

Takzvané odpočty jsou ta část daňových úlev, které nejprve někde zaplatíte, pak o danou částku snížíte daňový základ a vypočtete daň. Tím ušetříte 15 procent (sazba daně) krát částka, kterou jste zaplatili (věnovali, naspořili...). Není třeba se kvůli tomu trápit s růžovými formuláři. Pokud jste dodali do mzdové účtárny svého zaměstnavatele do 15. února originály potřebných potvrzení, zařídí vše za vás v ročním zúčtování daně. Jestli jste to nestihli, můžete podat daňové přiznání sami.

Dobročinné dary a dárcovství krve

Odečíst lze minimálně 1 000 korun, maximálně 30 procent daňového základu. Jde o klasické dary na charitu, ale třeba i spolkům, dětským oddílům, sportovním klubům, obcím... Potřebujete potvrzení od příjemce daru. To můžete získat, i když pravidelně posíláte třeba DMS. Dokonce si můžete vyžádat potvrzení od několika dárců a do minimální tisícovky dary sečíst. U darování krve se jeden odběr počítá jako dar 3 000 korun. Pokud darujete kostní dřev nebo orgán, můžete si odečíst dokonce 20 000 korun od základu daně z příjmů. Podmínkou darování krve či plazmy je, aby bylo bezplatné.

Ušetříte: 15 % z darované částky.

Úroky z úvěru na bydlení

Jde o úroky z hypoték a ze stavebního spoření, pokud si půjčíte jiným způsobem, daňové zvýhodnění nevyužijete. Daňový základ lze snížit maximálně o 300 000 korun za rok. Potvrzení o zaplacených úrocích dostanete od banky automaticky poštou, e-mailem nebo je najdete v internetovém bankovníctví. Pokud splácíte nemovitost jako manželé, bude odečítat úroky z daňového základu ten, kdo je uveden na smlouvě o úvěru. Na to pozor, pokud je zapsán ten, kdo je současně na rodičovské a nemá zdanitelné příjmy, úleva pro padne.

Ušetříte: 15 % ze zaplacených úroků, maximálně 45 000 korun.

Penzijní připojištění a doplňkové penzijní spoření

Odečíst lze maximálně 24 000 korun ročně, nutné je přitom naspořit vlastními silami (nezapočítává se tedy případný příspěvek zaměstnavatele) 36 000 korun (prvních 12 000 zakládá nárok na státní příspěvek, až pak je možný odpočet). Podmínkou je, že smlouva bude trvat do vašich 60 let a přitom minimálně pět let (to je omezení pro lidi 55+). Potvrzení obdržíte od penzijní společnosti.

Ušetříte: až 3 600 korun.

Velké daňové opakování

Daňové formuláře budeme tento týden vyplňovat podle příkladu Milana, který má příjmy v podstatě ze všech nejčastějších kategorií. Bude tedy vypisovat nejen základní čtyřstranu tiskopisu, ale i Přílohy číslo 1 a 2. Uvede v nich následující příjmy:

§ 6 zaměstnání

Milan pracoval jako číšník a vydělával měsíčně 25 000 korun hrubého. V dubnu 2020 však kvůli pandemii o práci přišel. Od zaměstnavatele tedy počítá 3 x 25 000 = 75 000 korun, celkem odvedené pojistné 25 350 a odvedená záloha na daň 5 064 korun.

Od května si Milan našel brigádu v obchodě na dohodu o provedení práce, měsíčně vydělával 9 800 korun. Počítá: 9 800 x 8 = 78 400, odvedena srážková daň 11 760 korun.

Příjmy Milan sečte a zapíše do řádku 31 daňového přiznání. Ty z dohody by tam uvádět nemusel, protože daň byla odvedena srážkou. Je však pro něj výhodné to udělat, protože ve výsledku si vypočte nízkou daň, a tak může zaplacené zálohy dostat zpět.

§ 7 podnikání

Protože brigáda byla pouze nárazová, snažil se Milan rozjet vlastní podnikání - stal se od června hodinovým manželem. Celkem si vydělal 140 000 korun. Výdaje Milan neeviduje, protože nářadí a pomůcky už měl doma a nechtěl si komplikovat život účtováním. Pro pohodlí využil výdajový paušál. Šlo spíše o údržbářské práce než o řemeslnou činnost, proto po konzultaci s daňovým poradcem zvolil paušál 60 procent, jeho výdaje tedy byly 140 000 x 60 % = 84 000 korun.

§ 9 pronájem

Milanovi v roce 2020 zemřel otec a on po něm zdědil garsonku v hodnotě dvou milionů korun. Rozhodl se byt pronajímat - od září v něm bydlel nájemník, který měsíčně platil 8 000 korun. Příjmy byly 4 x 8 000 = 32 000; výdaje opět zvolil paušální, u pronájmů to může být 30 procent, náklady tedy byly 9 600 korun.

§ 10 ostatní příjmy

Aby měl peníze na rozjezd podnikání, vypověděl Milan životní pojištění, které si v předchozích 15 letech platil. Ročně posílal 12 000 korun a uplatňoval si je jako daňový odpočet. Ty musí dodanit za 10 let zpětně, příjem bude 10 let x 12 000 korun, zde nelze uplatnit žádné výdaje.

Milan také odkoupil zpět podílové listy, které v roce 2019 pořídil za 200 000 korun, odkupem získal 203 000 korun - zdaní 3 000 korun (příjmy minus výdaje).

Milan se loni v dubnu oženil s Karolínou, s níž měl v té době už půlroční Klárku. Za dceru si bude odečítat **zvýhodnění** za celý rok ve výši 15 024 korun, na manželku Karolínu **slevu** od května, tedy 8 x 2 070 = 16 560 korun. — **Jolana Nováková**



PŘÍLOHA č. 1

je součástí tiskopisu PŘIZNÁNÍ k daní z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2020 - 25 5405 MFIn 5405 vzor č. 26 (dále jen „DAP“)

Rodné číslo: 780215/1108

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

Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)

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

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

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

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	140 000	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	84 000	
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 - ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	56 000	
105 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující - uveďte úhrn částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)	0	
106 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující - uveďte úhrn částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)	0	
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozděluje na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně díla rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozděluje na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně díla rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadá na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně díla rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadá na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně díla rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
111 (neobsazeno)		
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (-)		
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 - ř. 106 - ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 - ř. 110 - ř. 111 + ř. 112)	56 000	
114 Dílčí základ daně z příjmů podle § 7 zákona po vnitřní (ř. 113 - úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 zákona)	56 000	

2. Doplňující údaje (§ 7 zákona)

A. Údaje o obratu a odpisech

Roční úhrn čistého obrátu

Uplatněné odpisy celkem

Z toho odpisy nemovitých věcí

B. Druh činnosti²⁾

Název hlavní (převažující) činnosti

Sazba výdajů

% z příjmů

Příjmy

Výdaje

CZ - NACE

údržbář 60 % 140 000 84 000

Název dalších činností

Celkem 140 000 84 000

25 5405P1 MFIn 5405P1 - vzor č. 16

(1)

Záhlaví: V pravém horním rohu vyplňte své rodné číslo. Když máte číslo devítimístné, nikam nedoplňujete žádnou nulu.

Neoznačený řádek: Zaškrtněte jednu z možností - zda máte daňovou evidenci, nebo vedete účetnictví. Pokud se jako OSVČ (osoba samostatně výdělečně činná) k účetnictví nezavázete dobrovolně, týká se vás až od obrátu 25 milionů korun. V tom případě však nejspíš vaše daň řeší odborník.

Když se nehodí ani jedna z těchto variant, protože evidujete jen své příjmy a od nich odečítáte paušální výdaje podle zákona, označte kolonku Uplatňuji výdaje procentem z příjmů.

Model: Milan zaškrtně poslední kolonku s paušálním vyčíslením výdajů.

101) Vyplňte příjmy z podnikání nebo jiné samostatné výdělečné činnosti.

Model: 140 000 korun z podnikání.

102) Kolonka je určena pro výdaje. Pokud vedete účetnictví nebo daňovou evidenci, vepište sem údaj o nákladech ze svých záznamů. Jestliže se rozhodnete pro paušální výdaje, odečtete jen procenta z příjmů - 40, 60 nebo 80 procent podle druhu činnosti. Pozor: peníze zaplacené na sociálním a zdravotním pojištění se do nákladů neuvádějí.

Model: Milan uvede 140 000 x 60 % = 84 000.

104) Vypočtete zisk nebo ztrátu: řádek 101 minus řádek 102, číslo může být záporné (to platí v případě, že uplatňujete skutečné výdaje, u paušálu to z podstaty věci není možné).

Model: 140 000 - 84 000 = 56 000.

105) Zde se vyplňují nepeněžní příjmy či daňové úpravy. Když třeba ke klientovi místo sjednané finanční odměny chodíte zdarma na masáž nebo vás učí na piano. Podkladem jsou údaje z daňové evidence či účetnictví.

106) Do řádku uveďte daňové úpravy a výdaje, které daňový základ snižují. Patří sem například odpisy hmotného majetku (ty jsou povinné, pokud jste si zakoupili k podnikání nějakou věc dražší než 80 000 korun) a tvorba rezerv. Podkladem jsou údaje z daňové evidence či účetnictví.

107) Zapisuje se část příjmů, kterou podnikatel přerozdělí na manžela nebo jinou spolupracující osobu. Na manžela nebo manželku, kteří se podílejí na provozování firmy, lze jako na spolupracující osobu přerozdělit až 50 procenta z příjmů (i výdajů).

Platí přitom, že nejvyšší částka, která může být přerozdělena, je 540 000 korun za celé zdaňovací období nebo 45 000 ko-

run za měsíc. Dokonce je možné část příjmů převést i na „nemanžele“ - podmínkou je jen sdílení jedné domácnosti. Na takovou osobu lze převést až 30 procent příjmů. Nejvýše to smí být 180 000 korun za zdaňovací období či 15 000 korun měsíčně. Příjmy a výdaje se nesmějí přerozdělovat na školou povinné děti (dokud si na ně rodiče uplatňují slevu na děti) ani na manžela, kterého podnikatel vyživuje (a uplatňuje na něj slevu na daně).

108) Do kolonky vyplníte přerozdělené výdaje, pokud máte spolupracující osobu. Spolupracující osoba pak nemusí příjmy nebo výdaje nijak evidovat ani zdůvodňovat, prostě je přebírá od podnikatele, který záznamy řeší.

109) Pokud jste vy sami spolupracující osobou, vepište část příjmů, která na vás připadá.

110) Sem napište výdaje, které na vás vycházejí jako na spolupracující osobu. Pokud nejste podnikatel, ale pouze spolupracující osoba (třeba žena na rodičovské dovolené nebo důchodce), nevyplňujete řádky 101 a 102, příjmy a výdaje uvedete právě do řádků 109 a 110.

112) Je určen pro příjmy z titulu společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Pokud jimi nejste, nic nevyplňujte.

<p>Životní pojištění</p> <p>Ročně lze odečíst 24 000 korun ze zaplaceného pojistného, příspěvek zaměstnavatele se do limitu nepočítá. Smlouvu je třeba mít aspoň pět let a nevyvodět ji dřív než v 60 letech. Potvrzení zašle pojišťovna. Mnohdy se nepočítá celé pojistné, odečítají se různá přípojištění. Propočít na základě vaší smlouvy udělá pojišťovna.</p> <p>Ušetříte: až 3 600 korun.</p>	<p>Odborové příspěvky</p> <p>Je možné si odečíst až 3 000 korun ročně. Potvrzení dostanete od odborové organizace.</p> <p>Ušetříte: až 450 korun.</p>	<p>Zkoušky z dalšího odborného vzdělávání</p> <p>Daňový základ lze snížit až o 10 000 korun za rok (zdravotně postižení 15 000). Je to však složitá kategorie, kde se vyplatí konzultace s poradci. Neuplatníte třeba kurz angličtiny, byť jí pro zaměstnání potřebujete. Podle pracovníků finančních úřadů většina žádostí o uznání slevy nesplňuje náležitosti.</p> <p>Ušetříte: až 1 500 Kč, ZTP 2 250 Kč.</p>	<p>SLEVY</p> <p>O daňové slevy si přímo snižujete vypočtenou daň – ušetříte tedy celou uvedenou částku. Ani zde nemůžete jít do minusu a doufat, že vám stát vyplatí něco navíc. V nejlepším případě nezaplatíte žádnou daň.</p> <p>Na sebe (na poplatníka) 24 840 Kč/rok (pro rok 2020) Na vyživovanou manželku 2 070 Kč/měs. Na studenta (poplatník je student) 335 Kč/měs. Invalidní 1. a 2. stupně 210 Kč/měs. Invalidní 3. stupně 420 Kč/měs. ZTP/P 1 345 Kč/měs. Školovné až 14 600 Kč/rok/dítě</p> <p>Podnikatelé s EET zahájenou v roce 2020 max. 5 000 Kč/rok Tuto poslední slevu nelze převést z předchozího ani do dalšího roku. Protože v roce 2020 nebyla zahájena žádná nová velká vlna EET, týká se jen nových podnikatelů, ani ti však kvůli koronaviru nebyli povinni EET řešit. Pokud však někdo zahájil podnikání a zapojil se do EET do 26. března 2020, nárok na slevu má.</p>	<p>Zvýhodnění na děti</p> <p>Neříká se mu sleva, protože je ještě výhodnější než sleva. Pracujícímu rodiči (s příjmem minimálně 87 600 korun za rok) díky němu vznikne nárok na daňový bonus – vypočte-li si zápornou daň – může od státu dostat navíc až 60 300 korun za rok (zrušení tohoto limitu se bude týkat až roku 2021).</p> <p>1. dítě 1 267 Kč/měs., 15 204 Kč/rok 2. dítě 1 617 Kč/měs., 19 404 Kč/rok 3. a další dítě 2 017 Kč/měs., 24 204 Kč/rok Dítě ZTP/P dvojnásobek</p>
--	---	---	--	---

Jak mohou podnikatelé vykazovat výdaje

Daňová evidence

na jedné straně příjmy, na druhé straně výdaje podložené paragony, smlouvami a fakturami.

Výdajový paušál

podnikatel eviduje jen příjmy, jednotlivé výdaje neuplatňuje, vše řeší odečtením určitého procenta z příjmů. Vyplatí se podnikatelům s příjmy do dvou milionů korun.

Výdajové paušály jsou:

80 % Zemědělská výroba, lesní a vodní hospodářství, řemeslné živnosti. Úplný seznam najdete v příloze číslo 1 živnostenského zákona.

60 % Ostatní živnosti. Týká se těch, kdo mají k podnikání živnostenské oprávnění, ale přitom nejsou uvedeni v příloze číslo 1 živnostenského zákona.

40 % Svobodná povolání. Pro ty, kdo podnikají podle zvláštních předpisů – jinak než na základě živnostenského oprávnění.

30 % Pronájmy.

Paušální daň

V roce 2021 její popularita vzrůstá, a to i díky novým podmínkám. Je určena podnikatelům s příjmy do milionu korun za rok, kteří pak platí 5 469 korun měsíčně. Není třeba podávat daňové přiznání, avšak nelze uplatnit slevy a zvýhodnění.

Účetnictví

Povinnost vést účetnictví (dříve se jmenovalo podvojně) mají podnikatelé od obrátu 25 milionů korun ročně.

113) Podle vzorce ve formuláři sečtete příjmy a odečtete výdaje. Tedy řádky 104 + 105 + 108 + 109 + 112 - 106 - 107 - 110 + 112. Výsledek přenesete do řádku 37 na straně 2 základního formuláře.

Model: Milan zapisuje 56 000 korun.

114) Týká se těch, kdo mají příjmy z ciziny.

Doplňující údaje A: Pokud vedete účetnictví či daňovou evidenci, vyplňte podle nich v sekci A údaje o obrátu a odpisech (viz řádek 106). Čistý obrát je termín z účetnictví, ti, kdo vedou daňovou evidenci nebo vykazují paušální výdaje, nevypisují první kolonku.

B: Pod písmenem B je třeba uvést činnosti, ze kterých jste měli podnikatelské příjmy.

Příloha má ještě druhou stranu, jejímu vyplňování jsme se věnovali v seriálu 2. března. Malých podnikatelů, kteří využívají paušální výdaje, se v podstatě netýká, Milan by vypisoval jen řádek o zahájení podnikání.

Záhlaví: Vyplňte své rodné číslo.

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

Neoznačené řádky: Je třeba zaškrtnout, zda budete odečítat paušální výdaje (30 procent) namísto vedení evidence nákladů. Další políčko označte křížkem, pokud příjmy pocházejí z pronájmu věci, která je ve společném jmění manželů – příjem daní vždy jen jeden z páru.

201 a 201a) Vepište příjmy z pronájmu nemovitostí nebo movitých věcí. U těch druhých má jít o pravidelný pronájem, pokud něco půjčíte za úplatu jen příležitostně, uveďte to do přehledu ve spodní polovině této strany formuláře (příjmy podle § 10). Na řádku 201a „vypichněte“ příjmy z pronájmu nemovitých věcí.

202) Výdaje mohou být skutečné, například náklady spojené s údržbou či opravou pronajímané věci, nebo odpisy. Vždy v poměrné části k době (či ploše), kterou pronajímáte. U pravidelných pronájmů můžete odečíst i paušální částku, a to ve výši 30 procent příjmů.

Model: Milan zapisuje příjmy 32 000 a výdaje 9 600 korun.

203) Do této kolony přenesete rozdíl mezi řádky 201 a 202, tedy mezi příjmy a výdaji.

204 a 205) Pokud uplatňujete skutečné výdaje, můžete tvořit rezervy na opravu nemovitosti. V tom případě zapište částku, kterou si do rezerv dáváte. Peníze se musí ukládat na speciální účet. Podkladem je zvláštní daňová evidence nebo účetnictví, jež si pak musíte vést. Rezervy mají smysl, když v budoucnu plánujete významnější opravu nemovitosti. Jejich tvorbu je dobré konzultovat s daňovým poradcem, definice „opravy“ je složitá a snadno byste mohli udělat chybu.

206) Sečtete řádky 203 a 204 a od nich odečtete řádek 205. Získáte dílčí základ daně z pronájmu. Přenesete ho do řádku 39 v hlavním daňovém formuláři.

Nečíslovaný řádek: V případě, že neuplatňujete výdaje paušálně a zároveň tvoříte rezervy na opravy, uveďte jejich výši na počátku a na konci roku 2020.

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

V tabulce **Druh příjmů podle § 10** uveďte příjmy z příležitostných činností. Pokud jejich součet nepřekročí 30 000 korun za rok, nemusíte je vůbec přiznávat.

Druh příjmů: Vypište, o jaký příjem jde, a uveďte i předepsané označení A až G. Více v boxu na následující straně.

Výdaje: Do kolony můžete napsat pouze skutečné náklady. V této ka-

tegorii příjmů lze uplatnit výdaje paušálně pouze u zemědělské výroby (80 procent z příjmů), jinak musí jít o náklady reálné, které doložíte evidencí. V případě cenných papírů či nemovitostí jako výdaj uveďte kupní cenu, byť jste ji platili dřív než v roce 2020.

Kód: Poslední sloupec tabulky vyplňujete jen v následujících případech:

p - příjmy ze zemědělské výroby
s - příjmy z majetku ve společném jmění manželů
z - příjmy ze zdrojů v zahraničí
n - týká se jen bezúplatných příjmů G a pouze u nemovitostí.

Model: Milan v této tabulce uvede dodání životního pojištění a příjmy z prodeje cenných papírů. Dodaťovat bude částku, o kterou si snížil daňový základ za posledních 10 let, tedy 120 000 korun. Příjmy z prodeje cenných papírů budou 203 000, výdaje 200 000 korun.

Číslo rozhodnutí katastrálního úřadu: Vyplňuje se u příjmů typu B - prodej nemovitostí, nebo v případě bezúplatných příjmů G, jde-li o nemovitost.

207) Sečtete příjmy v tabulce.

208) Uveďte součet výdajů z tabulky. I když nejste podnikatel, nezapomeňte si o nich vědět evidencí.

209) Odečtete od řádku 207 řádek 208, částku přenesete do kolony 40 na druhé straně základního daňového formuláře.

tegorii příjmů lze uplatnit výdaje paušálně pouze u zemědělské výroby (80 procent z příjmů), jinak musí jít o náklady reálné, které doložíte evidencí. V případě cenných papírů či nemovitostí jako výdaj uveďte kupní cenu, byť jste ji platili dřív než v roce 2020.

Kód: Poslední sloupec tabulky vyplňujete jen v následujících případech:

p - příjmy ze zemědělské výroby
s - příjmy z majetku ve společném jmění manželů
z - příjmy ze zdrojů v zahraničí
n - týká se jen bezúplatných příjmů G a pouze u nemovitostí.

Model: Milan v této tabulce uvede dodání životního pojištění a příjmy z prodeje cenných papírů. Dodaťovat bude částku, o kterou si snížil daňový základ za posledních 10 let, tedy 120 000 korun. Příjmy z prodeje cenných papírů budou 203 000, výdaje 200 000 korun.

Číslo rozhodnutí katastrálního úřadu: Vyplňuje se u příjmů typu B - prodej nemovitostí, nebo v případě bezúplatných příjmů G, jde-li o nemovitost.

207) Sečtete příjmy v tabulce.

208) Uveďte součet výdajů z tabulky. I když nejste podnikatel, nezapomeňte si o nich vědět evidencí.

209) Odečtete od řádku 207 řádek 208, částku přenesete do kolony 40 na druhé straně základního daňového formuláře.

PŘÍLOHA č. 2

Rodné číslo: 78.0215 / 1108

je součástí tiskopisu PŘIZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2020 – 25 5405 MFIn 5405 vzor č. 26 (dále jen „DAP“)

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

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

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

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

Uplatňuji výdaje procentem z příjmů (30 %) Dosažil jsem příjmů ze společného jmění manželů

	poplatník	finanční úřad
201 Příjmy podle § 9 zákona celkem	32 000	
201a Příjmy podle § 9 zákona pouze z nájmu nemovitých věcí (z ř. 201)		
202 Výdaje podle § 9 zákona	9 600	
203 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 201 – ř. 202) nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)	22 400	
204 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)		
205 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)		
206 Dílčí základ daně, daňová ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 203 + ř. 204 – ř. 205)	22 400	
Rezervy na začátku zdaňovacího období		Rezervy na konci zdaňovacího období

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

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

Druh příjmů podle § 10 odst. 1 zákona	Příjmy	Výdaje	Rozdíl (sloupec 2 – sloupec 3)	Kód ²⁾
1	2	3	4	5
1 D prodej cenných papírů	203 000	200 000	3 000	
2 F dodání životního pojištění	120 000		120 000	
3				
4				
Úhrn kladných rozdílů jednotlivých druhů příjmů			123 000	

Číslo rozhodnutí katastrálního úřadu

	poplatník	finanční úřad
207 Příjmy podle § 10 zákona	323 000	
208 Výdaje podle § 10 zákona (maximálně do výše příjmů)	200 000	
209 Dílčí základ daně připadající na ostatní příjmy podle § 10 zákona (ř. 207 – ř. 208)	123 000	

¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu.

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

25 5405/P2 MFIn 5405/P2 - vzor č. 16

Kdy vyplňovat přiznání

ANO

- Jste zaměstnaní, ale vaše ostatní výděly, například z pronájmu, přesáhly 6 000 korun ročně.
- Máte jednoho hlavního zaměstnavatele a současně ve stejném období i jiné příjmy ze závislé činnosti – nejčastěji dohoda o pracovní činnosti nebo dohoda o provedení práce, jestliže je daň z nich daní zálohovou.
- Nejste zaměstnaní a máte příjem z podnikání, pronájmu či z takzvaných ostatních činností vyšší než 15 000 korun za rok. Týká se to například důchodců, studentů, lidí na rodičovské.
- Vykazujete ztrátu z podnikání a budete si o ni chtít zvýšit výdaje v následujícím období.
- Dostáváte příjmy ze zahraničí a zároveň i z činnosti v tuzemsku.
- Máte příjmy jen od zaměstnavatele, ale v roce 2020 máte základ daně vyšší než 1 672 080 korun (odpovídá měsíční mzdě 139 340 korun) a budete platit solidární daň.
- Jste-li OSVČ, v roce 2020 jste neměli příjmy z této činnosti a nemáte ani žádné jiné, oznamte to správci daně podáním nulového přiznání nebo alespoň prohlášením, že jste loni neměli žádné zdanitelné příjmy.
- Dostali jste dar hodnotnější než 15 000 korun od někoho nepřibuzného.
- Vyhráli jste v loterii a její organizátor daň neodvedl.
- Obdrželi jste pojistné plnění, které je náhradou mzdy (například u pracovního úrazu).
- Máte příjmy z prodeje cenných papírů, které jste vlastnili kratší dobu než tři roky.
- Vypověděli jste předčasně penzijní připojištění nebo životní pojistku, které jste si uplatňovali v odpočtech.
- Máte příjem z prodeje nemovitostí, jež jste vlastnili kratší dobu než pět let nebo v nich bydleli alespoň dva roky.
- Máte příjmy z prodeje aut, lodí, letadel, které jste nevlastnili ani rok.

NE

- Jste pouze zaměstnaní. I když uplatňujete úroky z hypotéky, dary charitě, platby životního pojištění – to za vás vyřeší zaměstnavatel, jestliže jste mu dali potvrzení. Pokud jste to nestihli do 15. února, můžete si podat daňové přiznání sami a slevy uplatnit.
- Máte-li jen příjmy z více zaměstnání za sebou, můžete požádat svého posledního zaměstnavatele o provedení ročního zúčtování záloh, musíte mu však dodat potvrzení o zdanitelných příjmech od předchozích zaměstnavatelů.
- Nemáte příjmy nebo jen ty, které jsou od daně osvobozené (například podpora v nezaměstnanosti, rodičovská, výživná, nemocenská, stipendium a pojistná plnění, která se netýkají náhrady mzdy).
- Máte kromě zaměstnání jen příležitostné příjmy (§ 10) do 30 000 korun za rok.
- Máte výděly daně srážkovou daní (dividendy, podíly na zisku, úroky z vkladů, dohody o provedení práce do 10 000 korun měsíčně, honoráře za příspěvky do médií do 10 000 korun za měsíc...).
- Vaše příjmy jsou pouze ze závislé činnosti v zahraničí, které jsou vyňaty ze zdanění v ČR.
- Dědili jste po někom. Nebo jste dostali dar od příbuzných – výše tohoto daru není rozhodující.
- Vyhráli jste v loterii a její organizátor daň odvedl.
- Máte příjem z prodeje nemovitostí, které jste vlastnili déle než pět let nebo v nich bydleli alespoň dva roky.
- Máte příjmy z prodeje aut, lodí, letadel, jež jste vlastnili déle než rok.
- Dostali jste pojistné plnění, které není náhradou mzdy – třeba peníze z havarijního či úrazového pojištění.

Přehled je základní, v případě pochybností se obraťte na daňového poradce.

DAŇOVÝ SERIÁL MF DNES

9. 2. Zjednodušené daně pro zaměstnance
16. 2. Přívody (pronájmy, brigády, ojedinelé příjmy)
23. 2. Daně pro malé podnikatele
2. 3. Důchodci, studenti, příjmy ze zahraničí
23. 3. Velké daňové opakování
30. 3. Zdravotní a sociální pojištění

Interaktivní formuláře na www.idnes.cz/dane

Nejjednodušší a nejbezpečnější je to bankovním převodem. Vždy je třeba uvést předčíslí 721 – to znamená, že platíte daň z příjmů. Pak za pomůckou následuje číslo podle kraje:

Praha	721-77628031/0710
Středočeský kraj	721-77628111/0710
Jihočeský kraj	721-77627231/0710
Plzeňský kraj	721-77627311/0710
Karlovarský kraj	721-77629341/0710
Ústecký kraj	721-77621411/0710
Liberecký kraj	721-77628461/0710

Královéhradecký kraj	721-77626511/0710
Pardubický kraj	721-77622561/0710
Kraj Vysočina	721-67626681/0710
Jihomoravský kraj	721-77628621/0710
Olomoucký kraj	721-47623811/0710
Moravskoslezský kraj	721-77621761/0710
Zlínský kraj	721-47620661/0710

Variabilní symbol platby je vaše rodné číslo bez lomítka. Platit můžete i hotově, přímo v pokladně finančního úřadu. Anebo poštou, složenkou typu A.

12 odpovědí na daňové otázky čtenářů

ZAMĚSTNANCI

Zapomněl jsem dát zaměstnavateli potvrzení o zaplacení úroků za hypotéku a on dodatečně nechce dokument přijmout. Jak mám postupovat, abych si o úroky mohl snížit daňový základ?

Pokud vám zaměstnavatel odmítl dodatečně odpočty zohlednit, oznamte mu, že si daňové přiznání podáte sám, a vyžádejte si od něj potvrzení o zdanitelných příjmech. Pak sám podejte finančnímu úřadu daňové přiznání, ve kterém odčitatelnou položku uvedete a snížíte si tím daňový základ pro výpočet daně z příjmů. Tento postup je možný i v případě, že vám již zaměstnavatel vrátil přeplatek v rámci ročního zúčtování, jen je třeba tuto skutečnost do přiznání uvést – snížíte údaj o zaplacených zálohách o vrácený přeplatek.

Jako zaměstnanec jsem v září začal pronajímat garáž za 3 000 korun měsíčně. Myslel jsem, že musím podávat daňové přiznání, protože můj přívůdce přesáhl 6 000 korun za rok. Kamarád mne však přesvědčuje, že do příjmů 30 000 korun za rok přiznání podávat nemusím. Jak je to správně?

Existují obě zmíněné hranice. Váš se týká ta 6 000 korun, protože váš

přívůdce je z pronájmu. Úleva do výše 30 000 korun za rok se týká takzvaných ostatních příjmů podle § 10, to může být například prodej přebyteků ze zahrady, ojedinele poskytnutá služba někomu jinému, prodej štenát... Pokud příjmy (přiznání) nepřesáhnou oněch 30 000 korun ročně, není třeba podávat daňové přiznání.

Jsem zaměstnanec a loni jsem navíc dostal několik honorářů. Jak je mám uvést v daňovém přiznání?

Honoráře do výše 10 000 korun za měsíc od jednoho plátce už jsou vyřešené. Zadavatel práce za vás odvedl srážkovou daň a vám poslal na konto již zdaněný honorář. Vy už je nijak v daňovém přiznání uvádět nemůžete. Vyšší honoráře zapíšete do různých formulářů jako podnikatelský příjem v Příloze číslo 1. Živnostenské oprávnění na tuto činnost není třeba. Výdaje můžete uvést buď skutečné, nebo je paušálně vyčíslit jako 40 procent příjmů. Výhodou paušálních výdajů je zejména skutečnost, že tyto výdaje nemusíte nijak dokládat, a tedy o nich ani vést evidenci. Takové honoráře je však také třeba uvést v ročních přehledech pro ČSSZ a zdravotní pojišťovnu.

DŮCHODCI

Musím danit důchod, když si přívůdčím?

Důchod danit nemusíte až do částky 525 600 korun ročně. Pokud byste měli penzi vyšší, to, co limit přesahuje, byste uvedli do daňového přiznání do Přílohy číslo 2 jako ostatní příjem podle § 10. Pokud si přívůdčíte, musíte však do daňového přiznání uvést příjmy z tohoto přívůdčím, pokud přesahují 15 000 korun za rok.

Pracoval jsem do května, pak jsem nastoupil do starobního důchodu. Prý by se dalo zařídit, aby se mi vrátil zaplacené zálohy na daň z příjmů...

Pokud si podáte daňové přiznání sám, můžete využít celou slevu na poplatníka, i když jste pracoval jen část roku. Zaměstnavatel za vás uplatňoval slevu 2 070 korun měsíčně od ledna do května, tedy 10 350 korun. Vy si ale můžete uplatnit celých 24 840, takže zaplacené zálohy, nebo jejich část do výše 14 490 korun, se vám vrátí zpět.

Jsem v důchodu a pronajímám garsonku. Příjmy z pronájmu jsou 120 000 korun za rok. Když spočítám daň a započítám slevu na poplatníka 24 840 korun, vyjde mi, že nic platit nemusím. Mám v takovém případě povinnost podávat daňové přiznání. Ano, máte.

Daňový kalendář

Zaměstnanec, daně mu řeší zaměstnavatel
15. únor: ve mzdové účtárně bylo nutné podepsat požadavek na zúčtování daně a dodat potvrzení potřebná k uplatnění odpočtů a slev. Kdo to nestihl, může podat daňové přiznání sám, ve mzdové účtárně si vyžádá potvrzení o příjmech.

Zaměstnanec s přívůdčím či podnikatel bez daňového poradce, podává papírové formuláře
3. květen: nejzazší termín pro odevzdání daňového přiznání a doplacení daně. Důležité: nedochází k posunutí termínu pro podání daňového přiznání, ale k prominutí sankcí za pozdní podání přiznání a platbu daně, pokud odevzdáte přiznání později, sankce se budou počítat od řádného termínu 1. dubna.

Stejně jako loni se nejspíš posunou i termíny pro podání přehledů pro pojišťovnu a správu sociálního zabezpečení, zatím to však nebylo vyhlášeno, sledujte web své zdravotní pojišťovny a ČSSZ.
3. květen: termín pro podání přehledu zdravotní pojišťovně a ČSSZ. Doplacení pojistného do 8 dnů po dni, ve kterém byl či měl být podán přehled.
2. červen: do tohoto data by vám finanční úřad měl nejpozději odeslat přeplatek, máte-li ho.

Zaměstnanec s přívůdčím či podnikatel bez daňového poradce, podává elektronicky
1. červen: termín pro odevzdání přiznání a doplacení daně, lhůtu není třeba předem nijak oznamovat. Současně už neplatí povinnost, aby majitelé datové schránky podávali přiznání elektronicky, mohou zvolit i listinnou podobu (v tom případě pro ně platí předchozí termín 3. května).

3. červen: termín pro podání přehledu zdravotní pojišťovně a ČSSZ. Doplacení pojistného do osmi dnů po dni, ve kterém byl nebo měl být podán přehled.

3. červenec: do tohoto data by vám finanční úřad měl nejpozději odeslat přeplatek, máte-li ho.

Podnikatel, jenž nemusí podávat daňové přiznání, neboť má nízké příjmy
8. duben: termín pro podání přehledu zdravotní pojišťovně.

31. červenec: termín pro podání přehledu ČSSZ.

Podnikatel s daňovým poradcem

3. květen: ti, kdo mají daňový přeplatek, mohou podat daňové přiznání s poradcem v tomto termínu. Pak mohou očekávat vrácení přeplatku dříve – začátkem června.

30. duben: zdravotní pojišťovně je třeba doložit, že daňové přiznání zpracovává daňový poradce.
1. červenec: nejzazší termín pro odevzdání daňového přiznání a doplacení daně, není třeba předem na finanční úřad dokládat plnou moc daňovému poradci, lze ji dodat až s daňovým přiznáním.

31. červenec: do tohoto data by vám finanční úřad měl odeslat přeplatek, máte-li ho.

2. srpen: termín pro podání přehledu ČSSZ a zdravotní pojišťovně. Doplacení pojistného do osmi dnů po dni, ve kterém byl nebo měl být podán přehled.
Konzultace: Gabriela Ivanco, Mazars

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

31) Zaměstnanci napíšou roční hrubou mzdu od všech zaměstnavatelů. Údaje jsou na Potvrzení o zdanitelných příjmech, které vydá mzdová účetní.

Model: Milan uvede částku podle potvrzení od zaměstnavatele a přičte příjmy z dohody o provedení práce v ČR; daň sice byla stržena zaměstnavatelem, ale pro Milana je výhodnější do daňového přiznání uvést kvůli uplatnění slevy.

32) Vyplňte, kolik za vás zaměstnavatel zaplatil na sociálním a zdravotním pojištění. Částku najdete opět na Potvrzení o zdanitelných příjmech.

33) Vyplňte, když jste měli příjmy ze zahraničí v zemi, se kterou ČR nemá uzavřenou dohodu o zamezení dvojímú zdanění.

34) Sečtěte řádky 31 a 32 a odečtěte řádek 33.

Model: Milan sčítá 178 750.

35) Zahraniční příjmy zvýšené o „fiktivní“ tuzemské pojistné, to v případě, že zahraniční zaměstnavatel za vás pojistné neodváděl. Dopotčítává se pojistné, které byste platili v tuzemsku.

36) Opište řádek 34.
37) Týká se zaměstnanců, kteří měli příjmy ze zahraničí. Jinak opišete údaj z řádku 36.

38) Kolonka je pro ty, kdo měli příjmy z podnikání. Do řádku 37 napíšete hodnotu z řádku 113 Přílohy číslo 1 daňového přiznání.

Model: Milan zapisuje 56 000.

38) Většiny lidí se netýká. Sem se uvádí zisk z vkladových listů, dividend, úroků..., jenž nebyl před výplatou zdaněn.

39) Když něco pronajímáte, třeba byt, vyplnili jste Přílohu číslo 2. Do

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

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

	poplatník	finanční úřad
31 Úhm příjmů od všech zaměstnavatelů	153 400	
32 Úhm povinného pojistného podle § 6 odst. 12 zákona	25 350	
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 + ř. 32 - ř. 33)	178 750	
35 Úhm příjmů plynoucí ze zahraničí zvýšený o povinné pojistné podle § 6 odst. 12 zákona		

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

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)	178 750	
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vnitřní (ř. 36 - úhm vyřazených příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)	178 750	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	56 000	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona		
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)	22 400	
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)	123 000	
41 Úhm řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40)	201 400	
41a Úhm dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vnitřní (ř. 41 - úhm vyřazených příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	201 400	
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)	380 150	
43 Úhm příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů po vnitřní (ř. 31 - úhm vyřazených příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů)	153 400	
44 Uplatňovaná výše pravomocně stanovené ztráty (maximálně do výše ř. 41a)		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 - ř. 44)	380 150	

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

Částka podle § 15	Počet měsíců	Počet měsíců
46 Odst. 1 zákona (hodnota bezúplatného plnění - daru/darů)		
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)		
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)		
49 Odst. 6 zákona (soukromé životní pojištění)		
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)		
51 Odst. 8 zákona (úhrada za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání)		
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)		
52a § 34 odst. 4 (odpočet na podporu odborného vzdělávání)		
53 Další částky		
54 Úhm 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. 52a + ř. 53)	0	
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 - ř. 54)	380 150	
56 Základ daně zaokrouhlený na celé Kč dolů	380 100	
57 Daň podle § 16 zákona	57 015	

4. ODDÍL - Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	57 015	
59 Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona	0	
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58 + ř. 59)	57 015	
61 Daňová ztráta - zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus		

5. ODDÍL - Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

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

řádku 39 přeneste řádek 206 této přílohy.

Model: Milan zapisuje 22 400.

40) Přepište řádek 209 z Přílohy číslo 2. Jde o příjmy, které máte například z příležitostných činností.

Model: Milan zapisuje 123 000.

41) Sečtěte řádky 37, 38, 39 a 40, tedy jiné než zaměstnanecké pří-

jmy. Píše se kladná i záporná hodnota.

Model: Milan zapisuje 201 400.

41a) Kdo má jen zaměstnanecké příjmy z ciziny, opišete údaj z řádku 41.

42) Součet řádků 36a a 41a, když je kladný. Je-li řádek 41a záporný, zůstává hodnota řádku 36a. Je to proto, že o ztrátu z podnikání, pronájmu

a ostatních příjmů si nelze snížit zaměstnanecké příjmy.
Model: 380 150 korun.

43) Řádek se vyplňuje pouze, pokud se poplatníka týká solidární zvýšení daně, viz řádek 59.

44) Vyplňují pouze podnikatelé uplatňující ztrátu z minulých let.

45) Odečtete řádek 44 od řádku 42.
Model: 380 150 korun.

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

46 až 53) Zde uvedete skutečnosti, které mohou snížit daňový základ. Jsou jimi: dobročinné dary, úroky z úvěrů na bydlení, spoření na stáří pomocí penzijního připojištění či doplňkového penzijního spoření, spoření na stáří pomocí životního pojištění, odborové příspěvky a úhrady za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání. Podrobnosti v boxu na předchozí dvoustraně.

52a) Je určen podnikatelům investujícím do výzkumu a vývoje či do odborného vzdělávání.

54) Sečtěte řádky 46 až 53.

55) Od řádku 45 odečtete řádek 54.

56) Údaj z řádku 55 zaokrouhlete na celé stokrundy dolů.

57) Vypočtete daň, sazba je 15 %.

Model: 380 150 x 15 % = 57 015.

4. oddíl - Daň celkem, ztráta

58) Opište řádek 57 či řádek 33 (ti, kteří měli příjmy ze zahraničí se uplatněním metody zápočtu).

59) Solidární daň. Platí ji ti, kdo měli v roce 2020 hrubý

příjem vyšší než 1 672 080 korun. Daň se vypočte podle vzorce (hrubý příjem - 1 672 080) x 7 %.

60) Součet řádků 58 a 59.

61) Týká se těch, kdo vykazují ztrátu. Napiš sem její výši z řádku 41 a bez znaménka minus.

62, 63) Týkají se jen malé části podnikatelů.

Kdy platit zálohy

- Když si člověk přivydělává podnikáním a zároveň je zaměstnaný a příjmy ze zaměstnání tvoří méně než 50 procent základu daně.
- Pokud si za minulý období vypočetl daň z příjmů vyšší než 30 000 korun.

Výpočet záloh

- Poslední daňová povinnost 30 až 150 tisíc korun: zálohy jsou pololetní ve výši 40 procent poslední daňové povinnosti.
- Poslední známá daňová povinnost přesáhla 150 tisíc korun: zálohy jsou čtvrtletní ve výši 25 procent poslední daňové povinnosti.

Nevíte si s daněmi rady?

Můžete se obrátit na daňového poradce. Ten za svou práci ručí a vy si můžete odložit odevzdání daňového přiznání na červenec. Toto privilegium nemají účetní, ti dokonce ze záloha nesmějí takovou činnost nabízet. Jednoduché daňové přiznání od daňového poradce stojí v řádu tisíců korun.

Daně



RODIČE

Manželka nastoupila v březnu 2020 na mateřskou. Mohu ji uvést jako vyživovanou osobu a započítat si na ni slevu?

Abyste slevu mohl uplatnit, nesmí být manželčiny příjmy vyšší než 68 000 korun za rok. Počítá se do nich mzda, výděleky z podnikání, ale i důchody či dávky nemocenské, mezi které patří i peněžitá podpora v mateřství. Vaše žena tudíž nejspíš hranici příjmů překročila (mzda za leden a únor plus mateřská). Slevu si budete moci uplatnit za rok 2021, kdy bude manželka nejspíš pobírat jen rodičovský příspěvek - ten se do limitu nezahrnuje stejně jako sociální dávky či například výživné na jiné dítě.

Máme děti ve střídavé péči. Kdo z nás si může uplatnit zvýhodnění na ně?

Ideální je podělit se podle doby, kdy u vás děti žily. Celkem na jedno dítě můžete uplatnit maximálně 12 měsíců. Například otec šest a matka také šest. Současně k přiznání pro úplnost přiložte i prohlášení druhého z rodičů, kolik měsíců uvádí on.

Hranice pro školovné je za minulý rok 14 600 korun. Platí pro nás, i když platíme školovné za dvě děti?

Limit 14 600 korun platí za každé dítě, za které platíte školovné a žije s vámi v jedné domácnosti.

STUDENTI

Studoval jsem do června, pak jsem školu ukončil závěrečnou zkouškou. Od září pracuji a současně podnikám. Jaké slevy mohu využít?

Protože podnikáte, daňové přiznání si budete podávat sám. Uplatníte slevu na poplatníka 24 840 korun (tedy v plné výši). Slevu na studenta si zapíšete za měsíce leden až červen, tedy 335 x 6 = 2 010 korun. Můžete ji využít i tehdy, když se měsíce vaší výdělečné činnosti neshodovaly s měsíci studia. A co víc, za prvních šest měsíců si vaši rodiče mohou uplatnit daňové zvýhodnění na vyživované dítě.

Jsem studentka a vdala jsem se. Jak je to nyní se slevou na vyživované dítě, kterou si uplatňují rodiče?

Okamžikem svatby přestáváte být vyživovaným dítětem a rodiče daňové zvýhodnění využít nemohou. Pokud nemáte příjmy vyšší než 68 000 korun za rok, může slevu na vyživovanou manželku uplatnit váš muž.

Musím v daňovém přiznání uvádět stipendium?

Nikoli, stipendium není zdanitelným příjmem.

– **Jolana Nováková**

Konzultace:
Blanka Marková, Ekofi
Monika Lodrová, BDO

§ 10 Ostatní příjmy

Kategorie A

Příklady: jednorázové činnosti za úplat, kvůli kterým si nemusíte zřizovat živnostenský oprávnění (pozor: kdyby taková činnost byla pravidelná, „živnostník“ by byl třeba). Například zahrádkář prodá nadúrodu jahod, jablek, bylinek..., kutil udělá velkonoční věnečky a pomlázky z ořezaného proutě, chovatel prodá štěňata, kofata..., žena uplete svetr na zakázku, muž svaří sousedovi bezpečnostní mříž...

B – Prodej nemovitostí

Uvádět nemusíte nemovitosti, jež jste vlastnili déle než pět let nebo v nich bydleli déle než dva roky (údaje platí pro rok 2020, od roku 2021 bude nutné 10 let vlastnictví). Pokud jste nemovitost zdědili a obratem ji prodáváte, ani tehdy to nemusíte do daňového přiznání psát – počítají se totiž i roky, po které v nemovitosti bydlel (či ji vlastnili) zůstavitel.

C – Prodej movitých věcí

Prodej vlastních osobních věcí danit nemusíte. Výjimkou jsou auta, lodě a letadla – kdybyste je prodávali do roka od jejich nabytí, případný zisk danit budete. Pozor na internetový prodej: když na bazaru prodáte křeslo, které jste se rozhodli vyměnit, není problém. Pokud však prodáváte nábytek každý týden, mohlo by to finančnímu úřadu připadat podezřelé.

D – Prodej cenných papírů

Pokud cenné papíry prodáte do tří let od doby, co jste je nabyli, musíte je uvést do daňového přiznání, jestliže jste je odprodali za více než 100 000 korun. Jako výdaj uvedete částku, za niž jste je nakoupili, i když to nebylo v tom samém roce.

E – Příjmy z převodu

Typický příjem z převodu družstevního bytu. Pokud jste vy nebo vaši příbuzní podíl vlastnili déle než pět let, uvádět jej nemusíte.

F – Jiné ostatní příjmy

Sem patří například příjmy ze zděděných autoritativních práv. Ale hlavně dodanování předčasně vypovězeného penzijního připojištění či životního pojištění. Dřívějším zrušením smlouvy dochází k porušení podmínek a dosud uplatněné výhody se stávají příjmem, který je třeba zdanit. Je nutné dodat uplatněné slevy za 10 let zpátky.

G – Bezúplatné příjmy

Dědění a dary v přibuzenské linii do daňového přiznání psát nemusíte stejně jako dary od někoho, s kým sdílíte společnou domácnost a jste na sebe odkázáni výživou. Pokud však dostanete od někoho „cizího“ dar v hodnotě vyšší než 15 000 korun, přiznat ho musíte.

Základní formulář str. 3

Neoznačené řádky v tab. 1:

Řádek nahoře: Údaje o manželce (manželovi) vyplňují ti, kteří si chtějí odečíst slevu na vyživovaného manžela, s nímž žijí ve společné domácnosti.

64) Vyplňte částku, o niž si každý může snížit daň sám na sebe, za rok 2020 je to 24 840 korun.

65a) Týká se manželů, z nichž jeden má roční příjmy nižší než 68 000 korun. Daň lze snížit o 2 070 korun měsíčně.

Model: Milan si sníží vypočetnou daň o 16 560 korun (za 8 měsíců, kdy manželství s Karolínou trvalo od prvního dne).

65b) Pokud je vyživovaný manžel invalida 3. stupně nebo má průkaz ZTP/P, odečtete dvojnásobek, tedy 4 140 korun za každý měsíc vyživování.

66) Když pobíráte invalidní důchod pro invaliditu 2. a 3. stupně, vepište 2 520 korun za celý rok, či 210 korun za každý měsíc, kdy jste důchod dostávali.

67) Jste-li uznáni invalidními ve 3. stupni, uveďte 5 040 korun za celý rok, nebo 420 korun za každý měsíc.

68) Vyplňuje ten, kdo vlastní průkaz ZTP/P, nemusí přitom mít invalidní důchod. Napište částku 1 345 za každý měsíc, kdy jste byli držiteli průkazu ZTP/P.

69) Studenti do 26 let (doktorandi denního studia do 28 let) mohou odečíst další 4 020 korun za rok, či 335 korun za každý měsíc studia.

69a) Pokud vaše dítě chodí do předškolního zařízení a žije s vámi ve společné domácnosti, doložte potvrzení o tom, kolik ve škole platíte, částku až 14 600 korun za rok 2020 pak můžete uplatnit jako daňovou slevu. Možnost využije jen jeden z rodičů.

69b) Podnikatelé, kteří v roce 2020 zavedli EET, mohou odečíst slevu 5 000 korun. Toto pravidlo platí, i když EET byla později pozastavena.

70) Sečtete řádky 62 až 69a.

71) Od vypočtené daně z řádku 60 odečtete slevy z řádku 70. Pokud vám vyjde záporné číslo, napište 0, protože u výše uvedených slev nikdy nenastane situace, že by vám stát něco doplácet.

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení, jméno, titul manželky (manžela)	Rodné číslo	Počet měsíců	Počet měsíců
Částka podle § 35ba odst. 1			
64 písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)		24 840	
65a) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela, která/kteř je držitelkou ZTP/P)		8	16 560
66 písm. c) zákona (základní sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)			
67 písm. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)			
68 písm. e) zákona (sleva na držitele průkazu ZTP/P)			
69 písm. f) zákona (sleva na studenta)			
69a písm. g) zákona (sleva za umístění dítěte)			
69b písm. h) zákona (sleva na evidenci tržeb)			
70 Úhm slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (f. 62 + f. 63 + f. 64 + f. 65a + f. 65b + f. 66 + f. 67 + f. 68 + f. 69 + f. 69a + 69b)		41 400	
71 Daň po uplatnění slevy podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (f. 60 – f. 70)		15 615	

Tab. č. 2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH S POPLATNÍKEM VE SPOLÉČNÉ HOSPODÁŘÍ DOMÁCNOSTI

Příjmení a jméno	Rodné číslo	Počet měsíců ve výši na jedno dítě bez ZTP/P se ZTP/P	Počet měsíců ve výši na druhé dítě bez ZTP/P se ZTP/P	Počet měsíců ve výši na třetí a další dítě bez ZTP/P se ZTP/P
1 Krátká Klára	196001/1235	12		
2				
3				
4				
Celkem		12		
72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě		15 204		
73 Sleva na dani (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)		15 204		
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (f. 71 – f. 73)		411		
75 Daňový bonus (f. 72 – f. 73)		0		
76 Úhm vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňových bonusů)				
77 Rozdíl na daňovém bonusu (f. 75 – f. 76)		0		

6. ODDÍL – Dodatečné DAP

78 Poslední známá daň		
79 Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (f. 74 nebo f. 75)		
80 Rozdíl řádků (f. 79 – f. 78): zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (–) částka daně se snižuje		
81 Poslední známá daň – daňová ztráta podle § 5 zákona		
82 Zjištěná ztráta podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (f. 61)		
83 Rozdíl řádků (f. 82 – f. 81): zvýšení (+) – daňová ztráta se zvyšuje, snížení (–) daňová ztráta se snižuje		

7. ODDÍL – Placení daně

84 Úhm sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti (po slevách na dani)		5 064
85 Na zbývajících zálohách zaplacené poplatníkem celkem		
86 Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle § 7a zákona		
87 Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dluhopisy)		
87a Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona		11 760
87b Sražená daň podle § 36 odst. 8 zákona		
88 Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona		
89 Sražená daň podle § 38f odst. 12 zákona		
90 Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona		
91 Zbývající doplatit (f. 74 – f. 77 – f. 84 – f. 85 – f. 86 – f. 87 – f. 87a – f. 87b – f. 88 – f. 89 – f. 90): (+) zbývající doplatit, (–) zaplacené více		-16 413

3

Neoznačené řádky v tabulce 2: Údaje o dětech žijících v domácnosti. Vyplňte příjmení, jméno, RČ a dobu, po kterou s vámi děti žily. Živíte-li více než čtyři, další uveďte na volný papír.

Model: Za Klárku si Milan uplatní celých 12 měsíců.

72) Daňové zvýhodnění na děti, které žijí: první dítě - 1 267 korun za mě-

sic, druhé dítě - 1 617 korun za měsíc, třetí a další děti - 2 017 korun za měsíc. Je-li dítě invalidní (má průkaz ZTP/P), je částka dvojnásobná. Slevu může využít jen jeden z rodičů.

73) Opište částku z řádku 72, nejvýše však do výše řádku 71.

74) Vypočtete řádek 71 minus řádek 73 a výsledek zapíše do kolonky. Částka,

88, 89 a 90. Vyjde-li kladná hodnota, budete doplácet, při záporné nemusíte daň platit (když jste hradili zálohy nebo máte bonus na dítě, dostanete dokonce peníze zpět).

Model: -16 413, Milan má daň z příjmů po slevách 411 korun, ale protože za něj zaměstnavatel odvedl zálohy vyšší, vrátí mu stát přeplatek.

kteřá vám vyšla, je to, co máte zaplatit na dani.

75) Daňový bonus dostane ten, kdo si vypočetl daň nižší (řádek 71) než daňové zvýhodnění na děti (řádek 72). Nejvyšší možný daňový bonus pro rok 2020 je 60 300 korun. Podmínkou k vyplacení je, aby rodič vydělal aspoň 87 600 korun za rok (pro rok 2020).

76) Výše daňových bonusů na děti, které již zaměstnavatel vyplatil - údaj je uveden na potvrzení ze mzdové účtárny.

77) Vypočtete: řádek 75 minus řádek 76, výsledek jsou bonusy, které vám stát má doplatit.

6. oddíl – Dodatečné DAP

78 až 83) Nevyplňujte, určeno pro ty, kdo v daňovém přiznání objeví chybu a budou finančnímu úřadu posílat opravu po termínu pro podání daňových formulářů.

7. oddíl – Placení daně

84) Podle potvrzení ze mzdové účtárny vepište, kolik vám zaměstnavatel během roku srazil na zálohách na daň.

Model: 5 064 korun.

85) Zaměstnanci nevyplňují, podnikatelé uvedou zálohy na daň za rok 2020, které zaplatili ze svého podnikání.

86) Týká se jen malé části podnikatelů, kteří mají finančním úřadem stanovenou paušální daň, pozor: nezaměňovat s čtenějšími paušální vyčíslovanými výdaji.

87 až 90) Pro skupinu poplatníků, kteří v daňovém přiznání uvedli příjmy, z nichž jim byla stržena daň srážkou.

Model: Sem Milan napíše daň, kterou za něho odvedl zaměstnavatel z dohody o provedení práce - 11 760 korun.

91) Od řádku 74 odečtete cifry z řádků 77, 84, 85, 86, 87, 87a, 88, 89 a 90. Vyjde-li kladná hodnota, budete doplácet, při záporné nemusíte daň platit (když jste hradili zálohy nebo máte bonus na dítě, dostanete dokonce peníze zpět).

Základní formulář str. 4

Přílohy DAP: Ve sloupci vpravo označíte počet listů daného typu přílohy. Přílohy se dávají úřadu v originále, od všech si však uschovejte kopii.

Model: Milan uvádí pět příloh: Přílohu číslo 1 (podnikání), Přílohu číslo 2 (pronájem a dodanění), potvrzení o příjmech od prvního zaměstnavatele, potvrzení o vyplacených příjmech a sražené dani od zaměstnavatele na dohodu, čestné prohlášení Karolíny o tom, že její příjmy nepřesáhly 68 000 korun a že si neuplatňuje zvýhodnění na dítě.

První bílá tabulka: Pro ty, kteří svěřují růžové formuláře daňovému poradci.

Druhá bílá tabulka: Vepište datum a nezapomeňte na podpis! Pokud máte přeplatek, je třeba ve třetí bílé tabulce žádost o vrácení přeplatku vyplnit jeho výši. Zvolíte, zda si chcete nechat peníze poslat poštou na adresu, nebo na bankovní účet (to je rychlejší). I když daňové přiznání vyplníte a odevzdáte teď, finanční úřad bude peníze posílat nejdříve v průběhu dubna. Nakonec napíšete datum a opět se podepíšete.

Model: Milan přeplatek má, podepisuje se tedy na této stránce dvakrát - jednou uprostřed v bílé tabulce a jednou dole u žádosti o vrácení přeplatku.

Konzultace: Blanka Marková, Ekofi