

Roční zúčtování daně, daňové přiznání k DPFO

- Motto: „Jen hlupák platí něco, co platit nemusí. Jen blbec platí daně, které platit nemusí.“
- Po skončení roku je velmi často možné dostat vrácenu část daní, které byly zaplacený v průběhu roku.
- Nejjednodušší možností zaměstnance, jak za určitých podmínek získat zpět část uhrazené zálohy na daň z příjmů ze závislé činnosti po skončení zdaňovacího období, představuje roční zúčtování záloh na daň z příjmů FO ze závislé činnosti a z funkčních požitků a daňového zvýhodnění,
- Při ročním zúčtování se postupuje podle § 38ch a § 35d odst. 6 – 9 ZDP.

Komu může být zúčtování provedeno?

- Zaměstnanci, který měl celý rok pouze jednoho zaměstnavatele a podepsal u něj prohlášení,
- Zaměstnanci, který měl v průběhu roku více zaměstnavatelů po sobě, a u všech podepsal prohlášení,
- Zaměstnanci, který měl souběžně i dva zaměstnavatele, ale u zaměstnavatele, u kterého neměl podepsáno prohlášení, nedosáhl jeho měsíční příjem více než 5 000 Kč (tzn. že byl zdaněn srážkovou daní).

Žádost o roční zúčtování

- O roční zúčtování daně žádá zaměstnanec písemně na formuláři prohlášení zaměstnavatele (posledního zaměstnavatele),
- Nejpozději musí podat žádost do 15. února,
- K tomuto datu musí zaměstnanec zaměstnavateli také předložit potvrzení o příjmech (§ 38ch odst. 3 ZDP) od všech předchozích zaměstnavatelů, jinak zaměstnavatel zúčtování neprovede.
- **POZOR!!!** Dva souběžné zálohově zdaňované příjmy ze závislé činnosti zakládají povinnost podat daňové přiznání. Stejně tak to ale platí pro jeden příjem zdaňovaný zálohově při nepodepsaném prohlášení.

Kdo a jak provádí roční zúčtování?

- Zaměstnavatel (poslední),
- Na základě žádosti a příslušných dokladů (potvrzení o příjmech, ale také dokladů prokazujících nárok na odčitatelné položky od základu daně dle § 15 ZDP),
- Roční zúčtování musí být provedeno nejpozději do 31. března (výsledek bývá vyplácen v březnové mzdě, čili v dubnu),
- Pro zaměstnance je důležité, že případný nedoplatek z ročního zúčtování se nedoplácí!!! Předplatek vrátí zaměstnanci zaměstnavatel, pokud přesáhne 50 Kč, vzhledem ke správci daně postupuje stejně jako v případě měsíčních daňových bonusů.

Proč obvykle končí roční zúčtování přeplatkem?

- Především proto, že počínaje rokem 2006 již nelze měsíčně uplatňovat žádnou odčitatelnou položku od základu daně z příjmů dle § 15 ZDP, tyto částky lze uplatnit jen ročně,
- Také některé slevy na dani dle § 35ba ZDP lze uplatnit jen ročně (manželka, na poplatníka u důchodců),
- Měsíční základ daně se zaokrouhluje na celé stokoruny nahoru (výjimečně celé koruny nahoru), roční základ daně se zaokrouhlí na celé stokoruny dolů (§ 16 odst. 1 ZDP).

Nezdanitelná část základu daně dle § 15 ZDP

- Určité dary dle § 15 odst. 1 ZDP, pokud převýší alespoň 2 % ze základu daně nebo dosáhne alespoň 1 000 Kč, max. do výše 10 % ze základu daně,
- 2 000 Kč za každý dárcovský odběr krve,
- Úroky z hypotečního úvěru (snížené o příp. státní podporu), nebo úvěru ze stavebního spoření využitého na účely dle § 15 odst. 3 ZDP max. do výše 300 000 Kč (s nutností krátit při platbě po necelý rok),
- Placené příspěvky na penzijní připojištění (dle § 15 odst. 5 ZDP) snížené o 6 000 Kč, max. do výše 12 000 Kč ročně,

- Zaplacené pojistné na soukromé životní pojištění za podmínek § 15 odst. 6 ZDP, max. do výše 12 000 Kč ročně,
- Zaplacené příspěvky odborové organizaci do výše 1,5 % zdanitelných příjmů (s výjimkou příjmů podle § 6 ZDP zdaněných zvláštní sazbou daně srážkou), max. však do výše 3 000 Kč ročně.
- Na rozdíl od slev na dani se tyto částky odčítají od základu daně před vlastním výpočtem daně, nikoliv od daně samotné!!!

Postup ročního zúčtování daně

- Zaměstnavatel při ročním zúčtování počítá za zaměstnance jeho celkovou roční daňovou povinnost, kterou porovnává s výší průběžně uhrazených záloh na daň a případně vyplacených daňových bonusů,
- Vzniklý rozdíl je potom přeplatkem (na zálohách bylo zapláceno více, než činí roční daňová povinnost) či nedoplatkem (opak, nedoplatek se však neplatí),
- Roční daňová povinnost se počítá v souladu s § 16 odst. 1 ZDP.

Daňová tabulka (§ 16 odst. 1 ZDP)

Daňová pásma (roční):

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

- Pan Šprňa se v březnu 2006 oženil. Jeho manželka po celý rok neměla zdanitelné příjmy. Pan Šprňa pracuje jako finanční ředitel, přičemž jeho celkový roční příjem za rok 2006 činil 480 000 Kč, sražené pojistné činilo 60 000 Kč, zálohy na daň činily 70 000 Kč. Pan Šprňa si pořídil v roce 2006 nový byt, který financuje prostřednictvím hypotečního úvěru a na úrocích zaplatil celkem 25 000 Kč. Dále si platí příspěvky na penzijní připojištění ve výši 1 500 Kč měsíčně a je také dárce krve, přičemž v roce 2006 daroval krev celkem 2x. Jak provede zaměstnavatel roční zúčtování daně, a jak toto zúčtování pro pana Šprňu dopadne?

- Výpočet: Zaměstnavatel musí nejprve zjistit základ daně podle § 16 odst. 1 ZDP, ten bude vypočten takto: $480\ 000 - 60\ 000 = 420\ 000$ Kč,
- Od této částky bude odečtena nezdanitelná část základu daně podle § 15 ZDP, v našem případě úroky z úvěru ve výši 25 000 Kč, příspěvky na penzijní připojištění ve výši 12 000 Kč a 2 x 2 000 Kč za dárcovství krve,
- Základ daně podle § 16 odst. 1 ZDP tak činí: $420\ 000 - 25\ 000 - 12\ 000 - 4\ 000 = 379\ 000$ Kč,
- Z této částky se vypočte daň podle § 16 odst. 1 ZDP, která činí 76 508 Kč,
- Z této částky pak budou uplatněny slevy na dani podle § 35ba ZDP,

- Uplatněny budou sleva na poplatníka ve výši 7 200 Kč a dále sleva na manželku bez vlastních příjmů ve výši 4 200 Kč, ovšem z této částky může být uplatněno pouze 9/12, neboť první tři měsíce v roce nebyla splněna podmínka § 35ba odst. 4 ZDP,
- Roční daň po slevách tak činí $76\,508 - 7\,200 - 3\,150 = 66\,158$ Kč,
- Výsledkem ročního zúčtování je rozdíl mezi zaplacenými zálohami na daň a výsledkem ročního zúčtování ve výši $70\,000 - 66\,158 = 3\,842$ Kč,
- Jedná se o přeplatek, který bude panu Šprňovi vrácen nejpozději v březnové výplatě.

- Slečna Svobodná je svobodnou matkou 3-leté dcerky Klárky. Pracuje jako švadlena a v roce 2006 si vydělala 90 000 Kč, sražené pojistné činilo 11 250 Kč, v průběhu roku jí byla sražena záloha na daň ve výši 2 120 Kč, a zároveň jí v průběhu roku byl vyplacen daňový bonus na dítě v celkové výši 715 Kč. Jakým způsobem provede zaměstnavatel její roční zúčtování daně a s jakým výsledkem?
- Výpočet: V tomto případě postupuje zaměstnavatel při ročním zúčtování podle § 35d odst. 6 – 9 ZDP. Opět se nejprve vypočte roční daň podle § 16 odst. 1 ZDP, v našem případě činí základ daně po zaokrouhlení: $90\ 000 - 11\ 250 = 78\ 750$, čili 78 700 Kč,

- Daň před uplatněním slev činí: $78\,700 \times 0,12 = 9\,444$ Kč,
- Nyní se uplatní veškeré slevy podle § 35ba ZDP (v našem případě na poplatníka) ve výši 7 200 Kč a dále se spočte, kolik z daňového zvýhodnění na dítě činí sleva na dani a kolik daňový bonus,
- Sleva na dani podle § 35c ZDP (na dítě) činí v našem případě rozdíl mezi roční daní před slevami a slevou na poplatníka, tj. $9\,444 - 7\,200 = 2\,244$ Kč,
- Daňový roční bonus na dítě potom činí $6\,000 - 2\,244 = 3\,756$ Kč (Ize jej vyplátit, neboť příjmy převýšily šestinásobek minimální mzdy),
- Dále se postupuje podle § 35d odst. 7 ZDP,

- Nejprve se porovná roční daň po slevách dle § 35ba a § 35c (0 Kč) se zálohami na daň zaplacenými v průběhu roku (2 120 Kč), tzn. že v této části zúčtování vznikl přeplatek ve výši 2 120 Kč,
- Dále se porovnávají celkový roční bonus (3 756 Kč) s bonusem již vyplaceným v průběhu roku (715 Kč), tento rozdíl činí 3 041 Kč,
- Jelikož v tomto případě je roční bonus vyšší než bonus již vyplacený v průběhu roku, zvýší se o tuto částku přeplatek na dani po slevě, čili celkovým výsledkem zúčtování je částka $2\,120 + 3\,041 = 5\,161$ Kč.

Povinnost podat daňové přiznání

- Povinnost podat DP k DPFO upravuje § 38g ZDP,
- Povinnost vzniká v okamžiku, kdy má poplatník příjmy vyšší než 15 000 Kč s výjimkou některých variant příjmů podle § 6 ZDP,
- Povinnost může vzniknout i tehdy, kdy poplatník nemá příjmy vyšší než 15 000 Kč, avšak vykazuje daňovou ztrátu,
- V případě zaměstnanců kromě již zmíněných případů vzniká povinnost podat daňové přiznání v okamžiku, kdy mají další zdanitelné příjmy podle § 7 – 10 ZDP vyšší než 6 000 Kč,
- Daňové přiznání podává také daňový nerezident uplatňující slevy na dani podle § 35ba odst. 1 písm. b) – e) ZDP a daňové zvýhodnění.