

Daňové přiznání pro fyzické osoby

Připravili jsme pro Vás vyplněné daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob za kalendářní rok **2017**.

Vzorový příklad

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

Komplexní příklad obsahuje:

- zadání,
- vyplněný tiskopis včetně přílohy č. 6,

Z příkladu by mělo být vše jasné, případně vložte komentář na BLOG.

Zadání

Pan Jan Nováček byl zaměstnán v kalendářním roce 2017 u jednoho zaměstnavatele, ale také podniká a má příjmy z pronájmu.

Závislá činnost

Jeho příjem ze Závislé činnosti činí **600 000 Kč**, zákonné pojistné zaměstnavatele činí částku **204 000 Kč**, částka superhrubé mzdy je **804 000 Kč**.

Prohlášení

Byly sraženy zálohy na daň z příjmů ve výši **95 760 Kč**. U tohoto zaměstnavatele podepsal pan Nováček Prohlášení.

Daňové úlevy

Pan Jan Nováček je ženatý, uplatňuje daňové zvýhodnění podle § 35c/1 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, částku **24 840 Kč** podle § 35ba/1/a ZDP.

V roce 2017 si pan Nováček spořil na Soukromém životním pojištění měsíčně **2 000 Kč** a tuto skutečnost má potvrzeno.

V průběhu roku 2017 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 **400 000 Kč** a uplatňuje paušální výdaje ve výši 40 %, tj. **160 000 Kč**, protože se jedná o „jiné podnikání podle zvláštních předpisů“.

Příjem z pronájmu činí **240 000 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 **2016** byl tento příjem zařazen do § 9 v daňovém přiznání u **manželky!** V roce 2016 byla totiž vykázána „Aktuální ztráta“ z pronájmu a manželka v tomto roce výhodně prodala zděděný rodinný dům.

„Rodinné zdanění“

Manželka vykazuje v roce 2017 velmi vysoké příjmy ze zaměstnání, a tak manželé Nováčkovi uspoří 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 méně úspěšně. Jde o částku **60 000 Kč** z roku 2015.

Společné jmění

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

Daňové výhody

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

- Právo na daňové úlevy je limitováno kvůli použití **paušálních výdajů** tj. součet základů daně z §§ 7 a 9 nesmí přesáhnout 50 % celkového základu daně, výsledek je 33,6 %, kontroly se provádí podle § 35ca ZDP.
- Musí se ověřit maximální hranici pro **Dary** (15 % ze základu daně), podmínka je splněna, lze použít částku **20 000 Kč** (§ 15/1 ZDP),.
- Úroky z hypotéčního úvěru, neboť je měsíční limit 25 000 Kč, roční 300 000 Kč, úvěr je od července 2017, a tak je podmínka splněna, uznáme **60 000 Kč**, viz § 15/4 ZDP-
- Za rok 2017 může pan Nováček uplatnit celou částku zaplacených příspěvků na soukromé životní pojištění, limit je zvýšen na **24 000 Kč** (dříve 12 000 Kč), a to podle § 15/5 ZDP.
- Nelze uznat celou částku Odborových příspěvků, protože je stanovena horní absolutní hranice, limit je **3 000 Kč** – viz § 15/7 ZDP.

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.

Daňová ztráta

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