

Daňové přiznání pro fyzické osoby

Připravili jsme pro Vás vyplněné daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob.



Jedná se o aktualizovaný příklad z knihy **Tipy pro daňové přiznání** autora Jana Ambrože, kterou lektoroval pan JUDr. Ing. Lubomír Janoušek, ředitel FŘ pro hl. m. Prahu a prof. Ing. Alena Vančurová, vedoucí katedry veřejných financí VŠE v Praze.

Vzorový příklad

Jednoduchý příklad pro typického poplatníka daně z příjmů, pana Jana Nováčka.

Komplexní příklad obsahuje:

- zadání,
- vyplněný tiskopis, a
- v příloze **Pokyny** pro vyplnění tiskopisu DPFO.

Z příkladu by mělo být vše jasné, případně zašlete dotaz na naši adresu blog@adka.cz.

Zadání

Pan Jan Nováček byl zaměstnán v kalendářním roce 2012 u jednoho zaměstnavatele, ale také podniká a má příjmy z pronájmu.

Závislá činnost

Jeho příjem ze Závislé činnosti činí **360 000 Kč**, zákonné pojistné zaměstnavatele činí **122 400 Kč**, částka superhrubé mzdy je **482 400 Kč**.

Byly sraženy zálohy na daň z příjmů ve výši **48 720 Kč**. U tohoto zaměstnavatele podepsal pan Nováček Prohlášení.

Daňové úlevy

Pan Jan Nováček je ženatý, uplatňuje slevu ve výši 13 404 Kč na dceru Janu narozenou v roce 2008. Manželka má vlastní příjmy. V průběhu celého roku uplatňoval pan Nováček Slevu na dani na poplatníka.

V roce 2012 si pan Nováček spořil na Soukromém životním pojištění měsíčně částku **2 000 Kč** a tuto skutečnost má potvrzenu. V průběhu roku 2012 poskytl pan Nováček Dar ve výši **20 000 Kč** nadaci pro postižené děti. Zaplacené členské Odborové příspěvky činí **6 000 Kč**.

Má pan Nováček povinnost podat DP?

Proč podává pan Nováček daňové přiznání?

Skutečně by tomu tak být nemuselo, kdyby neměl další příjmy. Je Rezydentem, a tak uplatnění zaplacených Úroků z hypotečního úvěru ve výši **60 000 Kč** tuto povinnost neukládá.

Proč podává pan Nováček daňové přiznání?

Musí podat daňové přiznání, protože má také příjmy z podnikání a z pronájmu.

Z podnikání měl pan Nováček příjem **200 000 Kč** a uplatňuje paušální výdaje ve výši 40 %, tj. **80 000 Kč**, protože se jedná o „jiné podnikání podle zvláštních předpisů“.

Příjem z pronájmu činí **120 000 Kč**, jsou uplatněny Paušální **30%** výdaje.

Daňová optimalizace

Pan Nováček zařadil do svého přiznání Příjem z pronájmu nemovitého majetku, který je ve společném jmění Manželů. To může učinit, i když v roce 2011 byl tento příjem zařazen do § 9 v daňovém přiznání u manželky! V roce 2011 byla totiž vykázána Aktuální ztráta z pronájmu a manželka v tomto roce výhodně prodala zděděný rodinný dům.

☺

Manželka vykazuje v roce 2012 vysoké příjmy ze zaměstnání, a tak manželé Nováčkovi ušetří na dani. Navíc manželka ani nemusí podávat daňové přiznání a využije výhodné Roční zúčtování záloh.

Manželé Nováčkovi ušetří na dani, protože manžel má k dispozici Daňovou ztrátu z dob, kdy podnikal. Jde o částku **60 000 Kč** z roku 2007.

☹

Samozřejmě musí být splněna podmínka, že pronajímaná nemovitost je součástí společného jmění Manželů!

Daňové přiznání

S vyplněním daňového přiznání nebude mít pan Nováček žádné problémy. Jediný zádrhel představují limity pro Nezdánitelné části základu daně:

- musí zkontrolovat maximální hranici pro Dary (10 % ze základu daně), podmínka je splněna, lze použít částku **20 000 Kč**,
- Úroky z hypotéčního úvěru, neboť je měsíční limit 25 000 Kč, roční 300 000 Kč, úvěr je od července 2012, a tak je podmínka splněna, uznáme **60 000 Kč**,
- Soukromé životní pojištění (maximum je **12 000 Kč**), proto uznáme celou částku,
- nelze uznat celou částku Odborových příspěvků, protože horní absolutní limit je **3 000 Kč**.

Tiskopis a Přílohy

Věnujte prosím maximální pozornost tabulce „Přílohy DAP“, protože bez řádně doložených údajů – Potvrzení od zaměstnavatelů, pojišťovacích a bankovních ústavů, obdarovaného subjektu, není možné prokázat správně stanovenou daňovou povinnost. U tak významného daru je vhodné mít darovací smlouvu.

Rozumné je také vyplnit tzv. Přílohu č. 6 pro Daňovou ztrátu.