasu nebo televize plynoucí ze zdrojů na území ČR, které jsou samostatným základem daně pro zdanění zvláštní sazbou daně (§ 36) za předpokladu, že jde o příjmy z užití nebo poskytnutí práv z průmysl. nebo jiného duševního vlastnictví a úhrn těchto příjmů od téhož plátce nepřesáhne v kalendářním měsíci 3 000 Kč.

Výše uvedené příjmy se snižují o výdaje vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení s výjimkou příjmů z činnosti správce konkursní podstaty. Tyto daňově uznatelné výdaje můžeme nalézt v § 24.

Neuplatní-li poplatník výdaje prokazatelně vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmu, může uplatnit výdaje ve výši:

- 80 % z příjmů ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství.
- 60 % z příjmů ze živností řemeslných.
- 50 % z příjmů ze živnosti s výjimkou příjmů ze živností řemeslných.
- 40 % z příjmů ostatních.

Způsob uplatnění výdajů nelze zpětně měnit.

2.1.4 Příjmy z kapitálového majetku

Příjmy z kapitálového majetku, pokud nejde o příjmy ze závislé činnosti nebo příjmy z podnikání a z jiné samostatně výdělečné činnosti, jsou [3]:

- Podíly na zisku (dividendy) z majetkového podílu na a.s., na s.r.o. a k.s., podíly na zisku z členství v družstvu a dále úroky a jiné výnosy z držby cenných papírů.
- Podíly na zisku tichého společníka z účasti na podnikání.
- Úroky, výhry a jiné výnosy z vkladů na vkladních knížkách, úroky z peněžních prostředků na vkladovém účtu.
- Výnosy z vkladových listů a z vkladů jim podobných.
- Dávky penzijního připojištění se státním příspěvkem po snížení.
- Plnění ze soukromého životního pojištění nebo jiný příjem pojištění osob, který není pojistným plněním a nezakládá zánik pojistné smlouvy, po snížení.
- Úroky a jiné výnosy z poskytnutých úvěrů a půjček, úroky z prodlení, poplatky z prodlení, úroky z práva na dorovnání, úroky z vkladů na běžných účtech a úroky z hodnoty splaceného vkladu ve smluvené výši společníků obchodních společností.
- Úrokové a jiné výnosy z držby směn (např. diskont z částky směnky, úrok ze směnečné sumy).

Za příjmy z kapitálového majetku se dále považují:

- Rozdíl mezi vyplacenou jmenovitou hodnotou dluhopisu včetně vkladního listu a emisním kurzem při jejich vydání.
- Příjmy z prodeje předkupního práva na cenné papíry.
- Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky, jsou samostatným základem daně pro zdanění zvláštní sazbou daně (§ 36).

- Příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí, nejsou snižené o výdaje dílčím základem daně, pokud poplatník nevyužije možnosti zahrnout je do samostatného základu daně při uplatnění sazby daně podle § 16 odst.2.

2.1.5 Příjmy z pronájmu

Příjmy z pronájmu jsou [3]:

- Příjmy z pronájmu nemovitostí (jejich částí) nebo bytů (jejich částí).
- Příjmy z pronájmu movitých věcí, kromě příležitostného pronájmu, který spadá do § 10 - ostatní příjmy (pokud jejich úhrn nepřesáhne ve zdaňovacím období 20 000 Kč, jsou tyto příjmy od daně osvobozeny).

Příjmy výše uvedené, plynoucí manželům z bezpodílového spoluvlastnictví, se zdaňují jen u jednoho z nich.

Dílčím základem daně jsou příjmy uvedené výše snižené o výdaje vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení.

Neuplatní-li poplatník výdaje prokazatelně vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů, může je uplatnit ve výši 30 % z příjmů uvedených výše, ale musí vést záznamy o příjmech a evidenci pohledávek vzniklých v souvislosti z pronájmem.

Při nájmu podniku podle zvláštního právního předpisu je příjmem pronajímatele, který nevede účetnictví, také:

- Hodnota pohledávek a závazků.
- Neuhrazený rozdíl mezi jmenovitou hodnotou nemovitostí a věcí movitých v podniku na začátku nájmu a jejich vyšší hodnotou při ukončení nájmu.

2.1.6 Ostatní příjmy

Ostatními příjmy, při kterých dochází ke zvýšení majetku, jsou zejména [3]:

- Příjmy z příležitostných činností nebo z příležitostného pronájmu movitých věcí, včetně příjmů ze zemědělské výroby, která není provozována podnikatelem (příjmy jsou osvobozeny pokud jejich úhrn nepřesáhne ve zdaňovacím období 20 000 Kč; přitom příjmem poplatníka, kterému plyne příjem z chovu včel a u kterého nepřekročí ve zdaňovacím období počet včelstev 40, je částka 500 Kč na jedno včelstvo).
- Příjmy z převodu vlastní nemovitosti, bytu nebo nebytového prostoru nebo spoluvlastnického podílu na nich, movité věci, cenného papíru.

- Příjmy z převodu účasti na s.r.o., k.s. nebo z převodu členských práv a povinností k družstvu.
- Příjmy ze zděděných práv průmyslového a jiného duševního vlastnictví, včetně práv autorských a práv příbuzných právu autorskému.
- Přijaté výživné, důchody a obdobné opakující se požitky.
- Výhry v loteriích, sázkách a jiných podobných hrách a výhry z reklamních soutěží a slosování (osvobozené příjmy jsou příjmy z loterií, sázek a podobných her provozovaných na základě povolení vydaného podle zvláštních předpisů nebo na základě obdobných předpisů vydaných v členských státech EU).
- Ceny z veřejných soutěží, ze sportovních soutěží a ceny ze soutěží, v nichž je okruh soutěžících omezen podmínkami soutěže.
- Příjmy z jednorázového odškodnění budoucích nároků na náhradu za ztrátu příjmu na základě písemné dohody o jejich úplném a konečném vypořádání mezi oprávněným a pojišťovnou.

Výše uvedené příjmy, plynoucí manželům ze společného jmění manželů, se zdaňují u jednoho z nich.

Dílčím základem daně je příjem snížený o výdaje prokazatelně vynaložené na jeho dosažení.

2.1.7 Nezdánitelné částky a slevy na dani

2.1.7.1 Nezdánitelné částky

Nezdánitelné částky nebo také nestandardní odpočty jsou částky, které se uplatňují nikoli v paušální, ale v prokázané výši. Jejich velikost je však limitována.

Podle § 15 zákona o dani z příjmů máme tyto nezdánitelné části základu daně:

- Dary, jejichž hodnota ve zdaňovacím období musí přesáhnout 2 % ze základu daně anebo činit alespoň 1 000 Kč. Maximálně lze odečíst 10 % ze základu daně.
- Hodnota bezúplatného odběru krve se oceňuje částkou 2000 Kč.
- Úroky zaplacené ve zdaňovacím období z úvěru ze stavebního spoření nebo hypotečního úvěru poskytnutého na bytové potřeby. Úhrnná částka úroků u domácnosti nesmí překročit 300 000 Kč.

- Příspěvek zaplacený poplatníkem na penzijní připojištění se státním příspěvkem, který se vypočítá jako úhrnná částka zaplacených příspěvků snížená o 6 000 Kč. Maximálně lze odečíst 12 000 Kč.
- Pojistné zaplacené poplatníkem v kalendářním roce na jeho soukromé životní pojištění splňující zákonem dané podmínky. Maximální částka odečtu činí 12 000 Kč.
- Členské příspěvky zaplacené členem odborové organizaci do výše 1,5 % zdanitelných příjmů podle § 6, maximálně však 3 000 Kč.
- Úhrady za zkoušky ověřující další vzdělávání, pokud nebyly hrazeny zaměstnavatelem, maximálně však 10 000 Kč ročně. U poplatníka se zdravotním postižením 13 000 Kč, u osoby s těžším zdravotním postižením 15 000 Kč.

2.1.8 Položky odčitatelné

Podle § 34 zákona o dani z příjmů můžeme odečíst od základu daně tyto položky:

- Daňovou ztrátu a to nejdéle v 5 následujících zdaňovacích obdobích (lze ji odečíst pouze od příjmů podle § 7,8,9 a 10 nikoli od příjmů ze závislé činnosti).
- 30 % výdajů vynaložených na výuku žáků ve studijních a učebních oborech.
- 100 % výdajů vynaložených na výzkum a vývoj.
- 50 % částky, kterou vypořádal v peněžní či nepeněžní formě v letech 1993 až 2005 oprávněným osobám jejich majetkový podíl (uplatnění je možné po dobu 5 let).

2.1.8.1 Sleva na dani

Někteří poplatníci zaměstnávají osoby se zdravotním postižením. Jelikož to pomáhá ke snižování nezaměstnanosti a začlenění těchto lidí do pracovního procesu a jejich částečné osamostatnění, stát takové poplatníky zaměstnavatele podporuje tím, že jim umožňuje snížit si daň. Toto upravuje § 35. Podle § 35 lze odečíst:

- 18 000 Kč za každého zaměstnance se zdravotním postižením a poměrnou část z této částky, je-li výsledkem průměrného ročního přepočteného počtu těchto zaměstnanců.
- 60 000 Kč za každého zaměstnance s těžším zdravotním postižením a poměrnou část z této částky, je-li výsledkem průměrného ročního přepočteného počtu těchto zaměstnanců.

Pro výpočet těchto slev je rozhodný průměrný roční přepočtený počet zaměstnanců se zdravotním postižením.

Podle § 35ba lze odečíst:

- 7 200 Kč na poplatníka.
- 4 200 Kč na manželku (manžela) pokud nemá vlastní příjem 38 040 Kč. Je-li držitelem(kou) průkazu ZTP/P odečítá se 8 400 Kč.
- 1 500 Kč na poplatníka pobírajícího částečný invalidní důchod.
- 3 000 Kč na poplatníka pobírajícího plný invalidní důchod
- 9 600 Kč na poplatníka, který vlastní průkaz ZTP/P.
- 2 400 Kč na poplatníka, který se soustavně připravuje na budoucí povolání (student).

Podle § 35c můžeme odečíst:

- 6 000 Kč ročně na dítě (daňové zvýhodnění).

Poplatník o toto daňové zvýhodnění sníží daň. Daňové zvýhodnění lze uplatnit jako slevu na dani, daňový bonus anebo kombinaci obojího. Slevu na dani může poplatník uplatnit až do výše daňové povinnosti. Je-li nárok poplatníka na daňové zvýhodnění vyšší než daňová povinnost, je vzniklý rozdíl daňovým bonusem. Poplatník může daňový bonus uplatnit, pokud jeho výše činí minimálně 100 Kč, maximálně však do výše 30 000 Kč ročně.

Za vyživované dítě se považuje dítě vlastní, osvojené, dítě v péči, dítě druhého z manželů a vnuk (vnučka), pokud jeho rodiče nemají příjmy, z nichž by mohli daňové zvýhodnění uplatnit, pokud je:

- Nezletilé nebo zletilé dítě až do dovršení věku 26 let, jestliže nepobírá plný invalidní důchod a soustavně se připravuje na budoucí povolání.
- Nemůže se soustavně připravovat na budoucí povolání nebo vykonávat výdělečnou činnost z důvodu nemoci či úrazu.
- Z důvodu dlouhodobě nepříznivého zdravotního stavu je neschopno vykonávat soustavnou výdělečnou činnost.

Je-li dítě držitelem průkazu ZTP/P, zvyšuje se částka daňového zvýhodnění na dvojnásobek (tedy 12 000 Kč ročně). Avšak maximální výše daňového bonusu zůstává stejná (tedy 30 000 Kč).

2.1.9 Výpočet daně

Pro výpočet daně z příjmů fyzických osob je třeba nejprve stanovit základ daně, který získáme součtem tzv. dílčích základů daně zjištěných podle jednotlivých příjmů.

Všechny zdanitelné příjmy jsou rozděleny do několika odděleně posuzovaných částí, to znamená do pěti dílčích daňových základů. Některé zdanitelné příjmy tvoří samostatné základy daně. Zvláštní sazba daně pro samostatné daňové základy je lineární, ale zároveň diferencovaná podle druhu příjmu.

Tabulka č.14: Výpočet daňové povinnosti poplatníka v ČR [2]

+	Dílčí základ daně podle § 6
+	Dílčí základ daně podle § 7
+	Dílčí základ daně podle § 8
+	Dílčí základ daně podle § 9
+	Dílčí základ daně podle § 10
=	Základ daně
-	Položky odčitatelné od základu daně
-	Nezdanitelné částky
=	Snížený základ daně
	Daň podle § 16
-	Slevy na dani
	Daňová po uplatnění slev
-	Daňové zvýhodnění na dítě
=	Daňová povinnost poplatníka

Zdroj: Čermáková, praktikum k daním, skripta pro studenty.

2.1.10 Stabilizace veřejných rozpočtů

Kvůli snaze stabilizovat státní rozpočet vláda přišla s reformou veřejných financí, která mimo jiné obsahuje i významné změny daňových zákonů. Co se týče daní, asi největších změn dosáhl zákon o dani z příjmů. Tyto změny se dotknou každého z nás ať již pracuje jako zaměstnanec nebo podniká jako osoba samostatně výdělečně činná.

Od 1.1.2008 dochází ve zdaňování příjmů fyzických osob ke zcela zásadním změnám. Zásadní a klíčovou změnou je upuštění od klouzavě progresivní stupnice daňové sazby, která do této chvíle byla od 12% do 32 % a zavádí se jednotná sazba daně z příjmů fyzických osob ve výši 15 %. Tato změna na sebe nutně navazuje další změny jako je zásah do nezdanitelných částí, slev na dani, zásadních změn ve stanovení základu daně, a

to proto, aby nedošlo ke zvýšení daňové zátěže u žádné z příjmových skupin poplatníků. Tyto změny byly provedeny zákonem č. 261/2007 Sb., o stabilizaci veřejných rozpočtů.

Zavedením jednotné (lineární) sazby došlo k reformě ve mzdách. Zavádí se nový pojem superhrubá mzda, která souvisí s rozšířením základu daně u fyzických osob o sociální a zdravotní pojištění placené zaměstnavatelem. Od roku 2008 se tudíž daň nebude počítat z hrubé mzdy, ale bude se počítat ze součtu hrubé mzdy a pojistného na sociální a zdravotní pojištění, které je povinen hradit zaměstnavatel za zaměstnance (tzv. superhrubá mzda). To znamená, že daň se bude odvádět z hrubé mzdy, která se bude násobit koeficientem 1,35.³

Princip superhrubé mzdy se neuplatňuje u pojistného (vyjma daně ze závislé činnosti, sociálního a zdravotního pojištění). Například odstupné bude tedy i v roce 2008 vyloučeno z vyměřovacího základu [1].

Stejně tak nebude uplatněn u odměn, ze kterých již zaměstnavatel z důvodu dosažení maximálního vyměřovacího základu neodvádí pojistné.

Osoby činné na základě dohody o provedení práce nemají povinnost odvádět pojistné na zdravotní pojištění a sociální zabezpečení, tudíž ani pro ně superhrubá mzda nebude platit.

Podle internetového zdroje by ze superhrubé mzdy měli těžit převážně zaměstnanci s dětmi.⁴ Ti by měli obzvláště při nízkých a naopak vysokých platech ušetřit na dani z příjmu několik stovek korun. Kdyby se nebrali v potaz daňové úlevy na děti, tedy porovnávali by se bezdětní zaměstnanci před reformou a po reformě – ze superhrubé mzdy by profitovali až poplatníci, kteří zdaňují své příjmy alespoň v 25 % pásmu zdanění. Vlastními výpočty jsem došla k tomu, že poplatníci, kteří spadali do pásma 25 % jsou na tom nejhůře. Pro srovnání můžeme vidět následující tabulky, kde z každého pásma jsem vzala vždy krajní hodnotu.

³ Koeficient 1,35 se skládá z 26 % (sociální pojištění) a 9 % (zdravotní pojištění).

⁴ <http://www.finance.cz/zpravy/finance/139332-superhruba-danova-reforma/>

Tabulky č. 15 - 30: Výpočet rozdílu zdanění příjmu v roce 2007 a 2008

Příjmy v pásmu 12 % (0 - 10 100 Kč)

2007	měsíční
Hrubá mzda	9 100
Sociální pojištění - ZC	728
Zdravotní pojištění - ZC	410
Základ daně	7 962
ZD zaokrouhlený	8 000
Záloha na daň	960
Sleva - poplatník	600
Záloha na daň po slevě	360

2008	měsíční
Hrubá mzda	9 100
Sociální pojištění - ZL	2 366
Zdravotní pojištění - ZL	819
Sociální pojištění - ZC	728
Zdravotní pojištění - ZC	410
Super hrubá mzda	12 285
SHM zaokrouhlená	12 300
Záloha na daň	1 845
Sleva - poplatník	2 070
Záloha na daň po slevě	0

Rozdíl činí 360 Kč.

2007	měsíční
Hrubá mzda	11 500
Sociální pojištění - ZC	920
Zdravotní pojištění - ZC	518
Základ daně	10 062
ZD zaokrouhlený	10 100
Záloha na daň	1 212
Sleva - poplatník	600
Záloha na daň po slevě	612

2008	měsíční
Hrubá mzda	11 500
Sociální pojištění - ZL	2 990
Zdravotní pojištění - ZL	1 035
Sociální pojištění - ZC	920
Zdravotní pojištění - ZC	518
Super hrubá mzda	15 525
SHM zaokrouhlená	15 600
Záloha na daň	2 340
Sleva - poplatník	2 070
Záloha na daň po slevě	270

Rozdíl činí 342 Kč.

Příjmy v pásmu 19 % (10 100 - 18 200 Kč)

2007	měsíční
Hrubá mzda	11 550
Sociální pojištění - ZC	924
Zdravotní pojištění - ZC	520
Základ daně	10 106
ZD zaokrouhlený	10 200
Záloha na daň	1 224
Sleva - poplatník	600
Záloha na daň po slevě	624

2008	měsíční
Hrubá mzda	11 550
Sociální pojištění - ZL	3 003
Zdravotní pojištění - ZL	1 040
Sociální pojištění - ZC	924
Zdravotní pojištění - ZC	520
Super hrubá mzda	15 593
SHM zaokrouhlená	15 600
Záloha na daň	2 340
Sleva - poplatník	2 070
Záloha na daň po slevě	270

Rozdíl činí 354 Kč.

2007	měsíční
Hrubá mzda	20 800
Sociální pojištění - ZC	1 664
Zdravotní pojištění - ZC	936
Základ daně	18 200
ZD zaokrouhlený	18 200
Záloha na daň	2 751
Sleva - poplatník	600
Záloha na daň po slevě	2 151

2008	měsíční
Hrubá mzda	20 800
Sociální pojištění - ZL	5 408
Zdravotní pojištění - ZL	1 872
Sociální pojištění - ZC	1 664
Zdravotní pojištění - ZC	936
Super hrubá mzda	28 080
SHM zaokrouhlená	28 100
Záloha na daň	4 215
Sleva - poplatník	2 070
Záloha na daň po slevě	2 145

Rozdíl činí 6 Kč.

Příjmy v pásmu 25 % (18 200 - 27 600 Kč)

2007	měsíční
Hrubá mzda	20 810
Sociální pojištění - ZC	1 665
Zdravotní pojištění - ZC	937
Základ daně	18 208
ZD zaokrouhlený	18 300
Záloha na daň	2 776
Sleva - poplatník	600
Záloha na daň po slevě	2 176

2008	měsíční
Hrubá mzda	20 810
Sociální pojištění - ZL	5 411
Zdravotní pojištění - ZL	1 873
Sociální pojištění - ZC	1 665
Zdravotní pojištění - ZC	937
Super hrubá mzda	28 094
SHM zaokrouhlená	28 100
Záloha na daň	4 215
Sleva - poplatník	2 070
Záloha na daň po slevě	2 145

Rozdíl činí 31 Kč.

2007	měsíční
Hrubá mzda	31 543
Sociální pojištění - ZC	2 524
Zdravotní pojištění - ZC	1 420
Základ daně	27 599
ZD zaokrouhlený	27 600
Záloha na daň	5 101
Sleva - poplatník	600
Záloha na daň po slevě	4 501

2008	měsíční
Hrubá mzda	31 543
Sociální pojištění - ZL	8 201
Zdravotní pojištění - ZL	2 839
Sociální pojištění - ZC	2 524
Zdravotní pojištění - ZC	1 420
Super hrubá mzda	42 583
SHM zaokrouhlená	42 600
Záloha na daň	6 390
Sleva - poplatník	2 070
Záloha na daň po slevě	4 320

Rozdíl činí 181 Kč.

Příjmy v pásmu 32 % (27 600 a více Kč)

2007	měsíční
Hrubá mzda	31 550
Sociální pojištění - ZC	2 524
Zdravotní pojištění - ZC	1 420
Základ daně	27 606
ZD zaokrouhlený	27 700
Záloha na daň	5 133
Sleva - poplatník	600
Záloha na daň po slevě	4 533

2008	měsíční
Hrubá mzda	31 550
Sociální pojištění - ZL	8 203
Zdravotní pojištění - ZL	2 840
Sociální pojištění - ZC	2 524
Zdravotní pojištění - ZC	1 420
Super hrubá mzda	42 593
SHM zaokrouhlená	42 600
Záloha na daň	6 390
Sleva - poplatník	2 070
Záloha na daň po slevě	4 320

Rozdíl činí 213 Kč.

2007	měsíční
Hrubá mzda	60 000
Sociální pojištění - ZC	4 800
Zdravotní pojištění - ZC	2 700
Základ daně	52 500
ZD zaokrouhlený	52 500
Záloha na daň	13 069
Sleva - poplatník	600
Záloha na daň po slevě	12 469

2008	měsíční
Hrubá mzda	60 000
Sociální pojištění - ZL	15 600
Zdravotní pojištění - ZL	5 400
Sociální pojištění - ZC	4 800
Zdravotní pojištění - ZC	2 700
Super hrubá mzda	81 000
SHM zaokrouhlená	81 000
Záloha na daň	12 150
Sleva - poplatník	2 070
Záloha na daň po slevě	10 080

Rozdíl činí 2 389 Kč.

Zdroj: Vlastní

Pro porovnání je problémem především odlišná konstrukce základu daně.

Jak můžeme porovnat, nejhůře jsou na tom poplatníci pod hranicí pásma a v pásmu 25 % a nejlépe jsou na tom poplatníci v pásmu posledním, to je 32 %, kdy na dani ušetří nejvíce.

Díky zavedení rovné daně již ztrácí smysl institut společného zdanění manželů, které mohli využít rodiny s dětmi, kdy jeden z rodičů měl výrazně vyšší příjmy než druhý. Naposledy ho lze tedy využít za zdaňovací období 2007.

Také slevy na dani se od nového roku mění. U všech dojde k jejich zvýšení a to podle následující tabulky.

Tabulka č.31: Slevy na dani v roce 2008 v ČR

Sleva na dani	Před změnami	Po změnách	
	2007	2008	2009
poplatník	7 200	24 840	16 560
manžel/ka bez příjmů	4 200	24 840	16 560
manžel/ka bez příjmů - držitel ZTP	8 400	49 680	33 120
poživatel částečného invalidního důchodu	1 500	2 520	2 520
poživatel plného invalidního důchodu	3 000	5 040	5 040
poplatník - držitel ZTP	9 600	16 140	16 140
student	2 400	4 020	1 020
daňové zvýhodnění na dítě	6 000	10 680	10 200
daňové zvýhodnění na dítě - ZTP	12 000	21 360	20 400

Zdroj: Zákon o daních z příjmů

Daňový bonus

Již současný zákon umožňuje fyzickým osobám uplatňujícím daňové zvýhodnění získat při splnění daných podmínek daňový bonus. Je-li nárok na daňové zvýhodnění vyšší než daňová povinnost poplatníka, je vzniklý rozdíl daňovým bonusem. Nově dochází ke zvýšení maximálního limitu pro vyplácení daňového bonusu ze současných 30 000 Kč na 52 200 Kč od roku 2008.

Výpočet mzdy

Ale vraťme se k výpočtu mzdy. Jak si tedy spočítat čistou mzdu podle stávajících podmínek? Výpočet není až tak složitý, jak se může na první pohled zdát. K hrubé mzdě, tato částka se ani v roce 2008 nemění (tedy pokud jí vám váš zaměstnavatel nezvýší) se připočte 35 % z její výše a tato částka se zaokrouhlí na stokoruny nahoru. Tím jsme získali základ daně (superhrubou mzdu). Z této částky vypočteme daň ve výši 15 %. Čistou mzdu stanovíme tak, že od hrubé mzdy odečteme sociální a zdravotní pojištění

zaměstnanec ve výši 12,5 % z hrubé mzdy, a dále daň poníženou o slevy na dani. Případně ještě přičteme daňový bonus na dítě. Schéma výpočtu je uvedeno níže.

Tabulka č.32: Výpočet DPFO a následně i čisté mzdy pro rok 2008 v ČR [1].

+/-		Způsob výpočtu
+	Hrubá mzda (HM)	Součet veškerých položek, které připadají zaměstnanci za práci odvedenou v příslušném kalendářním měsíci. Skládá se ze základní mzdy, příplatků, odměn, náhrad mzdy (dovolená, svátek) a dalších plnění.
	+ Zdravotní pojištění (ZPF)	Ve výši 9 % z HM, které za vás odvádí zaměstnavatel -firma. Pojistné se zaokrouhlí na celé koruny směrem nahoru.
	+ Sociální pojištění (SPF)	Ve výši 26 % z HM, které za vás odvádí zaměstnavatel -firma. Pojistné se zaokrouhlí na celé koruny směrem nahoru.
	= Superhrubá mzda	tj. zdanitelná mzda = HM + ZPF + SPF
-	Vypočtená záloha na daň z příjmů	Zdanitelná mzda se zaokrouhlí směrem nahoru na stokoruny a vypočte záloha na daň, která se poníží o slevy na dani a daňové zvýhodnění na dítě.
+	Slevy na dani	Jedna dvanáctina ročních slev na dani, které lze uplatňovat měsíčně.
+	Daňové zvýhodnění, případně daňový bonus na dítě	Jedna dvanáctina ročních hodnot za každý měsíc, kdy máme nárok na slevu
-	Sociální pojištění (SP)	8 % z HM, které platíte vy ze mzdy.
-	Zdravotní pojištění (ZP)	4,5 % z HM, které platíte vy ze mzdy. Pojistné se zaokrouhlí na celé koruny směrem nahoru.
=	Čistá mzda	HM - záloha na daň po slevách a zvýhodněních + bonus na dítě - ZP - SP
-	Srážky ze mzdy	(jen ve výjimečných případech)

Zdroj: internetové stránky <http://www.finance.cz/zpravy/finance/145712-vypocet-mzdy-v-kostce/>

Tento postup výpočtu je opravdu ten nejjednodušší, do kterého nevstupují žádná další specifika.

Další změny:

- Akceptace pojistných smluv o soukromém pojištění uzavřených i s pojišťovkami na území Evropské unie pro účely úlev při placení pojistného – daňové zvýhodnění u poplatníka, případně u zaměstnavatele.
- Zrušení daňového osvobození úrokových výnosů z hypotečních zástavních listů (HZL), a to u HZL emitovaných po 31.12.2007. U HZL již emitovaných, případně emitovaných do konce letošního roku zůstává osvobození zachováno.
- Změna osvobození příjmů od daně z příjmů fyzických osob pokud jde o příjmy z prodeje cenných papírů. Od roku 2008 dochází k prodloužení časového limitu pro osvobození z příjmů z prodeje cenných papírů 6 měsíců na 5 let. Zachování šesti měsíčního časového testu se bude i nadále vztahovat pouze na investiční cenné papíry a cenné papíry kolektivního investování, tedy obchodovatelné na regulovaném trhu cenných papírů.
- Vyloučení zaplaceného pojistného na sociální a zdravotní pojištění z daňových výdajů u OSVČ při stanovení základu daně od roku 2008. (Tato změna koresponduje se zavedením superhrubé mzdy jako základu daně u zaměstnanců).
- Zrušení minimálního základu daně pro podnikající fyzické osoby od roku 2008⁵.
- Zrušení zvláštního režimu pro výpočet daně z příjmů dosažených za více zdaňovacích období, a to v souvislosti se zavedením rovné daně, kdy již tento režim ztrácí smysl.
- Zvýšení limitu pro uplatnění daně vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně ze 3 000 Kč na 7 000 Kč u příjmů za příspěvky do novin, časopisů, rozhlasu a podobně a současně zvýšení zvláštní sazby daně z těchto příjmů z 10 na 15 % pro rok 2008 a na 12,5 % od roku 2009.

⁵ Pro rok 2007 je stanoven minimální základ daně na 120 800 Kč.

2.2 Daň z příjmů fyzických osob na Slovensku

Daň z příjmů fyzických osob na Slovensku upravuje zákon č.595/2003 Z.z. o dani z příjmů ve znění pozdějších předpisů.

Zdaňovacím obdobím pro daň z příjmů fyzických osob je kalendářní rok.

Daňovým poplatníkem je fyzická osoba, ale slovenský zákon rozděluje poplatníka na:

Poplatníka s neomezenou daňovou povinností:

- Fyzická osoba, která má na území Slovenské republiky trvalý pobyt.
- Fyzická osoba, která na území Slovenské republiky pobývá (alespoň 183 dní v příslušném kalendářním roce, a to souvisle a nebo v několika obdobích).

Poplatníka s omezenou daňovou povinností:

- Fyzická osoba, která na území slovenské republiky pobývá za účelem studia či léčení.

V podstatě můžeme říci, že tato definice odpovídá legislativní úpravě platné v České republice.

Předmět daně

Předmětem daně poplatníka s neomezenou daňovou povinností je příjem plynoucí ze zdrojů na území slovenské republiky a ze zdrojů plynoucí ze zahraničí. Předmětem daně poplatníka s omezenou daňovou povinností je příjem plynoucí ze zdrojů na území Slovenské republiky.

- Příjmy ze závislé činnosti (§ 5).
- Příjmy z podnikání a z jiné samostatně výdělečné činnosti a z pronájmu (§ 6).
- Příjmy z kapitálového majetku (§ 7).
- Ostatní příjmy (§ 8).

Předmětem daně nejsou:

- Přijatá náhrada oprávněné osoby, příjem získaný vydáním, darováním anebo děděním.
- Úvěr a půjčka.
- Podíl na zisku vyplácený ze zisku obchodní společnosti anebo družstva, anebo podobné právnické osoby v zahraničí.

- Podíl člena pozemkového společenstva na výnosech a na majetku určených na rozdělení mezi členy.
- Daň z přidané hodnoty na výstupu u poplatníka této daně.
- Příjem plynoucí z důvodu nabytí nových akcií.

Příjmy osvobozené od daně

Od daně jsou osvobozené příjmy jmenované v § 9, a to jsou:

- Z prodeje bytu anebo obytného domu včetně souvisejících pozemků, jestliže v něm měl prodávající trvalý pobyt nejméně po dobu 2 let bezprostředně před prodejem.
- Z prodeje nemovitosti po uplynutí 5 let ode dne nabytí anebo vyřazení z obchodního majetku, jestliže byla tato nemovitost zahrnutá do obchodního majetku.
- Z prodeje nemovitosti nabyté děděním v přímé řadě.
- Z prodeje nemovitosti anebo movité věci vydané oprávněné osobě.
- Z převodu členských práv a povinností v bytovém družstvu souvisejících s převodem práva užívání nájemného družstevního bytu, jestliže poplatník užíval tento byt na bydlení alespoň pět let ode dne uzavření nájemné smlouvy s bytovým družstvem.
- Dávky, podpory a služby z veřejného zdravotního pojištění, individuálního zdravotního pojištění, sociálního pojištění, nemocenského zabezpečení a úrazového zabezpečení, důchody ze starobního důchodového spoření včetně plnění z tohoto spoření.
- Dávky a příspěvky na zabezpečení základních životních podmínek a řešení hmotné nouze, sociální služby, peněžní příspěvky na kompenzaci sociálních důsledků těžkého zdravotního postižení.
- Příplatek k náhradě příjmu, příplatek k nemocenskému, příplatek k podpoře při ošetřování člena rodiny, příspěvek k peněžní pomoci v mateřské a příspěvek k důchodu.
- Plnění poskytované v rámci aktivní politiky trhu práce.
- Plnění poskytované ozbrojenými silami vojákům v základní službě, vojákům náhradní služby, vojákům přípravné služby a žákům vojenských škol.
- Plnění poskytované občanům v souvislosti s výkonem civilní služby.

- Věcné dary anebo peněžní dary poskytované příslušníkům Hasičského a záchranného sboru, zaměstnancům a členům hasičských jednotek a fyzickým osobám při záchraně života a majetku.
- Přijaté náhrady škod, náhrady nemajetkové újmy, plnění z pojištění majetku a plnění z pojištění zodpovědnosti za škodu.
- Stipendia kromě doktorandského stipendia poskytovaného z prostředků státního rozpočtu anebo poskytovaného vysokými školami.
- Úroky z přeplatku na dani zapříčiněného správcem daně.
- Přijaté ceny anebo výhry v hodnotě nepřevyšující 5 000 Sk za cenu nebo výhru.
- Suma daňového zvýhodnění na vyživované dítě žijící s poplatníkem v domácnosti (dále jen daňový bonus).

Sazba daně

Sazba daně je 19 % ze základu daně sníženého o daňovou ztrátu a nezdánitelné části.

2.2.1 Příjmy ze závislé činnosti

Příjmy ze závislé činnosti jsou [9]

- Příjmy ze současného anebo z předcházejícího pracovněprávního vztahu, služebního poměru, státně zaměstnaneckého poměru anebo členského poměru.
- Příjmy za práci likvidátora, prokuristy, nucených správců, členů družstev, společníků společnosti s ručením omezeným a komanditistů komanditních společností.
- Platy a funkční požitky ústavních činitelů Slovenské republiky, veřejných ochránců práv, poslanců Evropského parlamentu, prokurátorů Slovenské republiky a vedoucích ostatních ústředních orgánů státní správy.
- Odměny za výkon funkce ve státních orgánech, v orgánech územní samosprávy
- Příjmy z prostředků sociálního fondu.
- Odměny obviněných ve vazbě a odměny odsouzených ve výkonu trestu odnětí svobody poskytované podle předpisu.
- Vrácené pojistné ze zaplaceného pojistného na veřejné zdravotní pojištění, sociální pojištění a sociální zabezpečení, o které si poplatník snížil v předcházejících zdaňovacích obdobích příjmy ze závislé činnosti.

- Příjmy bez ohledu na jejich právní důvod pravidelné, nepravidelné anebo jednorázové se vyplácejí, poukazují anebo připisují k dobru, anebo spočívají v jiné formě plnění poplatníka s těmito příjmy (dále jen zaměstnanec) od plátce těchto příjmů (dále zaměstnavatel) anebo v souvislosti s výkonem závislé činnosti.

Příjmem zaměstnance je:

- Suma do výše 1 % ze vstupní ceny vozidla za každý započatý kalendářní měsíc poskytnutí motorového vozidla zaměstnavatele na používání na služební a soukromé účely (minimálně 900 Sk)⁶.
- Hodnota zaměstnanecké opce poskytnuté zaměstnavatelem na nákup zaměstnanecké akcie určené jako rozdíl mezi výší tržní ceny zaměstnanecké akcie platné v první den možnosti realizace opce a cenou akcie garantovanou opcí, snížený o sumu zaplacenou zaměstnancem za nákup opce.
- Cena anebo výhra přijatá zaměstnancem, který se zúčastnil soutěže vyhlášené svým zaměstnavatelem.

Předmětem daně není:

- Cestovní náhrada poskytovaná v souvislosti s výkonem závislé činnosti do výše, na kterou vznikne zaměstnanci nárok, včetně kapesného poskytovaného při zahraniční pracovní cestě do výše 40 % nároku na stravné.
- Nepeněžní plnění ve výši hodnoty poskytovaných osobních ochranných prostředků, osobních hygienických prostředků a pracovního oblečení.
- Hodnota poskytovaných rekondičních pobytů, rehabilitačních pobytů, kondičních rehabilitací a preventivních zdravotních prohlídek.
- Náhrada za používání vlastního nářadí, zařízení a předmětů potřebných pro výkon práce.
- Náhrada výdajů a plnění poskytované v souvislosti s výkonem funkce.

Osvobozené příjmy:

- Suma vynaložená zaměstnavatelem na doškolení zaměstnance, které souvisí s činností anebo s podnikáním zaměstnavatele.

⁶ V ČR minimálně 1 000 Kč * 0,15 = 150 Kč, v SR minimálně 900 * 0,19 = 171 Sk, tzn. že v ČR je to výhodnější.

- Hodnota stravy poskytované zaměstnavatelem zaměstnanci na spotřebu na pracovišti nebo v rámci stravování zabezpečeného prostřednictvím jiných subjektů.
- Hodnota nealkoholických nápojů poskytovaných zaměstnavatelem zaměstnanci na spotřebu na pracovišti.
- Použití rekreačního, zdravotního, vzdělávacího, tělovýchovného anebo sportovního zařízení poskytnutého zaměstnavatelem zaměstnanci. Stejně se posuzuje i toto plnění poskytnuté manželce zaměstnance a dětem, které jsou daným zaměstnancem vyživované.
- Pojistné na veřejné zdravotní pojištění, pojistné na sociální zabezpečení a příspěvky na starobní důchodové spoření, který je povinen platit zaměstnavatel za zaměstnance.
- Rozdíl mezi výší tržní ceny zaměstnanecké akcie a její cenou garantovanou opcí zaplacenou zaměstnancem v den nákupu zaměstnanecké akcie.

Základem daně (dílčím základem daně) jsou zdanitelné příjmy ze závislé činnosti snížené o pojistné a příspěvky, které je povinen platit zaměstnanec, anebo příspěvky na zahraniční pojištění zaměstnance, na které se vztahuje povinné zahraniční pojištění stejného druhu.

2.2.2 Příjmy z podnikání, z jiné samostatné výdělečné činnosti a z pronájmu

Příjmy z podnikání jsou [9]:

- Příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství.
- Příjmy ze živnosti.
- Příjmy z podnikání vykonávaného podle zvláštních předpisů neuvedené ve dvou předcházejících bodech.
- Příjmy společníků veřejné obchodní společnosti a komplementářů komanditní společnosti.

Příjmy z jiné samostatně výdělečné činnosti [9]:

- Z použití anebo z poskytnutí práv z duševního vlastnictví včetně autorských práv a práv souvisejících s autorským právem a to včetně příjmů z vydávání, rozmnožování a rozšiřování literárních a jiných děl na vlastní náklady.

- Z činnosti, které nejsou živností ani podnikáním.
- Znalců a tlumočnicků za činnost podle zvláštních předpisů.
- Z činností zprostředkovatele podle zvláštních předpisů.

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

- Příjem z jakéhokoli nakládání s obchodním majetkem poplatníka.
- Úroky z peněžních prostředků na běžných účtech, které se používají v souvislosti s dosahováním příjmů z podnikání a z jiné samostatně výdělečné činnosti.
- Příjem z prodeje podniku anebo jeho části.
- Výše odpuštěného dluhu anebo jeho části u dlužníka, která souvisí a je důsledkem nakládání s jeho obchodním majetkem.

2.2.3 Příjmy z kapitálového majetku

Příjmy z kapitálového majetku jsou [9]:

- Úroky a ostatní výnosy z cenných papírů.
- Úroky, výhry a jiné výnosy z vkladů na vkladních knížkách včetně úroků z peněžních prostředků na vkladovém účtu, na účtu stavební spořitelny a z běžného účtu.
- Úroky a jiné výnosy z poskytnutých úvěrů a půjček a úroky z hodnoty splatného vkladu v dohodnuté výši společníků veřejných obchodních společností.
- Dávky z doplňkového důchodového spoření podle zvláštního předpisu.
- Plnění z pojištění pro případ dožití určitého věku.
- Výnosy ze směnek kromě příjmu z jejich prodeje.
- Příjmy z podílových listů dosažené z jejich vyplacení.
- Výnos, který vzniká při splatnosti cenného papíru z rozdílu mezi jmenovitou hodnotou cenného papíru a emisním kurzem při jeho vydání.

2.2.4 Ostatní příjmy

Ostatními příjmy jsou zejména [9]:

- Příjmy z příležitostných činností včetně příjmů z příležitostné zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství a z příležitostného pronájmu movitých věcí.
- Příjmy z převodu vlastnictví nemovitostí.

- Příjmy z prodeje movitých věcí.
- Příjmy z převodu opcí.
- Příjmy z převodu cenných papírů.
- Příjmy z převodu podílu na společnosti s ručením omezeným, komanditní společnosti anebo z převodu členských práv družstva.
- Příjmy ze zděděných práv z průmyslového a jiného duševního vlastnictví včetně autorských práv a práv příbuzných autorskému právu.
- Důchody a podobně opakující se požitky.
- Výhry v loteriích a jiných podobných hrách a výhry z reklamních soutěží a losování.
- Ceny z veřejných soutěží, ceny ze soutěží, ve kterých je okruh soutěžících omezená podmínkami soutěže, ceny ze sportovních soutěží, pokud nejde o poplatníka, který sportovní činnost vykonává v rámci jiné samostatně výdělečné činnosti.
- Příjmy z derivátových operací.

2.2.5 Nezdánitelné částky

Podle § 11 jsou nezdanitelné částky základu daně [8].:

Poplatník:

- 19,2 násobek sumy platného životního minima na poplatníka, který má základ daně nižší než 100 násobek sumy platného životního minima (pro rok 2007 činí tato částka 98 496 Sk).
- rozdíl 44,2 násobku sumy platného životního minima a $\frac{1}{4}$ základu daně na poplatníka, který má základ daně vyšší než 100 násobek.

Manželka:

U této položky jsou částky rozlišeny podle toho, jaký základ daně poplatník dosahuje a zda-li má manžel(ka) vlastní příjmy či nikoli.

Jestliže má poplatník základ daně, který:

- a. Se rovná nebo je nižší než 176,8 násobek platného životního minima a jeho manželka:
 - Nemá vlastní příjem, nezdanitelná část ročně je 19,2 násobek platného životního minima (98 496 Sk).

- Má vlastní příjem nepřesahující 19,2 násobek platného životního minima, nezdanitelná část ročně je rozdíl 19,2 násobku platného životního minima a vlastního příjmu manželky.
- b. Je vyšší než 176,8 násobek platného minima a jeho manželka
- Nemá vlastní příjem, nezdanitelná část ročně je rozdíl 63,4 násobek platného životního minima a ¼ základu daně poplatníka.
 - Má vlastní příjem, nezdanitelná část ročně je rozdíl 63,4 násobek platného životního minima a ¼ základu daně poplatníka snižena o vlastní příjem manželky.

Dalšími nezdanitelnými částkami jsou:

- Příspěvky na doplňkové důchodové spoření.
- Finanční prostředky na účelové spoření.
- Pojistné na životní pojištění.

Od základu daně lze odečíst tyto položky ve výši prokazatelně zaplacené ve zdaňovacím období, maximálně 12 000 Sk.

Dále je možné si od základu daně odečíst daňovou ztrátu a to nejpozději do 5 následujících zdaňovacích období.

Slevy

Na Slovensku existuje pouze daňový bonus, který (podle § 33) může poplatník uplatnit jen tehdy, měl-li ve zdaňovacím období příjmy podle § 5 nebo příjmy podle § 6 alespoň ve výši 6ti-násobku minimální mzdy. Výše tohoto daňového bonusu činí 6 480 Sk ročně na každé vyživované dítě žijící v domácnosti s poplatníkem.

Za vyživované dítě poplatníka je považováno dítě vlastní, osvojené, dítě v péči a dítě druhého z manželů, stejně jako v České republice.

Jestliže dítě vyživuje více poplatníků najednou, může si daňový bonus uplatnit pouze jeden z nich (stejně jako v ČR). Poplatník může uplatnit poměrnou část daňového bonusu jen po část zdaňovacího období na všechny vyživované děti a po zbývající část zdaňovacího období ho může uplatnit druhý poplatník. Jestliže podmínky na uplatnění daňového bonusu splní více poplatníků najednou a nedohodnou se, kdo ho bude uplatňovat, daňový bonus se uplatňuje a nebo se přizná v pořadí matka, otec nebo jiná oprávněná osoba.

Daňový bonus je možné uplatnit maximálně do výše daně vypočítané za příslušné zdaňovací období. Jestliže je daňová povinnost nižší než uplatňovaný daňový bonus,

poplatník požádá místně příslušného správce daně o vyplacení částky ve výši rozdílu mezi daňovým bonusem a daňovou povinností.

2.2.6 Výpočet daně

Základ daně se zjistí jako součet dílčích základů daně podle jednotlivých druhů příjmů. Takto zjištěný základ daně se snižuje o daňovou ztrátu [8].

Tabulka č.33: Výpočet daňové povinnosti poplatníka na Slovensku

+	Dílčí základ podle § 5
+	Dílčí základ podle § 6
+	Dílčí základ podle § 7
+	Dílčí základ podle § 8
=	Základ daně
-	Nezdanitelné částky
=	Snížený základ daně
	Daň podle § 15 (19 %)
-	Daňové zvýhodnění na dítě
=	Daňová povinnost poplatníka

Zdroj: vlastní

2.3 Přehledné srovnání daně z příjmů fyzických osob v ČR a na Slovensku

Tabulka č.34: Přehled příjmů podle předmětu daně v roce 2007 v ČR a SR

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

Zdroj: vlastní

Jak můžeme vidět v tabulce, slovenský zákon má pouze čtyři paragrafy, protože příjmy z podnikání a z jiné samostatně výdělečné činnosti a příjmy z pronájmu spojil do jednoho paragrafu. Jinak můžeme říci, že rozdělení příjmů je stejné.

Tabulka č.35: Přehled příjmů, které nejsou předmětem daně v roce 2007 v ČR a SR

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

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 zdaní jako příjem ze závislé činnosti.

Tabulka č.36: Přehled příjmů osvobozených od DPFO v roce 2007 v ČR a SR

Osvobození od daně	Česká republika	Slovenská republika
Příjmy z prodeje domu, bytu	Trvalé bydliště 2 roky	Trvalé bydliště 2 roky
Příjmy z prodeje ostatních nemovitostí	Doba mezi nabytím a prodejem 5 let	Doba mezi nabytím a prodejem 5 let
Přijaté náhrady škod	Ano	Ano
Příjmy z prodeje movitých věcí	Ano – u motorových vozidel, letadel, lodí – doba mezi nabytím a prodejem 1 rok	Ano
Příjmy z provozu malých vodních elektráren	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

Osvobození od daně z příjmů fyzických osob nalezneme v českém zákoně v § 4, ve slovenském zákoně v § 9. Jak můžeme vidět, většina osvobozených příjmů je stejná.

Tabulka č.37: Přehled příjmů ze závislé činnosti v roce 2007 v ČR a SR

Příjmy ze závislé činnosti	Česká republika § 6	Slovenská republika § 5
Příjmy ze současného nebo dřívějšího pracovněprávního vztahu, služebního nebo členského poměru	Ano	Ano
Příjmy za práci členů družstev, společníků a jednatelů s.r.o.	Ano	Ano
Odměny členů statutárních orgánů	Ano	Ano
Platy a funkční příplatky ústavních činitelů	Lze zařadit do pracovněprávního vztahu	Ano
Odměny za výkon funkce ve státních orgánech a orgánech územní samosprávy	Lze zařadit do pracovněprávního vztahu	Ano
Odměny obviněných ve vazbě, odsouzených ve výkonu trestu	Lze zařadit do pracovněprávního vztahu	Ano
Obslužné	Lze zařadit do pracovněprávního vztahu	Ano

Zdroj: vlastní

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 jsou částky vynaložené na doškolení zaměstnanců, hodnota stravy, použití rekreačního, zdravotního, vzdělávacího střediska a jiné. Toto vymezení je stejné pro obě republiky.

Tabulka č. 38: Přehled příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti v roce 2007 v ČR a SR

Příjmy z podnikání a z jiné samostatné 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

Český i slovenský zákon vymezuje příjmy z podnikání stejně až na příjmy z pronájmu, které český zákon nezahrnuje, ale slovenský ano.

Tabulka č.39: Přehled ostatních příjmů v roce 2007 v ČR a SR

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 veřejných soutěží	Ano – od 10 000 Kč	Ano – od 5 000 Sk
Příležitostný pronájem	Ano	Ano
Převod nemovitostí	Ano	Ano
Převod členských práv u družstva	Ano	Ano

Zdroj: vlastní

Podle této tabulky můžeme říci, že ostatní příjmy jsou stejné jak v České republice, tak i na Slovensku. Pouze výhry a ceny z veřejných soutěží mají různý limit. V České republice je to od 10 000 Kč a na Slovensku je to od 5 000 Sk.

Tabulka č.40: Přehled nezdanitelných částí základu daně v roce 2007 v ČR a SR

Nezdanitelná část	Česká republika	Slovenská republika
Poplatník	Ne	Ano – 98 496 Sk ⁷
Manžel/ka	Ne	Ano – 98 496 Sk nebo rozdíl mezi 98 496 Sk a vl. Příjmy manžela/ky
Penzijní připojištění	Ano – min. 6 000 Kč, max. 12 000 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 – 2 000 Kč za jeden odběr (max.4 za rok)	Ne
Příspěvky odborové organizaci	Ano – min. 1,5 % z příjmů, max. 3 000 Kč	Ne
Úroky z úvěru	Částka, která se rovná úrokům za zdaňovací období, maximální úhrn u domácnosti 300 000 Kč	Ne

Zdroj: vlastní

Příspěvky na doplňkové důchodové spoření, na účelové spoření a na životní pojištění je možné odečíst v prokázané výši maximálně 12 000 Sk. V ČR je hranice pro penzijní a životní pojištění stanovena každá zvlášť.

⁷ Tato částka je vypočítána jako 19,2 * životní minimum platné k 1.lednu příslušného zdaňovacího období (životní minimum platné k 1.1.2007 činí 5 130 Sk).

Tabulka č.41: Přehled slev na dani v roce 2007 v ČR a SR

Sleva na dani	Česká republika	Slovenská republika
Poplatník	7 200,-	Ne
Manžel/ka	4 200,-	Ne
Částečná invalidita	1 500,-	Ne
Plná invalidita	3 000,-	Ne
Držitel ZTP	9 600,-	Ne
Studující	2 400,-	Ne
Daňové zvýhodnění na dítě	6 000,-	6 480 Sk

Zdroj: vlastní

Jak můžeme vidět slevy na dani má pouze Česká republika. Jsou to položky, které do roku 2006 tvořily nezdanitelné částky. Slovenská republika má pouze daňový bonus na dítě.

Tabulka č.42: Přehled placení záloh na daň z příjmů v roce 2007 v ČR a SR

Zálohy	Česká republika	Slovenská republika
Zálohy na daň z příjmů ze závislé činnosti	4 daňová pásma	19 %
Zálohy z poslední známé daňové povinnosti – min. hranice	30 000 Kč	20 000 Sk
Daňová povinnost	30 000 Kč 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

Jak můžeme vidět v tabulce, placení záloh na daň z příjmů je trochu rozdílné. Jednak se liší v částkách, kdy v České republice v roce 2007 minimální hranice je 30 000 Kč, zatímco na Slovensku je to pouhých 20 000 Kč. Pokud přesáhneme minimální částku, v ČR platíme buď pololetní či čtvrtletní zálohy. Na Slovensku jsou to buď čtvrtletní nebo měsíční zálohy.

2.4 Osvobozené příjmy u zaměstnance a daňově uznatelné výdaje zaměstnavatele

V této části bych se zaměřila na daň z příjmů z hlediska zaměstnance co se týče osvobození a daňové uznatelnosti, kterou poskytuje zaměstnavatel svým zaměstnancům.

V § 6 zákona o dani z příjmů můžeme nalézt příjmy ze závislé činnosti a funkčních požitků, které jsme si vyjmenovali v kapitole 2.2. *Nově se od roku 2008 zavádí mezi příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky příjmy za práci likvidátorů.* Co se týče příjmu, který tvoří 1% ze vstupní ceny auta (minimálně 1 000 Kč), které bylo zaměstnanci poskytnuto zaměstnavatelem bezplatně k používání pro služební i soukromé účely, je zde od roku 2008 změna. Tento příjem od roku 2008 podléhá pojištění a musí se zdanit.

Uvedeme-li příklad – vstupní cena vozidla poskytnutého pro služební i soukromé účely je 1 milion korun.

Tabulka č.43: Odvod z 1 % vstupní ceny vozu [5]

Odvody za měsíc v roce 2008	
Zdanitelný příjem 1% z 1 000 000	10 000
ZP a SP hrazené zaměstnavatelem 35 %	3 500
Základ daně (10 000 + 3 500)	13 500
Záloha na daň 15 %	2 025
ZP a Sp sražené zaměstnanci 12,5 %	1 250
Odvod celkem (2 025 + 1 250)	3 275

Zdroj: vlastní

Ale tento paragraf obsahuje i příjmy, které nejsou předmětem daně. Například to jsou:

- Náhrady cestovních výdajů poskytované v souvislosti s výkonem závislé činnosti do výše stanovené nebo umožněné zvláštním právním předpisem⁸ pro zaměstnance zaměstnavatele, který je státem, územním samosprávným celkem a podobně.
- Hodnota osobních ochranných pracovních prostředků, pracovních oděvů a obuvi, mycích, čistících a dezinfekčních prostředků a ochranných nápojů poskytovaných v rozsahu stanoveném zvláštním předpisem⁹.
- Náhrady za opotřebení vlastního náradí, zařízení a předmětů potřebných pro výkon práce poskytované zaměstnanci podle zákoníku práce.

⁸ Například část sedmá, hlava třetí zákoníku práce.

⁹ § 133 odst.2 zákoníku práce.

Od daně jsou, kromě příjmů uvedených v § 4, dále osvobozeny:

- Částky vynaložené zaměstnavatelem na doškolování zaměstnanců, které souvisí s jeho podnikáním. *Od roku 2008 jsou od daně osvobozeny částky vynaložené zaměstnavatelem na úhradu výdajů, které souvisí s odborným rozvojem či rekvalifikací zaměstnanců. Ale nejsou osvobozeny částky vynaložené na zvýšení kvalifikace¹⁰.*
- Hodnota stravování poskytovaného jako nepeněžní plnění zaměstnavatelem zaměstnancům ke spotřebě na pracovišti nebo v rámci závodního stravování.
- Hodnota nealkoholických nápojů poskytovaných jako nepeněžní plnění ze sociálního fondu, ze zisku po zdanění anebo na vrub výdajů, které nejsou výdaji na dosažení, zajištění a udržení příjmů.
- Nepeněžní plnění poskytovaná zaměstnavatelem zaměstnancům z fondu kulturních a sociálních potřeb, ze sociálního fondu, ze zisku po zdanění anebo na vrub výdajů, které nejsou výdaji na dosažení, zajištění a udržení příjmů, ve formě možnosti používat rekreační, zdravotnická a vzdělávací zařízení, předškolní zařízení, závodní knihovny, tělovýchovná a sportovní zařízení nebo ve formě příspěvku na kulturní pořady a sportovní akce. Jde-li o poskytnutí rekreace včetně zájezdů, je z tohoto nepeněžního plnění od daně osvobozena pouze částka do výše 20 000 Kč za rok.
- Částky, které je povinen podle zvláštních předpisů¹¹ platit zaměstnavatel na pojistném sociálního zabezpečení, příspěvek na státní politiku zaměstnanosti, na pojistné na zdravotní pojištění.
- Zvýhodnění poskytovaná zaměstnavatelem provozujícím veřejnou dopravu osob svým zaměstnancům a jejich rodinným příslušníkům ve formě bezplatných nebo zlevněných jízdenek.
- Hodnota nepeněžních darů poskytovaných z fondu kulturních a sociálních potřeb¹², u zaměstnavatelů, na které se tento předpis nevztahuje, hodnota nepeněžních darů poskytovaných za obdobných podmínek, a to až do výše 2 000 Kč ročně u každého zaměstnance.

¹⁰ Odborný rozvoj znamená, že už na to školu mám, ale pouze si své znalosti prohlubuji, průběžně doplňuji, znamená to udržování a obnovování si znalostí. Zvýšení kvalifikace znamená získání či rozšíření vzdělání, vyšší kvalifikační stupeň – podle zákoníku práce § 230 a § 231.

¹¹ Zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti.

¹² Vyhláška č. 114/2002 Sb., o fondu kulturních a sociálních potřeb, ve znění vyhlášky č. 510/2002 Sb.

- Peněžní plnění za výstrojní a proviantní náležitosti poskytované příslušníkům ozbrojených sil a naturální náležitosti poskytované příslušníkům bezpečnostních sborů a úhrada majetkové újmy.
- Hodnota přechodného ubytování, nejde-li o ubytování při pracovní cestě, poskytované jako nepeněžní plnění zaměstnavatelem zaměstnancům v souvislosti s výkonem práce. *Od roku 2008, je zde zaveden limit, takže příjem za přechodné ubytování je osvobozen do částky 3 500 Kč měsíčně.*
- Peněžní zvýhodnění plynoucí zaměstnancům v souvislosti s poskytováním bezúročných půjček nebo půjček s nižším úrokem, než je obvyklá výše úroků, zaměstnavatelem z fondu kulturních a sociálních potřeb a u zaměstnavatelů na které se tento předpis nevztahuje do výše 100 000 Kč nebo k překlenutí tíživé finanční situace do výše 20 000 Kč.
- Příjmy do výše 500 000 Kč poskytnuté zaměstnavatelem jako sociální výpomoc zaměstnanci v přímé souvislosti s překlenutím mimořádně obtížných poměrů v důsledku živelné pohromy, ekologické nebo průmyslové havárie na území, na kterých byl vyhlášen nouzový stav.
- Příspěvek zaměstnavatele na penzijní připojištění se státním příspěvkem, maximálně však do výše 5 % vyměřovacího základu zaměstnance pro pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti.
- Částky pojistného, které hradí zaměstnavatel pojišťovně za zaměstnance na jeho pojištění pro případ dožití nebo pro případ smrti nebo dožití nebo na důchodové pojištění, maximálně do výše 12 000 Kč ročně od téhož zaměstnavatele¹³.

Tyto poslední dva osvobozené příjmy jsou v zákoně o dani z příjmů od roku 2008 spojeny pod jedno písmeno. Navíc se mění maximální úhrn, který činí 24 000 Kč ročně od téhož zaměstnavatele v rámci pojistného, které hradí zaměstnavatel pro případ dožití či pro případ smrti nebo dožití.

Příklad: Zaměstnavatel přispívá zaměstnanci s hrubou mzdou 40 000 Kč za měsíc. Na penzijní připojištění přispívá měsíčně 5 % z vyměřovacího základu, což v našem případě činí 2 000 Kč měsíčně (5 % ze 40 000 Kč) a na soukromé životní pojištění přispívá 3 000 Kč čtvrtletně vždy první měsíc kalendářního čtvrtletí. V následující tabulce můžeme vidět změnu mezi rokem 2007 a 2008.

¹³ Pouze za podmínky, že ve smlouvě byla sjednána výplata pojistného plnění až po 60 měsících a současně nejdříve v roce dosažení věku 60 let.

Tabulka č.44: Osvobozený příjem a příspěvky na pojištění [1]

Období	2007		2008	
	Penzijní	Životní	Penzijní	Životní
Leden	2 000	3 000	2 000	3 000
Únor	2 000	-	2 000	-
Březen	2 000	-	2 000	-
Duben	2 000	3 000	2 000	3 000
Květen	2 000	-	2 000	-
Červen	2 000	-	2 000	-
Červenec	2 000	3 000	2 000	3 000
Srpen	2 000	-	1 000	-
Září	2 000	-	0	-
Říjen	2 000	3 000	0	0
Listopad	2 000	-	0	0
Prosinec	2 000	-	0	0
Celkem	24 000	12 000	15 000	9 000
za rok	36 000		24 000	

Zdroj: Aktuálně k daňové reformě 2008 (Institut svazu účetních)

Znamená to, že od 1.1.2008 je pro zaměstnavatele osvobozena menší částka na penzijním připojištění nebo životním pojištění, na které přispívá zaměstnancům.

Výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů se odečítají ve výši prokazatelné poplatníkem od příjmů a dostáváme tak základ daně. Zaměstnavatel si může do výdajů vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů zahrnout tyto částky podle § 24:

- Odpisy hmotného majetku, které jsou dále určeny § 26 až ů 33.
- Zůstatkovou cenu hmotného majetku, kterou se rozumí rozdíl mezi vstupní cenou hmotného majetku a celkovou výší odpisu stanovených podle zákona o dani z příjmů s výjimkou pěstitelských celků, trvalých porostů a zvířat při jejich vyřazení, dále s výjimkou prodaného či zlikvidovaného hmotného majetku, který lze odpisovat podle zákona o dani z příjmů a dále s výjimkou hmotného majetku předaného povinně bezúplatně sníženou o přijaté dotace na jeho pořízení.
- Výdaje na provoz vlastního zařízení k ochraně životního prostředí.
- Nájemné.
- Výdaje na pracovní a sociální podmínky, péči o zdraví a zvýšený rozsah doby odpočinku zaměstnanců vynaložené na:

- bezpečnost a ochranu zdraví při práci a hygienické vybavení pracovišť, výdaje na pořízení ochranných nápojů.
- závodní preventivní péči.
- provoz vlastního stravovacího zařízení, kromě hodnoty potravin nebo příspěvky na stravování zajišťované prostřednictvím jiných subjektů a poskytované až do výše 55 % ceny jednoho jídla za jednu směnu, maximálně do výše 70 % stravného.
- *Od roku 2008 jsou nové daňově uznatelné výdaje na provoz vlastních vzdělávacích zařízení nebo výdaje spojené s odborným rozvojem zaměstnanců a rekvalifikací zaměstnanců.*
- Výdaje na pracovní cesty, přitom:
 - Na ubytování, na dopravu hromadnými prostředky, na pohonné hmoty v prokázané výši.
 - Zvýšené stravovací výdaje při tuzemských pracovních cestách delších než 12 hodin pro poplatníky s příjmy podle § 7, maximálně do výše stravného vymezeného pro zaměstnance v § 6 odst.7 písm.a.
- Škody vzniklé v důsledku živelních pohrom nebo škody způsobené neznámým pachatelem, pokud máme potvrzení od policie (Za živelnou pohromu se považuje nezaviněný požár a výbuch, blesk, vichřice, povodeň, záplava, krupobití, sesouvání půdy, sesuny půdy a skalní zřícení pokud k nim nedošlo díky průmyslovému nebo stavebnímu provozu, sesouvání nebo zřícení lavin a zemětřesení, které dosahuje alespoň čtvrtého stupně. Výše škody musí být doložena řádným posudkem pojišťovny nebo posudkem soudního znalce).
- Výdaje na zabezpečení požární ochrany.
- Účetní odpisy u hmotného majetku a nehmotného majetku, který se neodepisuje podle zákona o daních z příjmů a musí splňovat podmínku, že byl pořízen poplatníkem úplatně nebo ve vlastní režii za účelem obchodování.
- Paušální částky hrazené zaměstnavatelem zaměstnanci podle § 6 odst. 8.
- Výdaje na dopravu zaměstnanců do zaměstnání a ze zaměstnání zajišťovanou zaměstnavatelem vlastními či jím pronajatými dopravními prostředky smluvního dopravce.
- Náhrady cestovních výdajů.

- Příspěvek zaměstnavatele na penzijní připojištění se státním příspěvkem poukázaný na účet jeho zaměstnance u penzijního fondu, maximálně do výše 3 % vyměřovacích základů zaměstnance pro pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti za zdaňovací období.
- Odvod do státního rozpočtu z titulu plnění povinného podílu zaměstnávání osob se zdravotním postižením.
- Pojistné, které hradí zaměstnavatel pojišťovně za zaměstnance na soukromé životní pojištění, maximálně do výše 8 000 Kč za zdaňovací období.
- Výdaje na přechodné ubytování zaměstnance maximálně do výše 3 500 Kč měsíčně.

Stejně tak to můžeme porovnat u slovenského zákona. V kapitole 4.1. byly vyjmenovány jak příjmy, které spadají do § 5 (příjmy ze závislé činnosti), tak i příjmy, které nejsou předmětem daně a stejně tak i osvobozené příjmy od daně.

Osvobozené příjmy podle slovenského zákona jsou:

- Suma vynaložená zaměstnavatelem na doškolení zaměstnance, které souvisí s činností anebo s podnikáním zaměstnavatele.
- Hodnota stravy poskytované zaměstnavatelem zaměstnanci na spotřebu na pracovišti nebo v rámci stravování zabezpečovaného prostřednictvím jiných subjektů.
- Hodnota nealkoholických nápojů poskytovaných zaměstnavatelem zaměstnanci na spotřebu na pracovišti.
- Použití rekreačního, zdravotního, vzdělávacího, tělovýchovného anebo sportovního zařízení poskytnutého zaměstnavatelem zaměstnanci. Stejně se posuzuje i toto plnění poskytnuté manželce zaměstnance a dětem, které jsou daným zaměstnancem vyživované.
- Pojistné na veřejné zdravotní pojištění, pojistné na sociální zabezpečení a příspěvky na starobní důchodové spoření, který je povinen platit zaměstnavatel za zaměstnance.
- Rozdíl mezi výší tržní ceny zaměstnanecké akcie a její cenou garantovanou opcí zaplacenou zaměstnancem v den nákupu zaměstnanecké akcie.

Daňovými výdaji podle slovenského zákona jsou:

- Výdaje na provoz vlastního zařízení na ochranu životního prostředí.

- Výdaje na pracovní a sociální podmínky a péči o zdraví vynaložené na:
 - Bezpečnost a ochranu zdraví při práci a hygienické vybavení pracovišť.
 - Vzdělávání a rekvalifikaci zaměstnanců, vlastní vzdělávací zařízení, výchovu žáků na středních odborných učilištích.
 - Příspěvky na stravování zaměstnanců.
- Výdaje na pracovní cesty.
- Odpisy hmotného a nehmotného majetku.
- Zůstatková cena hmotného a nehmotného majetku při jeho vyřazení prodejem nebo likvidací.
- Zůstatková cena hmotného a nehmotného majetku vyřazeného z důvodu škody.
- Škody nezaviněné poplatníkem vzniklé v důsledku živelné pohromy (například zeměřesení povodně, krupobití, laviny nebo blesk) nebo způsobené neznámým pachatelem.
- Příspěvky na doplňkové důchodové spoření, které platí zaměstnavatel za zaměstnance, tyto příspěvky je možné uznat pouze do výše 6 % z hrubé mzdy.

Závěrem můžeme říci, že většina příjmů zaměstnance osvobozených od daně je stejných v obou zemích. Ale v České republice je těchto osvobozených příjmů od daně více. Stejně je to i s daňově uznatelnými výdaji pro zaměstnavatele. Jediná výjimka je u slovenského zákona, kde daňově uznatelným výdajem jsou i příspěvky na doplňkové důchodové spoření. U nás tento výdaj není.

3 Cíl a metodika práce

3.1 Hlavní cíl práce

Cílem diplomové práce je zaměřit se na rozbor a popis legislativy daně z příjmů fyzických osob v České republice včetně porovnání se Slovenskou republikou. Hlavní náplní této práce je porovnání jednotlivých příjmů poplatníka v obou zemích a jejich zdanění.

3.2 Metodika práce

Metodika práce je založena na:

- Výběru a studiu odborné literatury a periodik pojednávajících o dani z příjmů fyzických osob v České republice a na Slovensku,
- Studiu dostupných internetových stránek zabývajících se daňovou problematikou,
- Analýze daně z příjmů fyzických osob,
- Komparativní metodě, kdy byla srovnávána daň z příjmů fyzických osob v České republice v roce 2007 a 2008 a kdy byla srovnávána daň z příjmů fyzických osob v České republice a na Slovensku.
- Výpočty měsíční daňové povinnosti podle následujících tabulek:

Výpočet daňové povinnosti poplatníka v ČR

+	Dílčí základ daně podle § 6
+	Dílčí základ daně podle § 7
+	Dílčí základ daně podle § 8
+	Dílčí základ daně podle § 9
+	Dílčí základ daně podle § 10
=	Základ daně
-	Položky odčitatelné od základu daně
-	Nezdanitelné částky
=	Snížený základ daně
	Daň podle § 16
-	Slevy na dani
	Daňová po uplatnění slev
-	Daňové zvýhodnění na dítě
=	Daňová povinnost poplatníka

Výpočet daňové povinnosti poplatníka na Slovensku

+	Dílčí základ podle § 5
+	Dílčí základ podle § 6
+	Dílčí základ podle § 7
+	Dílčí základ podle § 8
=	Základ daně
-	Nezdanitelné částky
=	Snížený základ daně
	Daň podle § 15 (19 %)
-	Daňové zvýhodnění na dítě
=	Daňová povinnost poplatníka

Teoretická část diplomové práce je zaměřena na výčet a srovnání příjmů poplatníků v České republice a na Slovensku a zároveň na porovnání zdanění těchto příjmů. Jsou zde porovnávány jak zdanitelné příjmy, tak i příjmy osvobozené, příjmy, které nejsou předmětem daně, dále nezdanitelné částky a slevy a daňové zvýhodnění na vyživované dítě.

Praktická část je zaměřena na výpočet daně z příjmů fyzických osob v České republice a na Slovensku.

4 Praktická část

Česká a Slovenská republika byly do roku 1993 jeden stát. Proto zde existuje velká řada společných znaků v daňových legislativách. Obě daňové soustavy prošly až do současnosti několika významnými změnami. Ty přinesly změny hlavně ve způsobu zdaňování. Český zákon o dani z příjmů fyzických od 1. 1. 2008 uvedl v platnost jednotnou sazbu, stejně jako slovenský zákon.

V teoretické části jsem řešila rozdílnosti v legislativách obou zákonů o dani z příjmů fyzických osob. V praktické části bych se zaměřila na způsoby výpočtu daně z příjmů fyzických osob.

4.1 Příklad 1

Poplatník pan Mareš byl v roce 2007 zaměstnán jako poštovní doručovatel, který podepsal prohlášení u svého zaměstnavatele. Měl příjmy ze závislé činnosti a jeho hrubá mzda činila 10 500 Kč měsíčně. Vyživuje 2 děti. V roce 2007 prodal byt, ve kterém měl trvalé bydliště 6 let, za 900 000 Kč. V roce 2007 prodal televizi za 2 000 Kč. Přivydělával si příležitostným prodejem ovoce a zeleniny, kterou vypěstoval na své zahradě a vedl si záznamy o těchto příjmech, které činily 21 000 Kč. V roce 2007 zdědil hotovost 50 000 Kč po svém příbuzném. Poplatník si platí penzijní připojištění ve výši 400 Kč měsíčně.

Tabulka č.45: Základ daně v roce 2007 v ČR

Předmět daně	Příjem	Výdaj	Dílčí základ daně/rok	Zákon o dani z příjmů
Závislá činnost	12*10 500	12*1 313	110 244 ¹⁴	§ 6 odst. 1 písm. a
Prodej bytu	-	-	osvobozeno	§ 4 odst. 1 písm. a
Prodej televize	-	-	osvobozeno	§ 4 odst. 1 písm. c
Prodej ovoce	21 000	-	21 000	§ 10 odst. 1 písm. a
Zděděná hotovost	-	-	Není předmětem daně	§ 3 odst. 4. písm. a
Celkový základ daně			131 244	

Zdroj: Vlastní

Příjmy z prodeje bytu a z prodeje televize jsou osvobozeny. Co se týče základu daně v České republice, poplatník si může odečíst od příjmů ze závislé činnosti pouze zaplacené pojistné ve výši 8 % (sociální pojištění zaměstnance) a 4,5 % (všeobecné zdravotní pojištění zaměstnance). Tak vznikne dílčí základ daně příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků. Prodej bytu je osvobozen, protože poplatník splňuje podmínky pro osvobození, a to takové, že měl v bytě trvalé bydliště delší dobu než 2 roky. Prodej televize je též osvobozen, neboť zákon o dani z příjmů říká, že příjmy z prodeje movitých věcí jsou osvobozeny (s výjimkou aut, lodí a letadel). Prodej ovoce a zeleniny podléhá dani z příjmů

¹⁴ Hrubá mzda snížená o pojistné.

podle paragrafu 10, protože se jedná o příležitostnou činnost a příjmy jsou vyšší než 20 000 Kč.

Tabulka č.46: Základ daně v roce 2007 na Slovensku

Předmět daně	Příjem	Výdaj	Dílčí základ daně/rok	Zákon o dani z příjmů
Závislá činnost	12*10 500	12*1302	110 376	§ 5 odst. 1 písm. a
Prodej bytu	-	-	osvobozeno	§ 9 odst. 1 písm. a
Prodej televize	-	-	osvobozeno	§ 9 odst. 1 písm. d
Prodej ovoce	21 000	25 % z 21 000	5 250	§ 8 odst. 1 písm. a
Zděděná hotovost	-	-	Není předmětem daně	§ 3 odst. 2 písm. a
Celkový základ daně			115 626	

Zdroj: Vlastní

Co se týče základu daně na Slovensku, poplatník si může snížit příjmy ze závislé činnosti také pouze o povinné pojistné¹⁵. Příjmy z prodeje bytu jsou taktéž osvobozeny pro stejné podmínky jako u nás. Prodej televize je též osvobozen. A při příležitostném prodeji ovoce a zeleniny si poplatník může odečíst paušální výdaje ve výši 25 % z příjmů.

U tohoto příkladu můžeme vidět, že zde neexistují rozdíly v určení příjmů z hlediska předmětu daně z příjmů. Jak můžeme vidět, tak zděděná hotovost v obou zemích není předmětem daně. Naopak příjmy ze závislé činnosti, příjmy z prodeje bytu, televize, ovoce jsou v obou zemích předmětem daně.

¹⁵ Důchodové pojištění (4 %), nemocenské pojištění (1,4 %), invalidní pojištění (3 %), pojištění v nezaměstnanosti (1 %) a zdravotní pojištění (4 %). Podle zákonů č. 461/2003 Z.z. o sociálním pojištění a č. 581/2004 Z.z. činí tyto poplatky 13,4 % z hrubé mzdy. Navíc za každé vyživované dítě je důchodové pojištění nižší o 0,5 %.

Tabulka č.47: Výpočet měsíční daně v ČR

	Měsíční výpočet za rok 2007
Hrubá mzda	10 500
Sociální a zdravotní pojištění hrazené zaměstnancem – 12,5 %	1 313
Základ daně	$9\,187 = 10\,500 - 1\,313$
Zaokrouhlení základu daně na celá sta nahoru	9 200
Záloha na daň	$1\,104 = 12\% * 9\,200$
Slevy na dani – poplatník – 1/12	- 600
Záloha na daň po slevě	504
Daňové zvýhodnění	$- 1\,000 = 2 * 500$
Daňový bonus	496
Daňová povinnost	0

Zdroj: Vlastní

Tabulka č.48: Výpočet měsíční daně v SR

	Měsíční výpočet za rok 2007
Hrubá mzda	10 500
Sociální a zdravotní pojištění – 13,4 % ¹⁶	$1\,302 = 13,4\% * 10\,500$
Základ daně	$9\,198 = 10\,500 - 1\,302$
Nezdanitelná část na poplatníka – 1/12	- 6 746
Upravený základ daně	2 452
Záloha na daň	$466 = 19\% * 2\,452$
Daňové zvýhodnění	$- 888 = 2 * 444$
Daňový bonus	422
Daňová povinnost	0

Zdroj: Vlastní

Přes rozdílný způsob zdaňování, v obou zemích při výpočtu měsíční zálohy jsme dospěli k obdobnému výsledku. Měsíční daňová záloha je nulová a u obou zemí vzniká daňový bonus.

¹⁶ Poplatník si může důchodové pojištění snížit o 0,5 % na každé vyživované dítě.

Tabulka 49: Výpočet daně v ČR za rok 2007

	2007
Upravený základ daně	131 244
Zaokrouhlení základu daně na celá sta dolů	131 200
Daň	$16\,444 = 14\,544 + 19\% \cdot (131\,200 - 121\,200)$
Slevy na dani - poplatník	- 7 200
Daň po slevě	9 244
Daňové zvýhodnění	- 12 000 = 2 * 6 000
Sleva na dani	9 244
Daň po uplatnění slevy podle § 35c	0
Daňový bonus	$2\,756 = 12\,000 - 9\,244$
Úhrn vyplacených měsíčních daň. bonusů	5 508
Rozdíl na daňovém bonusu	- 2 752 = 2 756 - 5 508
Zbývá doplatit	2 752

Zdroj: Vlastní

Tabulka č.50: Výpočet daně v SR za rok 2007

	2007
Celkový základ daně	115 626
Nezdanitelná část na poplatníka	- 80 954
Penzijní připojištění	- 4 800 = 400 * 12
Upravený základ daně	29 872
Daň	$5\,675 = 19\% \cdot 29\,872$
Nárok na daň.bonus	$10\,651 = 2 \cdot 6\,480 \cdot 0,8219$
Daň snížená o daňový bonus	- 4 976
Suma daň.bonusu vyplaceného zaměstnavatelem	$5\,064 = 12 \cdot 422$
Rozdíl	$5\,587 = 10\,651 - 5\,064$
Sražené zálohy na daň	0
Daňový přeplatek	$88 = 5\,675 - 10\,651 + 5\,064$

Zdroj: Vlastní

Když se podíváme na roční vypořádání, můžeme vidět, že zde dochází k větším rozdílům. V České republice pan Mareš musí doplatit 2 752 Kč. Na Slovensku by díky daňovému zvýhodnění dostal daňový přeplatek a bylo by mu vráceno pouhých 88 Kč.

Závěr

Poplatníkovi v ČR panu Marešovi vznikla daňová povinnost ve výši 2 752 Kč. Poplatníkovi na Slovensku vznikl daňový přeplatek a bude mu vráceno 88 Kč. Rozdíl je tedy pouze ve výši daně. Daň je vyšší v České republice, ale díky slevám na daních a daňovému zvýhodnění se výrazně snížila.

4.2 Příklad 2

Poplatník pan Novotný byl v roce 2007 zaměstnán jako opravář elektrických zařízení a podepsal prohlášení u svého zaměstnavatele. Jeho měsíční hrubá mzda činila 14 400 Kč. Poplatník také v roce 2007 podnikal. Příjmy v roce 2007 činily 125 652 a výdaje činily 143 239. Poplatník má 2 děti, ale to druhé se narodilo 27. července 2007. V tomto roce třikrát daroval krev, dvakrát bezplatně a jednou obdržel stravenky v hodnotě 600 Kč. Dále prodal auto z důvodu havárie dne 7. srpna 2007 za 10 000 Kč, které koupil 4. května 2007 za 235 000 Kč. Poplatník si měsíčně platí životní pojištění ve výši 600 Kč.

Tabulka č.51: Základ daně v roce 2007 v ČR

Předmět daně	Příjem	Výdaj	Dílčí základ daně/rok	Zákon o dani z příjmů
Závislá činnost	12*14 400	12*1 800	151 200	§ 6 odst. 1 písm. a
Příjmy z podnikání	125 652	143 239	- 17 587	§ 7 odst. 1 písm. a
Příjmy z dárcovství	-	-	osvobozeno	§ 4 odst. 1 písm. j
Příjmy z prodeje auta	10 000	10 000	0	§ 10 odst. 4
Celkový základ daně			151 200	

Zdroj: Vlastní

V tomto příkladě je základ daně z příjmů z podnikání záporný, vznikla tudíž daňová ztráta a po započtení daňové ztráty zůstává úhrn dílčích základů záporný. Jak víme, odečítání ztráty od dílčího základu daně z příjmů ze závislé činnosti není možné, proto celkový základ daně činí 150 867 Kč. Stravenky za darování krve jsou osvobozeny. U prodeje auta si může poplatník uplatnit výdaje spojené s pořízením, ale maximálně do výše prodejní ceny.

Tabulka č.52: Základ daně v roce 2007 na Slovensku

Předmět daně	Příjem	Výdaj	Dílčí základ daně/rok	Zákon o dani z příjmů
Závislá činnost	12*14 400	6*1 858 6*1 786	150 936	§ 5 odst. 1 písm. a
Podnikání	125 652	143 239	- 17 587	§ 6 odst. 1 písm. b
Dárcovství	600	-	600	§ 8 odst. 1 písm. j
Prodej auta	-	-	osvobozeno	§ 9 odst. 1 písm. d
Celkový základ daně			150 936	

Zdroj: Vlastní

Tento příklad 2 taky neukazuje výrazné rozdíly mezi daňovou legislativou České republiky a Slovenské republiky z hlediska předmětu daně. Ale můžeme zde vidět, že příjmy z prodeje auta jsou na Slovensku osvobozeny, zatímco v České republice tyto příjmy podléhají zdanění. Pro osvobození nesplňují podmínku, že doba mezi nabytím a prodejem musí být delší než 1 rok, což zde není splněno, protože tato doba činí pouze 3 měsíce.

Podle slovenské legislativy je tento příklad stejný, co se týče příjmů z podnikání a daňové ztráty. Prodej movitých věcí je na Slovensku osvobozen včetně auta, proto je prodej auta osvobozen. Příjmy za dárcovství spadají do příležitostných činností, a proto jsou zdaněny jako ostatní příjmy. Po úhrnu dílčích základů dle § 6 a 8 vzniká daňová ztráta. Ta opět nelze uplatnit od dílčího základu daně příjmů ze závislé činnosti. Proto je celkový základ daně stejný jako dílčí základ daně ze závislé činnosti.

Tabulka č.53: Výpočet měsíční daně v ČR - leden až červen 2007 (1 dítě)

	Měsíční výpočet leden až červen 2007
Hrubá mzda	14 400
SP a ZP placené zaměstnancem	$1\,800 = 12,5\% * 14\,400$
Základ daně	$12\,600 = 14\,400 - 1\,800$
Zaokrouhlený základ daně na stovky nahoru	12 600
Záloha na daň	$1\,687 = 1\,212 + 19\% * (12\,600 - 10\,100)$
Slevy na dani – poplatník – 1/12	- 600
Záloha na daň po slevě	1 087
Daňové zvýhodnění – 1 dítě	- 500

Měsíční záloha na daň	587
-----------------------	-----

Zdroj: Vlastní

Tabulka č.54: Výpočet měsíční daně v ČR - červenec až prosinec 2007 (2 děti)

	Měsíční výpočet červenec až prosinec 2007
Hrubá mzda	14 400
SP a ZP placené zaměstnancem	$1\,800 = 12,5\% * 14\,400$
Základ daně	$12\,600 = 14\,400 - 1\,800$
Zaokrouhlený základ daně na stovky nahoru	12 600
Záloha na daň	$1\,687 = 1\,212 + 19\% * (12\,600 - 10\,100)$
Slevy na dani – poplatník – 1/12	- 600
Záloha na daň po slevě	1 087
Daňové zvýhodnění – 2 děti	$- 1\,000 = 2 * 500$
Měsíční záloha na daň	87

Zdroj: Vlastní

Protože se panu Novotnému v polovině roku narodilo druhé dítě, měsíční záloha na daň mu v druhé polovině roku klesne z 587 Kč na 87 Kč.

Tabulka č.55: Výpočet měsíční daně v SR - leden až červen 2007 (1 dítě)

	Měsíční výpočet leden až červen za rok 2007
Celkový základ daně	14 400
SP a ZP – 13,4 % - 0,5 % = 12,9 %	$1\,858 = 12,9\% * 14\,400$
Základ daně	$12\,542 = 14\,400 - 1\,857,6$
Základ daně zaokrouhlený na celé koruny dolů	12 542
Nezdanitelná část – poplatník – 1/12	- 6 746
Upravený základ daně	5 796
Záloha na daň	$1\,102 = 19\% * 5\,796$
Daňové zvýhodnění – 1 dítě	$- 444 = 6\,480/12 * 0,8219$
Měsíční záloha na daň	658

Zdroj: Vlastní

Tabulka č.56: Výpočet měsíční daně v SR - červenec až prosinec (2 děti)

	Měsíční výpočet červenec až prosinec 2007
Celkový základ daně	14 400
SP a ZP – 13,4 % - 1 % = 12,4 %	1 786 = 12,4 % * 14 400
Základ daně	12 614
Základ daně zaokrouhlený na celé koruny dolů	12 614
Nezdanitelná část na poplatníka - 1/12	- 6 746
Upravený základ daně	5 868
Záloha na daň	1 115 = 19 % * 5 868
Daňové zvýhodnění	- 888 = 2 * 444
Měsíční záloha na daň	227

Zdroj: Vlastní

I na Slovensku by panu Novotnému klesla měsíční záloha na daň v důsledku narození druhého dítěte v polovině roku z 657 Kč na 227 Kč.

Tabulka č.57: Výpočet daně v ČR za rok 2007

	2007
Hrubá mzda	172 800
SP a ZP	- 21 600 = 1 800 * 12
Celkový základ daně	151 200
Nezdanitelné části – životní pojištění	- 7 200 = 12 * 600
Nezdanitelná část – darování krve	- 4 000 = 2 * 2 000
Upravený základ daně	140 000
Zaokrouhlení základu daně na celá sta dolů	140 000
Daň	18 116 = 14 544 + 19 %*(140 000 – 121 200)
Slevy na dani - poplatník	- 7 200
Daň po slevě	10 916
Daňové zvýhodnění	- 9 000 = 6 000 + 3 000
Daň po slevě	1 916
Úhrn sražených měsíčních záloh na daň	4 044 = 587 * 6 + 87 * 6

Zaplaceno více	- 2 128 = 1 916 – 4 044
----------------	-------------------------

Zdroj: Vlastní

Tabulka č.58: Výpočet daně v SR za rok 2007

	2007
Hrubá mzda	172 800
Pojistné	- 21 864 = 1 858 * 6 + 1 786 * 6
Celkový základ daně	150 936
Nezdanitelná část na poplatníka	- 80 954 ¹⁷ (98 496 * 0,8219)
Penzijní připojištění	- 7 200 = 600 * 12
Upravený základ daně	62 782
Daň	11 929 = 19 % * 62 782
Nárok na daňový bonus	7 989 = (6 480 + 6480/2) * 0,8219
Daň snížená o daňový bonus	3 940
Suma daň.bonusu zaplacená zaměstnavatelem	0
Rozdíl	7 989 = 7 989 – 0
Sražené měsíční zálohy na daň	5 310 = 658 * 6 + 227 * 6
Daňový přeplatek	- 1 370 = 11 929 – 7 989 – 5 310

Zdroj: Vlastní

U ročního vypořádání pana Novotného můžeme vidět, že jeho daňový přeplatek, který mu bude vrácen, je v České republice je vyšší (2 128 Kč) než na Slovensku (1 370 Kč).

Závěr

Daňový přeplatek v České republice byl vyšší o 758 Kč než daň na Slovensku. Pan Novotný v ČR dostane vráceno 2 128 Kč, zatímco na Slovensku mu bude vráceno 1 370 Kč.

¹⁷ K 31.12.2007 byl průměrný kurz podle ČNB 82,19 CZK/100 SKK.

4.3 Příklad 3

Poplatník pan Líkař podnikal v roce 2007 jako finanční poradce na živnostenský list. Příjmy za rok 2007 činily 252 523 Kč, výdaje uplatňuje paušálem. V roce 2006 dosáhl ztráty z podnikání ve výši 4 425 Kč. Pravidelně přispívá do odborného časopisu Ekonom. V srpnu 2007 obdržel honorář za odborný článek ve výši 7 300 Kč a v listopadu 5 200 Kč. V roce 2007 pronajímal svůj byt. Pronájem činil 6 000 Kč měsíčně, výdaje opět uplatňoval paušálem. Pravidelně měsíčně platí 700 Kč na životní pojištění a 800 Kč na penzijní připojištění. Poplatník daroval základní škole 4 000 Kč.

Tabulka č.59: Základ daně v roce 2007 v ČR

Předmět daně	Příjem	Výdaj	Dílčí základ daně/rok	Zákon o dani z příjmů
Příjmy z podnikání	252 523	40 % z 252 523	151 514	§ 7 odst. 1 písm. b
Příjmy z příspěvků do časopisu	12 500	40 % z 12 500	5 000	§ 7 odst. 8
Příjmy z pronájmu bytu	72 000	30 % z 72 000	50 400	§ 9 odst. 1 písm. a
Celkový základ daně			206 814	

Zdroj: Vlastní

V české legislativě si může poplatník uplatnit paušální výdaje ve výši 40 % z příjmů podle § 7, pokud neuplatní výdaje prokazatelně vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Příjmy za příspěvky do časopisů jsou samostatným základem daně zdaněným zvláštní sazbou daně, pokud jejich úhrn nepřesáhne v kalendářním měsíci 3 000 Kč. U našeho příkladu jsme tento úhrn překročily, tudíž budou zdaněny v rámci dílčího základu daně příjmů z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti. U příjmů z pronájmu bytu si můžeme uplatnit výdaje paušálem ve výši 30 % podle § 9.

Tabulka č.60: Základ daně v roce 2007 na Slovensku

Předmět daně	Příjem	Výdaj	Dílčí základ daně/rok	Zákon o dani z příjmů
Příjmy z podnikání	252 523	40 % z 252 523	151 513,8	§ 6 odst. 1 písm. b
Příjmy z příspěvků do časopisu	-	-	Zvláštní sazba daně	§ 43 odst. 3 písm. h
Příjmy z pronájmu bytu	72 000	40 % z 72 000	28 800	§ 6 odst. 3
Celkový základ daně			180 313,8	

Zdroj: Vlastní

Podle slovenské legislativy si může poplatník uplatnit výdaje paušálem, v tomto případě 40 % z příjmů. Příjmy za příspěvky do časopisů budou zdaněny zvláštní sazbou daně, a to ve výši 19 %.

V tomto příkladě platí, že příjmy z příspěvků do časopisu Ekonom jsou předmětem daně v obou zemích a oba zákony jej posuzují jako příjmy z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti. Příjmy z pronájmu bytu jsou také v obou zemích brány jinak. Podle české daňové legislativy je příjem z pronájmu zařazen mezi příjmy z pronájmu podle § 9, ale podle slovenské daňové legislativy je příjem z pronájmu jsou součástí příjmů z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti.

Tabulka č.61: Výpočet daně v ČR za rok 2007

	2007
Celkový základ daně	206 814
Životní pojištění	- 9 600 = 12 * 800
Penzijní připojištění	- 2 400 = (12 * 700) - 6 000
Dar	- 4 000
Upravený základ daně	190 814
Zaokrouhlení základu daně na celá sta dolů	190 800
Daň	27 771 = 14 544 + 19 %*(190 800 - 121 200)

Slevy na dani - poplatník	- 7 200
Daň po slevě	20 571

Zdroj: Vlastní

Tabulka č.62: Výpočet daně na Slovensku za rok 2007

	2007
Celkový základ daně	180 313,8
Nezdanitelná část na poplatníka	- 80 954
Penzijní připojištění	- 9 862 (12 000 Sk)
Upravený základ daně	89 498
Daň	17 005 = 19 % * 89 498

Zdroj: Vlastní

Jak můžeme vidět u tohoto příkladu, v České republice pan Líkař zaplatí na dani z příjmů 20 571 Kč, to je o 3 566 Kč více než by zaplatil na Slovensku.

4.4 Příklady vypočítané podle české daňové legislativy od 1.1.2008

4.4.1 Příklad 1

Tabulka č.63: Výpočet měsíční zálohy na daň v ČR v roce 2008

	Měsíční záloha na daň 2008
Hrubá mzda	10 500
SP hrazené zaměstnavatelem	2 730
ZP hrazené zaměstnavatelem	945
Superhrubá mzda	14 175
Zaokrouhlení superhrubé mzdy	14 200
Záloha na daň	$2\,130 = 14\,200 * 0,15$
Poplatník	- 2 070
Záloha na daň po slevě	60
Daňové zvýhodnění na vyživované děti	$1\,780 = 2 * 890$
Daňový bonus	$1\,720 = 1\,780 - 60$

Zdroj: Vlastní

Tabulka č.64: Výpočet daně v ČR za rok 2008

	2008
Hrubá mzda	$126\,000 = 12 * 10\,500$
SP hrazené zaměstnavatelem	32 760
ZP hrazené zaměstnavatelem	11 340
Superhrubá mzda	170 100
Prodej ovoce	21 000
Celkový základ daně	191 100
Daň	$28\,665 = 15\% * 191\,100$
Sleva na poplatníka	- 24 840
Daň po slevě	3 825
Daňové zvýhodnění	$21\,360 = 2 * 10\,680$
Sleva na dani	3 825

Daň po uplatnění slevy	0
Daňový bonus	17 535
Úhrn vyplacených měsíčních daň.bonusů	20 640
Rozdíl na daň. bonusu	- 3 105
Zbývá doplatit	3 105

Zdroj: Vlastní

4.4.2 Příklad 2

Tabulka č.65: Výpočet měsíční zálohy na daň v ČR v roce 2008 leden - červen

	Měsíční záloha na daň leden – červen 2008
Hrubá mzda	14 400
SP hrazené zaměstnavatelem	3 744
ZP hrazené zaměstnavatelem	1 296
Superhrubá mzda	19 440
Zaokrouhlení superhrubé mzdy	19 500
Záloha na daň	2 925
Poplatník	- 2 070
Záloha na daň po slevě	855
Daňové zvýhodnění	890
Daňový bonus	35

Zdroj: Vlastní

Tabulka č.66: Výpočet měsíční zálohy na daň v ČR v roce 2008 červenec - prosinec

	Měsíční záloha na daň červenec-prosinec 2008
Hrubá mzda	14 400
SP hrazené zaměstnavatelem	3 744
ZP hrazené zaměstnavatelem	1 296
Superhrubá mzda	19 440
Zaokrouhlení superhrubé mzdy	19 500
Záloha na daň	2 925

Poplatník	- 2 070
Záloha na daň po slevě	855
Daňové zvýhodnění	1 780
Daňový bonus	925

Zdroj: Vlastní

Tabulka č.67: Výpočet daně v ČR za rok 2008

	2008
Hrubá mzda	172 800 = 12 * 14 400
SP hrazené zaměstnavatelem	44 928
ZP hrazené zaměstnavatelem	15 552
Superhrubá mzda	233 280
Nezdanitelná část - krev	- 4 000 = 2 * 2 000
Nezdanitelná část – životní pojištění	- 7 200 = 12 * 600
Upravená superhrubá mzda	222 080
Zaokrouhlení superhrubé mzdy	222 000
Daň	33 300 = 15 % * 222 000
Sleva na dani	- 24 840
Daň po slevě	8 460
Daňové zvýhodnění	- 16 020 = (10 680 + 6 * 10680/12)
Sleva na dani	8 460
Daň po uplatnění slevy	0
Daňový bonus	7 560
Úhrn vyplacených měsíčních daň. bonusů	5 760 = 6 * 35 + 6 * 925
Rozdíl na daňovém bonusu	1 800
Zaplaceno více	- 1 800

Zdroj: Vlastní

4.4.3 Příklad 3

Tabulka č. 68: Výpočet daně v ČR za rok 2008

Příjmy z podnikání	151 514
Příjmy z příspěvku do časopisu	5 000
Příjmy z pronájmu	50 400
Základ daně	206 814
Zaokrouhlený základ daně	206 800
Nezdanitelná část – penzijní připojištění	- 3 600 = (12 * 800) – 6 000
Nezdanitelná část – životní pojištění	- 8 400 = 12 * 700
Upravený základ daně	194 800
Daň	29 220 = 15 % * 194 800
Sleva na poplatníka	- 24 840
Daň po slevě	4 380

Zdroj: Vlastní

Tabulka č.69: Srovnání ročních vyúčtování v ČR a SR

	ČR 2007	SR 2007	ČR 2008
Příklad 1	Daň.povinnost 2 752 Kč	Daň.přeplatek 88 Kč	Daň. povinnost 3 105 Kč
Příklad 2	Daň.přeplatek 2 128 Kč	Daň přeplatek 1 370 Kč	Daň.přeplatek 1 800 Kč
Příklad 3	Daň.povinnost 20 571 Kč	Daň.povinnost 17 005 Kč	Daň po slevě 4 380 Kč

Zdroj: Vlastní

Porovnáme-li příklady 1 až 3 z hlediska ročního vyúčtování za rok 2007, můžeme vidět, že poplatník v České republice v prvním příkladě musí doplatit 2 752 Kč zatímco slovenský poplatník dostane vráceno 88 Kč. V druhém příkladě oba poplatníci mají daňový přeplatek, ale český poplatník dostane vráceno 2 128 Kč, slovenský poplatník dostane vráceno pouze 1 370 Kč, což je o 758 Kč méně. V třetím příkladě oba poplatníci poplatníci musí doplatit.

Český poplatník zaplatí 20 571 Kč, zatímco slovenský poplatník zaplatí 17 005 Kč, což činí o 3 566 Kč méně.

Daňová změny účinné od 1. 1. 2008 v České republice jsou pro poplatníka co se týče měsíčního platu vždy výhodnější. Ale jak můžeme vidět ve výše uvedené tabulce, co se týče ročního vyúčtování, jsme na tom hůře oproti roku 2007. V prvním příkladě máme za rok 2007 daňovou povinnost 2 752 Kč, zatímco v roce 2008 máme daňovou povinnost 3 105 Kč. V druhém příkladě se jak v roce 2007 tak v roce 2008 jedná o daňový přeplatek, ale v roce 2007 činí 2 128 Kč a je tedy o 328 Kč vyšší než v roce 2008, kdy tento přeplatek činí pouhých 1 800 Kč. V třetím příkladě můžeme vidět, že budeme muset vždy správci daně daň doplatit. V České republice v roce 2007 je daň nejvyšší a činí 20 571 Kč, na Slovensku činí 17 005 Kč. V roce 2008 v České republice je daňová povinnost podstatně nižší, a to o 16 191 Kč, protože činí pouhých 4 380 Kč.

4.5 Příklad 4

Poplatník pan Hanuš byl v roce 2007 zaměstnán jako hasič. U svého zaměstnavatele podepsal prohlášení o dani z příjmů. Měsíční příjmy za rok 2007, odvedené částky na pojištění a sražené měsíční zálohy na daň jsou uvedené v následující tabulce.

Tabulka č.70: Vypočtené pojištění, měsíční zálohy na daň a čisté mzdy za jednotlivé měsíce v roce 2007 v České republice

	Hrubá mzda	SP	ZP	Záloha na daň	Čistá mzda
Leden	26 597	2 128	1 197	3 426	19 846
Únor	26 597	2 128	1 197	3 426	19 846
Březen	25 965	2 078	1 169	3 301	19 417
Duben	27 567	2 206	1 241	3 651	20 469
Květen	28 157	2 253	1 268	3 776	20 860
Červen	25 935	2 075	1 168	3 276	19 416
Červenec	28 212	2 257	1 270	3 776	20 909
Srpen	29 594	2 368	1 332	4 076	21 818
Září	26 929	2 155	1 212	3 501	20 061
Říjen	30 966	2 478	1 394	4 376	22 718
Listopad	29 647	2 372	1 335	4 101	21 839
Prosinec	28 437	2 275	1 280	3 826	21 056
Celkem	334 603	26 773	15 063	44 512	248 255
		41 836			

Zdroj: Vlastní

Tabulka č.71: Vypočtené pojištění, měsíční zálohy na daň a čisté mzdy za jednotlivé měsíce v roce 2007 na Slovensku

	Hrubá mzda	Pojistné	Záloha na daň	Čistá mzda
Leden	26 597	3 564	3 095	19 938
Únor	26 597	3 564	3 095	19 938
Březen	25 965	3 479	2 991	19 495
Duben	27 567	3 694	3 254	20 619
Květen	28 157	3 773	3 351	21 033
Červen	25 935	3 475	2 986	19 474
Červenec	28 212	3 780	3 360	21 071
Srpen	29 594	3 966	3 588	22 041
Září	26 929	3 608	3 149	20 171

Říjen	30 966	4 149	3 813	23 003
Listopad	29 647	3 973	3 596	22 078
Prosinec	28 437	3 811	3 397	21 229
Celkem	334 603	44 837	39 675	250 092

Zdroj: Vlastní

Za rok 2007 platil pojistné na životní pojištění, které činilo 6 024 Kč. Dále v tento rok splácel úvěr na bydlení. Částka na úrocích činila 11 164 Kč.

Přílohy k daňovému priznání jsou následující:

- Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a z funkčních požitků a o sražených zálohách na daň za příslušné zdaňovací období
- Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši úroků z tohoto úvěru
- Potvrzení o zaplacených částkách na soukromé životní pojištění

Tabulka č.72: Daňové priznání za rok 2007 v ČR a na Slovensku

	Česká republika	Slovenská republika
Úhrn příjmů od zaměstnavatelů	334 603	334 603
Úhrn pojistného	41 836	44 837
Dílčí základ daně ze závislé činnosti	292 767	289 766
Úroky z úvěru	11 164	0
Životní pojištění	6 024	6 024
Poplatník	0	80 954
Základ daně	275 579	202 788
Zaokrouhlený základ daně	275 500	202 788
Daň	47 287	38 530
Poplatník	7 200	0
Daň po slevě	40 087	38 530
Úhrn sražených záloh na daň	44 512	39 675
Zaplaceno více	- 4 425	- 1 145

Zdroj: Vlastní

Jak můžeme vidět, poplatník pan Hanuš dostane vráceno v ČR 4 425 Kč, ale na Slovensku pouze 1 145 Kč. Zřejmě je to tím, že si poplatník na Slovensku nemůže odečíst úroky z úvěru, a také proto, že v ČR je sleva na poplatníka odečítána až od daně, zatímco na Slovensku je to jako nezdanitelná část.

Jak by stejné měsíční platy byly zdaněny po reformě účinné k 1. 1. 2008 můžeme vidět v následující tabulce. Jsou zde vypočítány zálohy na daň, dále zdravotní a sociální pojistné hrazené zaměstnavatelem i zaměstnancem a následně i čisté mzdy.

Tabulka č.73: Vypočtené pojištění, měsíční zálohy na daň a čisté mzdy za jednotlivé měsíce v roce 2008 v České republice

	Hrubá mzda	SP hrazené ZL	ZP hrazené ZL	Záloha na daň	Čistá mzda	SP hrazené ZC	ZP hrazené ZC
Leden	26 597	6915	2394	3316	19 956	2128	1197
Únor	26 597	6915	2394	3316	19 956	2128	1197
Březen	25 965	6751	2337	3188	19 531	2077	1168
Duben	27 567	7167	2481	3512	20 609	2205	1241
Květen	28 157	7321	2534	3632	21 006	2253	1267
Červen	25 935	6743	2334	3182	19 511	2075	1167
Červenec	28 212	7335	2539	3643	21 043	2257	1270
Srpen	29 594	7694	2663	3923	21 972	2368	1332
Září	26 929	7002	2424	3383	20 180	2154	1212
Říjen	30 966	8051	2787	4201	22 895	2477	1393
Listopad	29 647	7708	2668	3934	22 008	2372	1334
Prosinec	28 437	7394	2559	3688	21 194	2275	1280
Celkem	334 603	86997	30114	42917	249 861	26768	15057
		117111				41825	

Zdroj: Vlastní

Roční vyúčtování poplatníka pana Hanuše za rok 2008 je v následující tabulce.

Tabulka č.74: Roční vyúčtování za rok 2008 v České republice

	Roční vyúčtování za rok 2008
Hrubá mzda	334 603
SP hrazené zaměstnavatelem	86 997
ZP hrazené zaměstnavatelem	30 114
Superhrubá mzda	451 714

Nezdanitelná část – úroky	- 11 164
Nezdanitelná část – životní pojištění	- 6 024
Upravená superhrubá mzda	434 526
Zaokrouhlení superhrubé mzdy	434 500
Daň	65 175
Poplatník	- 24 840
Daň po slevě	40 335
Úhrn sražených záloh	42 917
Zaplaceno více	- 2 582

Zdroj: Vlastní

Když porovnáme jednotlivé výsledky ročního vyúčtování poplatníka pana Hanuše, můžeme vidět, že nejvíce dostane vráceno od správce daně za rok 2007. Bude mu vráceno 4 425 Kč. Za rok 2008 by dostal vráceno 2 582 Kč. Nejméně by dostal vráceno na Slovensku, kde by dostal pouze 1 145 Kč.

5 Závěr

Česká republika a Slovenská republika byly minulosti jeden stát, a to je důvod proč v jejich zákonech o dani z příjmů fyzických osob existuje mnoho společných rysů pro zdanění příjmů fyzických osob. Od roku 1993 dochází k daňovým změnám a novelám jak v Česku, tak i na Slovensku. To přináší určité rozdíly ve způsobu zdaňování příjmů. Obecný princip pro výpočet daně z příjmů fyzických osob je v roce 2007 pro obě země obdobný. Při detailním zkoumání jsou však patrné výrazné rozdíly. Obecný postup pro výpočet daně z příjmů fyzických osob se začíná lišit od roku 2008.

Předmět daně z příjmů vymezuje český a slovenský zákon stejně. Předmětem daně jsou příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky, z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti, z pronájmu, z kapitálového majetku a ostatní příjmy. Jediný rozdíl je v tom, že slovenský zákon slučuje příjmy z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti a příjmy z pronájmu do jednoho paragrafu. Shodují se i v příjmech, které nejsou předmětem daně jako jsou úvěry a půjčky, příjmy z dědictví nebo z darování. U příjmů osvobozených od daně také neobjevíme příliš velké rozdíly. Byly stanoveny stejné časové lhůty pro osvobození prodeje nemovitostí. Rozdíl můžeme nalézt v prodeji movitých věcí, kde český zákon stanovuje, že prodej movitých věcí je osvobozen kromě prodeje aut, lodí a letadel, u kterých musí být doba mezi nabytím a prodejem delší než 1 rok, zatímco slovenský zákon osvobozuje prodej movitých věcí bez rozdílu.

U základu daně můžeme nalézt větší rozdíly. Jak je patrné z příkladů uvedených v této práci, výše základu daně ze závislé činnosti je v každé zemi jiný, protože v každé zemi je jiné povinné procento sociálního a zdravotního pojištění hrazeného zaměstnancem. V České republice zaměstnanec odvádí na sociálním pojištění 8 % a na zdravotním pojištění 4,5 %, dohromady tedy 12,5 %. Ve Slovenské republice je systém pojištění odváděného zaměstnanci o něco složitější. Souhrn povinných plateb, které tvoří důchodové pojištění, nemocenské pojištění, invalidní pojištění, pojištění v nezaměstnanosti a zdravotní pojištění, činí 13,4 % z hrubé mzdy. Ale za každé vyživované dítě si poplatník může snížit důchodové pojištění o 0,5 %. Další rozdíl, který se týká základu daně z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti je v paušálních výdajích. Český zákon obsahuje čtyři sazby pro paušální výdaje, a to 80 % pro příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství, 60 % z příjmů ze živností řemeslných, 50 % z příjmů ze živnosti s výjimkou řemeslných a nakonec 40 % z příjmů z jiného podnikání. Slovenský zákon má pouze dvě

sazby, a to 40 % z příjmů z podnikání a z jiné samostatně výdělečné činnosti, a 60 % z příjmů pouze vykonané řemeslnou živností.

Příspěvky za autorské příspěvky jsou také brány rozdílně. Česká legislativa tyto příspěvky zdaňuje zvláštní sazbou daně, pokud měsíční úhrn příjmů není vyšší jak 3 000 Kč (od 1. 1. 2008 se tato částka zvýšila na 7 000 Kč na měsíc). Na Slovensku jsou zdaňovány zvláštní sazbou daně bez ohledu na výši příjmů.

Dalším rozdílem je minimální základ daně. V České republice je stanoven (od 1. 1. 2008 je zrušen), na Slovensku může poplatník s příjmy z podnikání skončit ve ztrátě a žádný minimální základ daně stanoven není.

Nejmarkantnější rozdíly můžeme nalézt u nezdanitelných částí základu daně. Standardní odpočty od základu daně jako je poplatník, manželka, studující, invalida nebo invalida se ZTP/P byly v České republice nahrazeny slevami na dani. Na Slovensku nezdanitelná část základu daně zůstala, ale pouze poplatník a manželka. Navíc jejich výpočet je odvozen od životního minima. V roce 2007 nezdanitelná část na poplatníka činí 98 496 Sk. Pokud ovšem manžel či manželka má nižší příjmy než 98 496 Sk, poplatník si může uplatnit pouze rozdíl, nikoliv celou nezdanitelnou část.

Další rozdíl je v penzijním a životním pojištění. Zatímco v České republice se tyto nezdanitelné části posuzují zvlášť, na Slovensku tvoří jeden celek spolu s finančními prostředky na účelové spoření a poplatník si může odečíst pouze 12 000 Sk za všechny tři pojištění dohromady. V České republice si navíc můžeme odečíst úroky z hypotéky nebo z úvěru ze stavebního spoření, dále dary či darování krve nebo členské příspěvky odborovým organizacím.

Sazby daně jsou rozdílné. Na Slovensku je od roku 2005 jednotná sazba 19 %. V České republice je zavedena progresivně klouzavá sazba daně z příjmů rozdělena do čtyř daňových pásem (od 1. 1. 2008 je stanovena také jednotná sazba, ale nižší než na Slovensku, a to 15 %). Tato jednotná sazba je výhodná pro poplatníky s vyššími příjmy.

Další rozdíly se týkají slev na dani. Zatímco na Slovensku si poplatník může odečíst pouze daňové zvýhodnění na vyživované dítě, v České republice si poplatník může snížit daň slevou na poplatníka, na manželku či manžela, na částečnou nebo plnou invaliditu, na studenta, nebo na poplatníka, který je tělesně postižen.

6 Seznam literatury

- [1] AWD Česká republika. *Finance.cz - banky, kalkulačky, spoření, kurzy měn* [online]. c2000-2008 [cit. 2008-04-12]. Dostupný z WWW: <<http://www.finance.cz/>>. ISSN 1213-4325.
- [2] ČERMÁKOVÁ, H. *Praktikum k daním 2006*. České Budějovice : [s.n.], 2006. Skripta pro studenty.
- [3] Česko. Zákon č. 586 ze dne 18. prosince 1992 o daních z příjmů. In *Sbírka zákonů České republiky*. 1992, částka 117, s. 3474-3520. Dostupný také z WWW: <<http://www.mvcr.cz/sbirka/1992/sb117-92.pdf>> včetně novel.
- [4] Internet Info. *Měšec.cz : osobní a rodinné finance (banky, daně, pojištění, investice* [online]. c1999-2008 [cit. 2008-04-12]. Dostupný z WWW: <<http://www.mesec.cz/>>. ISSN 1213-4414.
- [5] KOHOUT, P. LÍBAL, T. *Aktuálně k daňové reformě 2008*. České Budějovice : [s.n.], [2008]. 27 s. Studijní materiál.
- [6] Ministerstvo financí ČR. *Ministerstvo financí ČR* [online]. c2000 [cit. 2008-04-12]. Dostupný z WWW: <<http://www.mfcr.cz/cps/rde/xchg/>>.
- [7] *Porada.sk Spoulu vieme vieac : porady:účtovníctvo, domácnosť, stavba, záhrada, počítač* [online]. 2008 [cit. 2008-04-12]. Dostupný z WWW: <<http://www.porada.sk/>>.
- [8] SCHULZOVÁ, A. BORODOVČÁK, M. NEUBAROVÁ, E. *Daňovictvo v Slovenskej republike*. 2006.
- [9] Slovensko. Zákon č. 595 ze dne 4.12 2003 o dani z příjmov. In *Zbierke zákonov*. 2003, s. 5606. Dostupný také z WWW:< <http://www.vyvlastnenie.sk/predpisy/zakon-o-dani-z-prijmov/>> včetně novel.
- [10] VANČUROVÁ, A. LÁCHOVÁ, L. *Daňový systém ČR 2006, aneb, Učebnice daňového práva*. 8. aktualiz. vyd. Praha : VOX, 2006. 324 s.

7 Seznam tabulek

- 1: Sazba daně v ČR 2007
- 2-11: Vývoj sazeb od roku 1993 do roku 2007 v ČR
- 12: Vývoj nezdanitelných částek
- 13: Slevy na dani za rok 2006 a 2007 v ČR
- 14: Výpočet daňové povinnosti poplatníka v ČR
- 15-30: Výpočet rozdílu zdanění příjmů v roce 2007 a 2008
- 31: Slevy na dani v roce 2008 v ČR
- 32: Výpočet DPFO a následně i čisté mzdy pro rok 2008 v ČR
- 33: Výpočet daňové povinnosti poplatníka na Slovensku
- 34: Přehled příjmů podle předmětu v roce 2007 v ČR a SR
- 35: Přehled příjmů, které nejsou předmětem daně v roce 2007 v ČR a SR
- 36: Přehled příjmů osvobozených od DPFO v roce 2007 v ČR a SR
- 37: Přehled příjmů ze závislé činnosti v roce 2007 v ČR a SR
- 38: Přehled příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti v roce 2007 v ČR a SR
- 39: Přehled ostatních příjmů v roce 2007 v ČR a SR
- 40: Přehled nezdanitelných částí základu daně v roce 2007 v ČR a SR
- 41: Přehled slev na dani v roce 2007 v ČR a SR
- 42: Přehled placení záloh na daň z příjmů v roce 2007 v ČR
- 43: Odvod z 1 % vstupní ceny vozu
- 44: Osvobozený příjem a příspěvky na pojištění
- 45: Základ daně v roce 2007 v ČR
- 46: Základ daně v roce 2007 na Slovensku
- 47: Výpočet měsíční daně v ČR
- 48: Výpočet měsíční daně v SR
- 49: Výpočet daně v ČR
- 50: Výpočet daně v SR
- 51: Základ daně v roce 2007 v ČR
- 52: Základ daně v roce 2007 v SR
- 53: Výpočet měsíční daně v ČR leden-červen 2007 (1 dítě)
- 54: Výpočet měsíční daně v ČR červenec-prosinec 2007 (2 děti)

- 55: Výpočet měsíční daně v SR leden-červen 2007 (1 dítě)
- 56: Výpočet měsíční daně v SR červenec-prosinec 2007 (2 děti)
- 57: Výpočet daně v ČR za rok 2007
- 58: Výpočet daně v SR za rok 2007
- 59: Základ daně v roce 2007 v ČR
- 60: Základ daně v roce 2007 v SR
- 61: Výpočet daně v ČR za rok 2007
- 62: Výpočet daně na Slovensku za rok 2007
- 63: Výpočet měsíční zálohy na daň v ČR v roce 2008
- 64: Výpočet daně v ČR za rok 2008
- 65: Výpočet měsíční zálohy na daň v ČR v roce 2008 leden-červen
- 66: Výpočet měsíční zálohy na daň v ČR v roce 2008 červenec-prosinec
- 67: Výpočet daně v ČR za rok 2008
- 68: Výpočet daně v ČR za rok 2008
- 69: Srovnání ročních vyúčtování v ČR a SR
- 70: Vypočtené pojištění, měsíční zálohy na daň a čisté mzdy za jednotlivé měsíce v roce 2007 v ČR
- 71: Vypočtené pojištění, měsíční zálohy na daň a čisté mzdy za jednotlivé měsíce v roce 2007 na Slovensku
- 72: Daňové priznání za rok 2007 v ČR a na Slovensku
- 73: Vypočtené pojištění, měsíční zálohy na daň a čisté mzdy za jednotlivé měsíce v roce 2008 v ČR
- 74: Roční vyúčtování za rok 2008 v České republice

8 Seznam příloh

Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a z funkčních požitků, sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění

Přiznání k dani z příjmů fyzických osob v ČR

Přiznání k dani z příjmů fyzických osob A na Slovensku

POTVRZENÍ

o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a z funkčních požitků, sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění¹⁾

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

za období 2007 ~~2008~~

Jméno a příjmení poplatníka	<u>ROBERT HANUŠ</u>	Rodné číslo ²⁾	<u>8007271234</u>
Adresa bydliště (místa trvalého pobytu)	<u>VLAŠIMSKÁ 1793, BENEŠOV</u>	PSČ	<u>256 01</u>
Poplatník podepsal - nepodepsal ³⁾ prohlášení ⁴⁾ - na zdaňovací období ⁵⁾ <u>2007</u>			
- na tyto měsíce zdaňovacího období (číselné označení) ³⁾ _____			

1.	Úhm zúčtovaných příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků		<u>334 603</u>
2.	Z ř. 1 příjmy vyplacené nebo obdržené do 31. ledna 2008 (§ 5 odst. 4 zákona)		<u>334 603</u>
3.	Zúčtováno v měsících (číselné označení)	<u>01.07. - 12.07</u>	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
4.	Doplatky příjmů podle § 5 odst. 4 zákona zúčtovaných v minulých zdaňovacích obdobích		<u>0</u>
5.	Úhm pojistného, které je povinen platit zaměstnavatel sám za sebe z příjmů uvedených na ř. 1 (§ 6 odst. 13 zákona) ⁶⁾		<u>41 836</u>
6.	Úhm pojistného, které je povinen platit zaměstnavatel sám za sebe z příjmů uvedených na ř. 2 ⁶⁾		<u>0</u>
7.	Základ daně (ř. 2 + ř. 4 + ř. 6)		<u>292 767</u>
8.	Skutečně sražená záloha na daň z příjmů uvedených na ř. 1		<u>44 512</u>
9.	Skutečně sražená záloha na daň z příjmů uvedených na ř. 2		<u>44 512</u>
10.	Skutečně sražená záloha na daň z příjmů uvedených na ř. 4 ⁶⁾		<u>0</u>
11.	Úhm vyplacených měsíčních daňových bonusů		<u>0</u>
12.	Děti uplatněné jako vyživované pro účely daňového zvýhodnění podle § 35c a § 35d zákona	Od - do	Jméno - rodné číslo
13.	Invalidita (ZTP/P) poplatníka uplatněná jako sleva na daní podle § 35ba odst. 1 písm. c) až e) zákona pro snížení záloh na daň	Od - do	Stupeň invalidity (ZTP/P)
14.	Soustavná příprava na budoucí povolání poplatníka uplatněná jako sleva na daní podle § 35ba odst. 1 písm. f) zákona pro snížení záloh na daň	Od - do	Škola
15.	Roční zúčtování záloh a daňového zvýhodnění nebylo - bylo ⁷⁾ provedeno s tímto výsledkem:		
	Přeplatek na daní z ročního zúčtování záloh (§ 38ch odst. 5 zákona) ve výši..... Kč byl vrácen poplatníkovi dne		
	Doplatek ze zúčtování (§ 35d odst. 8 zákona) ve výši..... Kč, byl vrácen poplatníkovi dne		
	z toho činí přeplatek na daní po slevě Kč		
	z toho činí doplatek na daňovém bonusu ⁷⁾ / přeplacená částka na daňovém bonusu ⁷⁾ Kč		

Jméno a adresa plátce:

Hasičský záchranný sbor Středočeského kraje
Benešov
Čechova 1624
Benešov 256 01

Daňové identifikační číslo plátce:

C Z | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Vyhotovil:

Číslo telefonu:

Dne:

20.03.2008

Poznámky:

- 1) potvrzení vyplní plátce daně v Kč
- 2) u cizích státních příslušníků, pokud nemají rodné číslo, uveďte datum narození
- 3) nehodící se škrtněte
- 4) § 38k odst. 4 zákona
- 5) uveďte pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti a pojistné na všeobecné zdravotní pojištění, které je z těchto příjmů povinen platit podle zvláštních právních předpisů (zákon č. 589/1992 Sb. a zákon č. 592/1992 Sb.) zaměstnavatel sám za sebe, a u zaměstnance, na kterého se vztahuje povinné zahraniční pojištění stejného druhu, částku odpovídající příspěvkům zaměstnavatele na toto zahraniční pojištění
- 6) uveďte zálohu na daň, která se vztahuje k příjmům uvedeným na ř. 4, která byla sražena ve zdaňovacím období, kdy tyto příjmy byly zúčtovány
- 7) doplatek na daňovém bonusu označte znaménkem plus, příp. přeplacenou částku na daňovém bonusu zohledněnou v rámci ročního zúčtování podle § 35d odst. 7 zákona označte znaménkem minus

Pokud byly veškeré příjmy vyplaceny nebo obdrženy do 31 dnů po skončení zdaňovacího období, za které byly dosaženy (§ 5 odst. 4 zákona), tj. do 31. ledna 2009, pak řádek 1 se shoduje s řádkem 2, řádek 5 s řádkem 6 a řádek 8 s řádkem 9.

000 000

000 000

00.00 - 00.00

000 00

000 000

000 00

000 00

0

0

Hlasitě vyhlášený současně s tímto
Benešová
Benešová
Benešová

000.00.00

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

Finančnímu úřadu v, ve, pro

BENEŠOV

01 Daňové identifikační číslo

C, Z

02 Rodné číslo

8, 0, 0, 7, 2, 7, 1, 1, 2, 3, 4

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) 2007 nebo jeho část²⁾ od do
dále jen „DAP“

1. ODDÍL - Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení HANUŠ	07 Rodné příjmení	08 Jméno ROBERT
09 Titul	10 Státní příslušnost	11 Číslo pasu

Adresa bydliště (místa trvalého pobytu) v den podání DAP

12 Obec BENEŠOV	13 Ulice / část obce VLAŠIMSKÁ	14 Číslo popisné / orientační 1793	
15 PSČ 256 01	16 Telefon / mobilní telefon 603 108 723	17 Fax / e-mail rhanus@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	334 603	
32 Úhrn pojistného	41 836	
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 – ř. 32 – ř. 33)	292 767	
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)	292 767	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)		
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona		
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z pronájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)		
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)		
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40). Kladnou hodnotu řádku lze dále použít pro odečet ztráty podle § 34 odst. 1 zákona		
42 Základ daně (ř. 36 + kladná hodnota z ř. 41)	292 767	
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)	292 767	

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

Částka podle § 15	Počet měsíců	Počet měsíců
46 Odst. 1 zákona (hodnota daru/darů)		
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)	12	11 164
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění)		
49 Odst. 6 zákona (životní pojištění)		6 024
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)	12	17 188
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		275 579
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů		275 500
57 Daň podle § 16 odst. 1 zákona		47 287

4. ODDÍL - Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 odst. 1 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	47 287	
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)	47 287	
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)

Pobíral-li 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)		4 200	
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)		4 200	
71 Daň po uplatnění slev podle § 35 a § 35ba (ř. 60 – ř. 70)		40 087	

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				
2				
3				
4				
	Celkem			

72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě		
73 Sleva na dani (uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)		
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 – ř. 73)	40 087	
75 Daňový bonus (ř. 72 – ř. 73)		
76 Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona		
77 Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 75 – ř. 76)		

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 příjmu ze závislé činnosti a z funkčních požitků (po slevách na dani)	44 512	
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	- 4 425	

PŘÍLOHY DAP:

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

Název přílohy	
Příloha č. 1 - „Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 zákona)“	
Příloha č. 2 - „Výpočet dílčích základů daně z příjmů z pronájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)“	
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 daňovém zvýhodnění“ za příslušné zdaňovací období od všech zaměstnavatelů (např. podle § 38j odst. 3 zákona)	1
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši úroků z tohoto úvěru	2
Potvrzení o zaplacených částkách na penzijní připojištění	
Potvrzení o zaplacených částkách na soukromé životní pojištění	1
Další přílohy výše neuvedené	
Počet listů příloh celkem	4

PROHLAŠUJI, ŽE VŠECHNY MNOU UVEDENÉ ÚDAJE V TOMTO DAP JSOU PRAVDIVÉ A ÚPLNÉv BENEŠOVĚ dne 22. 3. 2008Hanus R.

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 povinnost a ztrátu vyměřil¹⁾ - dodatečně vyměřil¹⁾ 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 DANI 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 dani z příjmů fyzických osob 4 425 Kč.

Přeplatek zašlete na adresu:

Přeplatek vraťte na účet vedený u ČESKÉ SPORITELNY a.s. č. 1283096093kód banky 0800 specifický symbolVlastník účtu ROBERT HANUŠ měna, ve které je účet veden CZK

2. přeplatku na dani 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 BENEŠOVĚ dne 22. 3. 2008 Podpis poplatníka (zástupce) Hanus R.**VYPLNÍ FINANČNÍ ÚŘAD**

Otisk podacího razítka finančního úřadu

¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu²⁾ 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



DAŇOVÉ PRIZNANIE

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

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

[01]- Rodné číslo (DIČ) 8 0 0 7 2 7 / 1 1 2 3 4	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 2 0 0 7 Dátum zistenia skutočnosti na podanie dodatočného daňového priznania . . 2 0 0
[02]- Dátum narodenia 2 7 . 0 7 . 1 9 8 0	<i>Riadok 02 sa vyplní, len ak ide o daňovníka, ktorý nemá trvalý pobyt na území Slovenskej republiky</i>	

I. ODDIEL - ÚDAJE O DAŇOVNÍKOVI

[03]- Priezvisko HANUŠ	[04]- Meno ROBERT	[05]- Titul
Adresa trvalého pobytu v deň podania daňového priznania na území Slovenskej republiky alebo v zahraničí		
[06]- Ulica VLAŠIMSKÁ	[07]- Číslo 1793	
[08]- PSČ 25601	[09]- Obec BENEŠOV	[10]- Štát SR
[11]- Číslo telefónu 0317 / 572417	[12]- Číslo faxu 0 /	Kód štátu - vyplní daňový úrad ¹⁾ SR

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 období²⁾		
[13]- Ulica	[14]- Číslo	
[15]- PSČ	[16]- Obec	
[17]- Číslo telefónu 0 /	[18]- Číslo faxu 0 /	

Adresa na doručovanie na území Slovenskej republiky²⁾		
[19]- Ulica	[20]- Číslo	
[21]- PSČ	[22]- Obec	
[23]- Číslo telefónu 0 /	[24]- Číslo faxu 0 /	

1) Vyplní sa akronym podľa vyhlášky Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 303/2007 Z. z., ktorou sa vydáva Štatistický číselník krajín
2) Vyplní sa, len ak daňovník nemá trvalý pobyt na území Slovenskej republiky.

Záznamy daňového úradu

Miesto pre evidenčné číslo 800727/11234	Odtlačok prezentačnej pečiatky daňového úradu
--	---

Rodné číslo (DIČ) 80042711234


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. 7 zákona (vyplňa sa, len ak sa uplatňuje zníženie základu dane)

Poberal (a) som na začiatku zdaňovacieho obdobia dôchodok (ky) uvedený v § 11 ods. 7 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. 7 zákona za zdaňovacie obdobie, ak je táto suma nižšia ako je nezdaniteľná časť základu dane na daňovníka (§ 11 ods. 2 zákona), vypočítaná za príslušné zdaňovacie obdobie (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. 3 zákona.

4) Uvádzajú sa vlastné príjmy manželky (manžela) za celé zdaňovacie obdobie, za ktoré sa podáva daňové priznanie znížené o zaplatené poisťné a príspevky, ktoré manželka (manžel) v príslušnom zdaňovacom období bola (bol) povinná (povinný) zaplatiť a v stĺpci počet mesiacov sa uvádza počet kalendárnych mesiacov v zdaňovacom období (kalendárnom roku), počas ktorých manželka (manžel) žila (žil) s daňovníkom v domácnosti (už kalendárny mesiac, na ktorého začiatku boli splnené ustanovené podmienky)

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	V mesiacoch													
		1-12	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
	/														
	/														
	/														
	/														

 Uplatňujem daňový bonus na viac ako štyri vyživované deti

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

Pri uplatňovaní daňového bonusu na viac ako štyri vyživované deti, sa uvádzajú údaje o ďalších vyživovaných deťoch v členení podľa r. 31 v IX. oddiele daňového priznania. Prílohou daňového priznania sú aj doklady preukazujúce nárok na uplatnenie daňového bonusu (§ 32 ods. 10 zákona): napríklad 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	3 3 4 6 0 3
Úhrn povinného poisťného (§ 5 ods. 8 zákona) ⁶⁾	33	4 4 8 3 4
Základ dane (r. 32 - r. 33)	34	2 8 9 4 6 6



Suma príspevkov a platieb, o ktorú sa zvyšuje základ dane (§ 11 ods. 12 a 13 zákona), ak boli porušené podmienky na uplatnenie nezdaniteľných častí základu dane podľa § 11 ods. 4 písm. a), b) a c) zákona	35	
---	----	--

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

Základ dane ⁷⁾ (r. 34 + r. 35)	36	289766	
Zníženie základu dane podľa § 11 zákona	ods. 2 - na daňovníka ⁸⁾	37	80954 (98496 Sk)
	ods. 3 - na manželku (manžela) ⁸⁾	38	
	ods. 4 písm. a) - príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie	39	
	ods. 4 písm. b) - účelové sporenie	40	
	ods. 4 písm. c) - poisťné na životné poistenie	41	6024
	Úhrn r. 39 až 41 (ak úhrn r. 39 až 41 presahuje sumu 12 000 Sk, uvádza sa na r. 42 suma 12 000 Sk)	42	6024
	Spolu (r. 37 + r. 38 + r. 42)	43	86978
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	202788	
Daň podľa § 15 zákona zaokrúhlená na celé koruny nadol zo základu dane z r. 44	45	38530	
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	
Daň (daňová povinnosť) (r. 45 alebo r. 48 alebo r. 45 - r. 53 alebo r. 48 - r. 53) ⁹⁾	54	38530	
Nárok na daňový bonus (na jedno dieťa alebo úhrn na viac vyživovaných detí) podľa § 33 zákona ¹⁰⁾	55		
Daň (daňová povinnosť) znížená o daňový bonus (r. 54 - r. 55) ¹¹⁾	56		
Suma daňového bonusu priznaného a vyplateného zamestnávateľom	57		
Rozdiel riadkov r. 55 - r. 57 > 0	58		
Suma daňového bonusu na poukázanie správcovi dane ¹²⁾ r. 58 - r. 54 > 0	59		
Zamestnávateľom nesprávne vyplatený daňový bonus r. 57 - r. 55 > 0	60		

Rodné číslo (DIČ) 80072711234



Úhrn preddavkov na daň	zaplatených podľa § 34 ods. 6 a 7 zákona	[61]	
	zrazených podľa § 35 zákona ¹³⁾	[62]	39675
Suma dane vybranej zrážkou považovaná za preddavok na daň (§ 43 ods. 7 zákona) ¹⁴⁾		[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] -	1145

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.

7) Ak neboli porušené podmienky ustanovené v § 11 zákona, suma na r. 36 sa rovná sume na r. 34.

8) Ak sa nezdaniteľná časť základu dane na daňovníka upravuje podľa § 11 ods. 2 písm. b) zákona alebo nezdaniteľná časť základu dane na manželku (manžela) upravuje podľa § 11 ods. 3 zákona, výpočet sa vykoná v XII. oddiele.

9) 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. 2 písm. a) zákona, na r. 54 sa uvádza nula.

10) Ak sa uplatňuje daňový bonus podľa § 33 zákona, uvádza sa suma daňového bonusu na všetky vyživované deti uvedené v IV. a v IX. oddiele.

11) Ak je suma na r. 55 vyššia ako suma na r. 54, uvádza sa nula.

12) Ak je na r. 59 suma daňového bonusu na vyplatenie správcovi 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 vyplňa 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.

13) 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.

14) 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).

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 ¹⁵⁾	[66]	
Daňový preplatok (-) alebo daňový nedoplatok (+) (r. 64 alebo r. 65) - r. 66 + [(r. 70 daňového priznania ¹⁵⁾ - 2 % z r. 56) > 0]	[67]	
Suma daňového bonusu na poukázanie správcovi dane z r. 59 daňového priznania ¹⁵⁾ , ak je väčšia ako 100 Sk	[68]	
Rozdiel súm daňového bonusu na poukázanie správcovi dane (+), na vrátenie správcovi dane (-) (r. 59 - r. 68) ¹²⁾	[69]	

15) Daňové priznanie podané v lehote na podanie daňového priznania podľa § 49 zákona.

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

<input type="checkbox"/> neuplatňujem postup podľa § 50 zákona	
2 % zo zaplatenej dane z r. 56 (minimálne 100 Sk)	[70]
[71] - ÚDAJE O PRIJÍMATEĽOVI	
IČO / SID	Právna forma
/	
Obchodné meno (názov)	
Sídlo	Číslo
Ulica	
PSC	Obec

Rodné číslo (DIČ) 80072711234



IX. ODDIEL - MIESTO NA OSOBITNÉ ZÁZNAMY DAŇOVNÍKA

Uvádzam osobitné záznamy ¹⁶⁾

16) 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 uvádzajú 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 02 Uvádza sa počet všetkých príloh, ktoré sú súčasťou daňového priznania.

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

Dátum 28.03.2008

Haruš R.

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 ¹²⁾ v sume uvedenej na r. 69, ak je kladná

poštovou
poukážkou

na účet

Číslo účtu

Kód banky

_____/____

Dátum ____ . ____ . 2000

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
poukážkou

na účet

Číslo účtu

Kód banky

00000-128309609310800

Dátum 28.03.2008

podpis daňovníka
(zástupcu)

Haruš R.



XII. ODDIEL - POMOCNÉ VÝPOČTY

[Faint handwritten text and numbers, possibly a signature and date]

[Faint handwritten text and numbers, possibly a signature and date]