

## Daňové přiznání pro fyzické osoby

Připravili jsme pro Vás vyplněné daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob za kalendářní rok **2016**.

### Vzorový příklad

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

---

Komplexní příklad obsahuje:

- zadání,
- vyplněný tiskopis včetně přílohy č. 6,
- v příloze **Pokyny** pro vyplnění tiskopisu DPFO.

Z příkladu by mělo být vše jasné, případně zašlete dotaz na naši adresu [blog@adka.cz](mailto:blog@adka.cz).

---

### Zadání

Pan Jan Nováček byl zaměstnán v kalendářním roce 2016 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 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 2016 si pan Nováček spořil na Soukromém životním pojištění měsíčně **2 000 Kč** a tuto skutečnost má potvrzeno.

V průběhu roku 2016 poskytl pan Nováček finanční Dar ve výši **20 000 Kč** nadaci pro postižené děti.

Zaplacené členské Odborové příspěvky činí **6 000 Kč**.

### Má pan Nováček povinnost podat DP?

Skutečně by tomu tak být nemuselo, kdyby neměl další příjmy. Je Rezidentem, 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 **2015** byl tento příjem zařazen do § 9 v daňovém přiznání u manželky! V roce 2015 byla totiž vykázána Aktuální ztráta z pronájmu a manželka v tomto roce výhodně prodala zděděný rodinný dům.

### „Rodinné zdanění“

Manželka vykazuje v roce 2016 velmi 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 2014.

### Společné jmění

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:

- 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 %,
- musí zkontrolovat maximální hranici pro Dary (15 % 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 2016, a tak je podmínka splněna, uznáme **60 000 Kč**,
- Soukromé životní pojištění (maximum je **12 000 Kč**), bylo zapláceno více, lze uznat jen maximum. Za rok 2017 bude moci pan Nováček uplatnit celou částku zaplacených příspěvků na životní pojištění, limit je zvýšen na 24 tis. Kč
- nelze uznat celou částku Odborových příspěvků, protože je stanovena horní absolutní hranice, 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.

### Daňová ztráta

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