

Jak na daně z investic a tradingu?

Odpovědi na nejčastější otázky

Postup na vyplnění daňového přiznání

Autor: Zdeněk Zaňka

Upozornění: Autor není daňový poradce ani účetní, informace a zkušenosti vychází z praxe a z konzultace s účetní a daňovým poradcem. Za případné chyby tedy neberu odpovědnost, i když jsem udělal vše pro to, aby byly informace přesné a jasné.

Co daním, kolik platím daně, různá specifika

Přehled pravidel pro danění výnosů, sazeb atd. najdete ve webináři.

Záznam najdete zde:



Shrnutí:

- Daníte pouze uzavřené pozice nebo výplaty na zisku
- Dividendy daníte v § 8.
- Akcie daníte v § 10.
- Deriváty daníte v § 10.
- **POZOR:** Akcie a deriváty je potřeba danit odděleně. Pokud vyděláte na akcích a na derivátech proděláte, nelze si ze zisku z akcií odečíst ztrátu z derivátů! Zisk z akcií musíte tedy danit celý!
- P2P půjčky daníte podle § 8 nebo § 10.

- **POZOR:** U P2P půjček není vždy situace zcela jasná. Zeptejte se poskytovatele, případně daňového poradce. Pokud si nejste jisti, daně doporučuji platit podle § 8, který je přísnější jak § 10. Nicméně například Zonky se vyjádřilo, že výnosy od nich se mají danit podle § 10.
- Podílové fondy: Dividendy podle dividend, prodej podílů podle akcií.
- U akcií platí časový test 3 roky – po této době zisky nedaníte. **ALE POZOR!!!** Pokud po 3 letech zavřete pozici na akcii se ztrátou, nelze si tuto ztrátu odečíst od dalších zisků. Nicméně na toto je dobré myslet, ztrátovou pozici můžete na konci roku uzavřít a pak znova otevřít. Tím si dobu držení pozice zkrátíte a současně si snížíte zisk ke zdanění.
- Pokud tržba z prodeje akcií (tržba, ne zisk) nepřesáhne 100 tisíc, nemusíte výnosy danit.
- Pokud je váš celkový zisk menší jak 6 tisíc, přičemž se bere zisk z paragrafů 7 až 10, tedy podnikání, pronájem nemovitostí, výnosy z investic, tradingu, úroků i dividend, také jej danit nemusíte.
- Daňová sazba je na vše 15 %
- Dividendy od firem se sídlem v ČR jsou zdaněné automaticky a do přiznání je zahrnout nemusíte.
- Dividendy od firem mimo ČR jsou zdaněny v zemi, kde má společnost sídlo. Od brokera na to dostanete potvrzení, v ČR je uvedete do přiznání a pokud jsou dividendy menší, pouze doplatíte rozdíl.

V žádném případě se nesnažte placení daní vyhnout! Pokuty jsou vysoké a kolegové se stalo, že finanční úřad z Kanady poslal po dvou letech českému FÚ informaci o tom, že mu byly vyplacené dividendy. Nikdy nevíte, zda se informace o zisku k FÚ nedostane. Je to velmi krátkozraké řešení!

Nejčastější otázky

Zde zodpovím otázky, které jste pokládali v chatu u webináře, případně je následně psali na email.

Co když mám účet u více brokerů nebo více účtů u jednoho brokera?

Sečtete všechny příjmy a všechny výdaje od všech brokerů a do přiznání je uvedete společně.

Toto musíte udělat odděleně pro akcie a deriváty (deriváty jsou forex, opce, futures, CFD's...).

POZOR: Pokud držíte pozici na akciích déle než 3 roky, zisk nedaníte. Ale nemůžete si ani odečíst ztráty z obchodů delších jak 3 roky!

Jak je to s otevřenými short obchody, kde mám nejprve tržbu a až pak náklady?

Short nedoporučuji držet přes konec roku. FÚ neví, jak tento mechanismus funguje a dohadovat se s nimi není dobré, mohli by to vnímat jako tržbu s nulovými náklady.

Co vše se dá odečíst?

Můžete započítat poplatky za obchody. Poplatky za data jsou na hraně, v případě kontroly by bylo nutné si to u FÚ obhájit.

Jaké kurzy měn použít pro přepočet do CZK?

Pracujeme s jednotným kurzem ministerstva financí. [Najdete jej zde.](#)

Ministerstvo tyto kurzy stanovuje každý rok, snadno si je vygooglíte.

Jak daním zisky z podílových fondů?

Stejně jako akcie, platí též tříletý časový test. Dividendy z akcií, co fond drží, neřešíte. Ty jsou vypláceny na jméno fondu.

Co když zisky nevyberu a nechám na účtu?

Daníte je tak jako tak a je jedno, zda jde o zisky z akcií, derivátů nebo P2P půjček. Firmy též daní zisky, přestože 80 % z nich nadále investují.

Lze uplatnit ztrátu z minulých let?

Bohužel nelze. Pokud jste v roce 2017 prodělali milion a v roce 2018 vydělali milion, musíte jej celý zdanit.

Vydělal jsem 100 tisíc na akciích a prodělal 20 tisíc na opcích, lze to započíst?

Nelze. V § 10 musíte uvést odděleně zisky z cenných papírů a derivátů. A každou část též samostatně daníte.

Reinvestice výnosů z podílového fondu daním jak?

Pokud výnosy reinvestuje sám fond, neřešíte nic. Pokud vyplatí zisky jako dividendu a za ně nakoupíte nové podíly, daníte je jako dividendy.

Co když prodám akcie po více než 3 letech, musím podat FÚ informaci o nezdaniitelném příjmu?

Tento příjem musíte hlásit pouze v případě, že přesáhne částku 5 milionů.

Co když jsem student?

Daně platíte stejně, s tím rozdílem, že si můžete odečíst slevu na dani za studenta (4020 Kč).

Co když jsem ve ztrátě, musím podat daňové přiznání?

Ano, musíte. Nebudete nic platit, ale přiznání byste správně podat měli.

V této věci je otázkou, zda a jak by FÚ řešil, když daňové přiznání nepodáte. Drtivá většina traderů a investorů, co je ve ztrátě, pravděpodobně nic nepodává.

Jak vyplňuji položky v daňovém přiznání?

Příjmy jsou zde suma prodejů (peníze utržené při prodeji aktiv) – poplatky

Výdaje jsou sumy nákupů (peníze zaplacení při nákupu aktiv) + poplatky

Příklad:

Koupím 100 kusů SPY za 250 a pak prodám za 270 (se ziskem).

Poplatek je u každého obchodu 10 USD.

Výdaje: $100 \times 250 + 10 = 25010$

Příjmy: $100 \times 270 - 10 = 26990$

Zisk: $26990 - 25010 = 1980$, což odpovídá realitě

Broker mi platí úroky, jak je daním?

Pokud je nedaní broker přímo, pak je zahrnete do § 8, kde se úroky standardně daní.

Zahraniční dividendy

Pokud jsou dividendy u zahraniční společnosti, tak je daní u sebe v zemi a vy je dostanete již zdaněné. Od brokera na to dostanete potvrzení, uvedete je v přiznání a pouze v případě, že by daně byly menší jak v ČR, tak doplácíte rozdíl.

Zde je ale potřeba upozornit, že se může stát, že na FÚ narazíte na problém, protože si to může každý vyložit jinak. Na vaše jméno vám FÚ v USA potvrzení nevydá, což může být problém. Pak se zkuste hájit co to jde, vysvětlovat horem dolem a pokud nepochopí, tak v případě malých částek spor vzdát a v případě velkých si najmout daňového poradce a zkusit spor vyřešit s ním. Pokud jsou vaše zisky z burzy a dividend vysoké, doporučuji využít služeb daňového poradce v každém případě, ze zkušenosti za nimi FÚ na kontrolu chodí jen velmi neradi, protože mají bohaté zkušenosti a umí argumentovat.

Tržbu pod 100 tisíc nedaním. Zahrnuji do nich i akcie po časovém testu (3 roky)?

V zákoně jsou tyto 2 věci jako oddělené paragrafy, podle daňového poradce tedy tyto položky nekombinujeme – akcie se do limitu 100 tisíc nezapočítávají.

Prosba: Příprava těchto materiálů nám dala opravdu hodně práce a máte je od nás zdarma. Zvažte jako „odměnu“ poslat nějaké peníze na dobrý účel. Vyberte si sami, je jedno, zda podpoříte pejsky v útulku, děti v nejbližším dětském domově nebo pošlete peníze Dobrému andělovi. A pokud budete šikovní, v manuálu na vyplnění daňového přiznání najdete místo, kde si můžete dar nad 1000 korun příští rok odečíst. Zvýrazněné není, hledejte přímo v položkách daňového přiznání. Pozor – pro odečtení je potřeba mít o daru potvrzení.

Jak vyplnit daňové příznání?

Postup krok za krokem

Vyplňujete jej elektronicky na daňovém portálu.

[Hlavní stránku daňového portálu najdete zde](#)



Přehled formulářů pro finanční správu

Vypnit nový formulář

Níže je k dispozici seznam formulářů dostupný v aplikaci Elektronická podání pro finanční správu.

- Formuláře označené je možné vyplnit pomocí běžných prohlížečů Internetu.
- V případě, že aplikace klasifikuje podání jako rozsáhlé, bude podáno v režimu off-line.
- Formulář s označením je možné učinit podání datovou zprávou s ověřenou identitou podatele způsobem, kterým se lze přihlásit do jeho datové schránky.

Protože používáte jiný prohlížeč než Internet Explorer, nejsou písemnosti z verze EPO1 dostupné. Pro načtení souboru a jeho případné odeslání použijte odkaz "Načíst soubor, podat, nebo vytisknout znovu e-tiskopis nebo opis potvrzení" v části "Nové soubory s podáním nebo s potvrzením" pro danou písemnost.

Daň z přidané hodnoty

- [Kontrolní hlášení DPH platné od 1.1.2016](#)
- [Příznání k dani z přidané hodnoty platné od 1.1.2011](#)
- [Souhrnné hlášení VIES](#)
- [Žádost o přidělení přístupu do Aplikace pro vrácení daně z přidané hodnoty plátcům v jiných členských státech](#)
- [Výpis z evidence pro účely daně z přidané hodnoty podle § 92a zákona o DPH](#)
 - [Všechny formuláře...](#)

Mini One Stop Shop

- [Žádost o registraci do režimu MOSS / Žádost o přístup do MOSS \(EU Režim\)](#)
 - [Všechny formuláře...](#)

Daň z příjmů fyzických osob

- [Daň z příjmů fyzických osob pro poplatníky mající pouze příjmy ze závislé činnosti ze zdrojů na území České republiky \(včetně daňových nerezidentů České republiky\) - od roku 2016 včetně](#)
- [Daň z příjmů fyzických osob - od roku 2013 včetně](#)
 - [Všechny formuláře...](#)

Daň z příjmů právnických osob

- [Daň z příjmů právnických osob - za zdaňovací období roků 2015, 2016, 2017, 2018 a pro části zdaňovacího období roku 2019](#)
 - [Všechny formuláře...](#)

Závislá činnost

- [Vyučtování daně z příjmů ze závislé činnosti včetně všech příloh - za zdaňovací období a části zdaňovacích období od roku 2010 včetně a vyšších](#)

Vyberte „daň z příjmů fyzických osob“

Zobrazit formuláře: Aktuální / [Všechny](#)



NEJČASTĚJI HLEDÁTE

- ▶ [EPO - Kontrolní hlášení DPH](#)
- ▶ [EPO - Daň z přidané hodnoty](#)
- ▶ [EPO - Daň příjmu právnických osob](#)
- ▶ [EPO - Daň z příjmu fyzických osob](#)
- ▶ [Struktury XML souborů](#)
- ▶ [Kontrola Vašeho PC](#)

RYCHLÉ ODKAZY

- ▶ [Zpět](#)
- ▶ [Podmínky DIS](#)
- ▶ [Licenční podmínky](#)
- ▶ [Technické podmínky](#)
- ▶ [Dokumentace](#)

AKTUALITY A UPOZORNĚNÍ

- ▶ 27.7.2018
[Daňový portál začíná využívat služby národní identitní autority \(NIA\)](#)
- ▶ 27.9.2017
[Technické podmínky pro použití Daňového portálu](#)

Úvodní stránka pro vyplnění formuláře

Na následujících stránkách je možné vyplnit formulář zvolené písemnosti.

☐ Příště tuto stránku nezobrazovat a přejít přímo na vybranou volbu

Průvodce

Průvodce

spustí průvodce formulářem, pomocí kterého můžete jednoduchým způsobem písemnost vyplnit. V postupných krocích budete vyzváni k zadání všech potřebných hodnot (a pouze vyžadovaných), vyplnění a dopočet zbývajících provede průvodce za vás.

Nahrání písemnosti ze souboru

Načtení souboru

zobrazí stránku, kde můžete do formuláře načíst soubor s uloženou písemností - rozpracovaný z předchozího použití aplikace nebo exportovaný z aplikace jiné. Nahrát, upravit a odeslat znovu je také možné již dříve podanou písemnost z uloženého (i podepsaného) souboru nebo z potvrzenky. Tato část načtení souboru podporuje pouze struktury pro EPO2. Soubory začínající na DPHKH1, DPHDP3, DPHSHV, DPHREF, DPHEVD, DPHDP2, OSSRPE, DPFDZ1, DPFDZ5, DPFDZ4, DPPDP8, DPPDP7, DPPDP6, DPZVD6, DPZDB1, DPZMB1, DPSHL1, DPSVD2, DSLDP1, DNEDP4, DHHDP1, LPHOP2, LPHHL2, LPHOP1, LPHHL1, DADPIS, DPRPM2, DPRZA1, DPRZA2, DPRZA3, IRSPH1, IRSRFO, IRSRPO, IRSRPP, IRSOZN, IRSRVL, IRSRUS, FATHLA, GATOZN, CBCOZN, CBCOHL, EETZA1.

Vyplnění stránek formuláře

Začít vyplňovat formulář je možné stiskem tlačítka "Další stránka" v pravém horním rohu stránky. Tam jsou také ostatní tlačítka pro navigaci formulářem a doporučené akce v danou chvíli.

Pomocí tlačítek "Další stránka" a "Předchozí stránka" budete postupně vyzváni k vyplnění těchto stránek formuláře:

Záhlaví

Záhlaví

I. Oddíl

1. Oddíl - Údaje o poplatníkovi

II. Oddíl

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

III. Oddíl

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

IV. Oddíl

4. Oddíl - Daň celkem, ztráta

V. Oddíl

5. Oddíl - Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

Vyberte „další stránka“,
tím se budete vždy
přesouvat na další stránku

PRO STRÁNKU:

Předchozí stránka

Další stránka

Kontrola stránky

Přepočet

PRO CELÝ FORMULÁŘ:

Protokol chyb

Průvodce

Načtení souboru

Uložení prac. souboru

Uložení k odeslání
do Datové schránky

Odeslání písemnosti

Úplný opis k tisku

STRÁNKY

► Úvod

Záhlaví

I. Oddíl

II. Oddíl

III. Oddíl

IV. Oddíl

V. Oddíl

VI. Oddíl

VII. Oddíl

Vrácení přeplatku

Jiné přílohy

Přílohy DAP

Zálohy

Vybrané údaje z účetnictví

Závěr

PŘÍLOHY

Příloha 1

PŘIZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob

za zdaňovací období (kalendářní rok) 2018 01.01.2018 - 31.12.2018

podle zákona číslo 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů - dále jen "zákon"

Finančnímu úřadu, pro / Specializovanému finančnímu úřadu (vyberte z číselníku v následujícím políčku) (?)

Územní pracoviště v, ve, pro (vyberte z číselníku v následujícím políčku) (?)

01 Daňové identifikační číslo (pouze číselná část) (?)

CZ

02 Rodné číslo (?)

3 DAP (?)

☒ řádné ☐ dodatečné ☐ opravné

04 Kód rozlišení typu DAP

vyberte jen pokud bylo zahájeno insolvenční řízení (IR) nebo došlo k úmrtí příslušný kód rozlišení typu DAP a uveďte datum, kdy skutečnost nastala v opačném případě kolonku nevyplňujte (?)

05 DAP zpracoval a předkládá daňový poradce na základě plné moci k zastupování, která byla podána správcí daně před uplynutím neprodloužené lhůty. (?) ☐

05 a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem (?) ☐

29 Kód státu - vyplní jen daňový nerezident (?) 29 a Výše celosvětových příjmů (?)

30 Transakce uskutečněné se zahraničními spojenými osobami (2013: Spojení se zahraničními osobami) (?) ☐

Zde vyplňte údaje o vás a vašem FÚ, pod jaký spadáte.

DIČ jako zaměstnanec vyplňovat nemusíte

PRO STRÁNKU:

Předchozí stránka

Další stránka

Kontrola stránky

Přepočít

PRO CELÝ FORMULÁŘ:

Protokol chyb

Průvodce

Načtení souboru

Uložení prac. souboru

Uložení k odeslání
do Datové schránky

Odeslání písemnosti

Úplný opis k tisku

STRÁNKY

Úvod

► **Záhlaví**

I. Oddíl

II. Oddíl

III. Oddíl

IV. Oddíl

V. Oddíl

VI. Oddíl

VII. Oddíl

Vrácení přeplatku

Jiné přílohy

Přílohy DAP

Zálohy

Vybrané údaje z účetnictví

Závěr

PŘÍLOHY

Příloha 1

1. ODDÍL - Údaje o poplatníkovi

Identifikace daňového subjektu

Daňové identifikační číslo (pouze číselná část) (?) Rodné číslo (?)

CZ

Příjmení (?)

Jméno (?)

Rodné příjmení (?)

Titul (?)

Státní příslušnost (?)

Číslo pasu (?)

Adresa místa pobytu v den podání DAP

Ulice/část obce

Číslo popisné

Číslo orientační

Obec / Městská část (vyberte z číselníku pomocí následujícího tlačítka)

PSČ (vyberte z číselníku pomocí následujícího tlačítka) (?)

Vybrat Vybrat

Stát (vyberte z číselníku v následujícím políčku) (?)

Kontaktní informace

Telefon/mobilní telefon (?)

Fax (?)

E-mail

Adresa místa pobytu k poslednímu dni kalendářního roku, za který se daň vyměruje

Ulice/část obce (?)

Číslo popisné (?)

Číslo orientační (?)

Obec / Městská část (vyberte z číselníku pomocí následujícího tlačítka) (?)

PSČ (?)

Vybrat

Vyplňte údaje o vás jako o plátcí daně.

Doporučuji vždy vyplnit i telefon –
pokud bude něco špatně, FÚ vám zavolá
a vše rychle a bez problémů vyřešíte.

PRO STRÁNKU:

Předchozí stránka

Další stránka

Kontrola stránky

Přepočet

PRO CELÝ FORMULÁŘ:

Protokol chyb

Průvodce

Načtení souboru

Uložení prac. souboru

Uložení k odeslání
do Datové schránky

Odeslání písemnosti

Úplný opis k tisku

STRÁNKY

Úvod

Záhlaví

I. Oddíl

II. Oddíl

III. Oddíl

IV. Oddíl

V. Oddíl

VI. Oddíl

VII. Oddíl

Vrácení přeplatku

Jiné přílohy

Přílohy DAP

Zálohy

Vybrané údaje z účetnictví

Závěr

PŘÍLOHY

Příloha 1

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

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

Název položky	Vyplní v celých Kč	
31 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů (2)		Výpočtová tabulka k §6
32 Úhrn povinného pojistného podle § 6 odst. 12 zákona (2013: 13 zákona) (2)		Výpočtová tabulka k §6
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona (2013: 14 zákona) (2)		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 + ř. 32 - ř. 33) (2)		
35 Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí zvýšený o povinné pojistné podle § 6 odst. 12 zákona (2013: 13 zákona) (2)		

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

Název položky	Vyplní v celých Kč	
36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti (2013: a z funkčních požitků) podle § 6 zákona (ř. 34) (2)		
36 a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vynětí (ř. 36 - úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36) (2)		
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti (2013: ztráta z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti) podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP) (2)		Příloha 1
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona (2)		
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu (2013: pronájmu) podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP) (2)		Příloha 2
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP) (2)		Příloha 2
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40) (2)		
41 a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vynětí (ř. 41 - úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41) (2)		
42 Základ daně (ř. 36a + kladná hodnota z ř. 41a) (2)		
43 Úhrn příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů po vynětí (ř. 31 - úhrn vyňatých příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů) (2)		
44 Uplatňovaná výše ztráty - vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř. 41a (2)		Příloha §34 odst.1
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 - ř. 44) (2)		

PRO STRÁNKU:

Předchozí stránka
Další stránka
Kontrola stránky
Přepočet

PRO CELÝ FORMULÁŘ:

Protokol chyb
Průvodce
Načtení souboru
Uložení prac. souboru
Uložení k odeslání
do Datové schránky
Odeslání písemnosti
Úplný opis k tisku

STRÁNKY

Úvod
Záhlaví
I. Oddíl
II. Oddíl
III. Oddíl
IV. Oddíl
V. Oddíl
VI. Oddíl
VII. Oddíl
Vrácení přeplatku
Jiné přílohy
Přílohy DAP
Zálohy
Vybrané údaje z účetnictví
Závěr

PŘÍLOHY

Příloha 1

Předchozí screen:

zde vyplňujete příjmy. Vás zajímají především § 6 až 10

Pokud jste zaměstnanec, vyžádáte si od zaměstnavatele doklad o příjmech, kliknete na „Výpočtová tabulka k § 6“ a vyplníte údaje, všechny je naleznete na dokladu o příjmech.

§ 7 se týká podnikatelů a tam to buď znáte anebo máte účetní.

§ 8 se týká úroků a dividend z ČR, zde uvedete celkovou sumu a dividendy z ČR pouze v případě, že vám nebyla daň stržena, což by se nemělo stát.

§ 9 a § 10 se týká nájmů a výnosů z investic a tradingu – kliknutím na „příloha 2“ se dostanete na tabulku, kde vše vyplníte. Odkazy od obou paragrafů vedou na stejnou tabulku. Nás zajímá spodní část, kde je § 10.

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

		Označení druhu příjmů podle § 10 odst. 1 zákona (?)	Slovní popis druhu příjmu podle § 10 odst. 1 zákona	Příjmy (?)	Výdaje (?)	Rozdíl (příjmů - výdaje) (?)
1.	☒					
2.	☒					
3.	☒					
4.	☒					
		A - příležitostná činnost B - prodej nemovitostí C - prodej movitých věcí D - prodej cenných papírů E - příjmy z převodu F - jiné ostatní příjmy G - bezúplatné příjmy				
Úhrn kladných rozdílů jednotlivých druhů příjmů				Úhrn jednotlivých příjmů dle § 10 zákona	Úhrn jednotlivých výdajů dle § 10 zákona	Úhrn kladných rozdílů jednotlivých druhů příjmů

D – akcie, slovní popis „Obchodování s akcemi“

F – deriváty, slovní popis „Obchodování s deriváty“

Příklad pro příjmy a výdaje:

Koupil jsem 100 kusů SPY za 250 a pak prodal za 270 (se ziskem). Poplatek je u každého obchodu 10 USD.

Výdaje: $100 \times 250 + 10 = 25010$

Příjmy: $100 \times 270 - 10 = 26990$

Zisk: $26990 - 25010 = 1980$ již spočítá automaticky

Tento výpočet musíte udělat pro akcie i deriváty samostatně. U derivátů berete v úvahu celkovou velikost obchodu.

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

Částka podle § 15	počet měsíců	Vyplní v celých Kč
46 Odst. 1 zákona (hodnota bezúplatného plnění - daru/darů) (2013: hodnota daru/darů) (2)		
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků) (2)	☐	
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření) (2013: penzijní připojištění) (2)		
49 Odst. 6 zákona (soukromé životní pojištění (2013-2015: životní pojištění)) (2)		
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky) (2)		
51 Odst. 8 zákona (úhrada za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání (2013-2015: úhrada za další vzdělávání)) (2)		
52 Částka podle § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj) (2)		
52a § 34 odst. 4 (odpočet na podporu odborného vzdělávání) (2)		
53 Další částky (2)	☐	
54 Úhrn 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) (2013: (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 53)) (2)		
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 - ř. 54) (2)		
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů (2)		
57 Daň podle § 16 zákona (2)		

PRO STRÁNKU:

Předchozí stránka
Další stránka
Kontrola stránky
Přepočít

PRO CELÝ FORMULÁŘ:

Protokol chyb
Průvodce
Načtení souboru
Uložení prac. souboru
Uložení k odeslání
do Datové schránky
Odeslání písemnosti
Úplný opis k tisku

STRÁNKY

Úvod
Záhlaví
I. Oddíl
II. Oddíl
III. Oddíl
IV. Oddíl
V. Oddíl
VI. Oddíl
VII. Oddíl
Vrácení přeplatku
Jiné přílohy
Přílohy DAP
Zálohy
Vybrané údaje z účetnictví
Závěr

PŘÍLOHY

Příloha 1

Zde si můžete odečíst životní pojištění, penzijní připojištění... K tomu bude potřeba pak na FÚ poslat originál potvrzení o platbách.

4. ODDÍL - Daň celkem, ztráta

	Vyplní v celých Kč	
58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP (?)	0,00	Příloha 3
59 Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona (?)		
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58 + ř. 59) (?)	0	
61 Daňová ztráta - zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus (?)		

PRO STRÁNKU:

Předchozí stránka
Další stránka
Kontrola stránky
Přepočít

PRO CELÝ FORMULÁŘ:

Protokol chyb
Průvodce
Načtení souboru
Uložení prac. souboru
Uložení k odeslání
do Datové schránky
Odeslání písemnosti
Úplný opis k tisku

STRÁNKY

Úvod
Záhlaví
I. Oddíl
II. Oddíl
III. Oddíl
▶ IV. Oddíl
V. Oddíl
VI. Oddíl
VII. Oddíl
Vrácení přeplatku
Jiné přílohy
Přílohy DAP
Zálohy
Vybrané údaje z účetnictví
Závěr

PŘÍLOHY

Příloha 1

Příloha 3 – sem patří dividendy ze zahraničí

Příloha 3

Příjmy ze zdrojů v zahraničí - metoda zápočtu daně zaplacené v zahraničí

Podle § 38f odst. 8 zákona se metoda prostého zápočtu provádí za každý stát samostatně

Samostatné listy

[+ Přidat list](#) [x Zrušit list](#)

List č.

Kód státu (2)

	Vyplní v celých Kč
321 Příjmy ze zdrojů v zahraničí, u nichž se použije metoda zápočtu (2)	
322 Výdaje (2)	
323 Daň zaplacená v zahraničí (2)	
324 Koeficient zápočtu (ř. 321 - ř. 322) děleno ř. 42 výsledek vynásobte stem (2)	
325 Z částky daně zaplacené v zahraničí lze maximálně započítat [(ř.57 + ř.59) násobeno ř. 324, děleno 100] (2)	
326 Daň uznaná k zápočtu (ř. 323 maximálně však do výše ř. 325) (2)	
327 Rozdíl řádků (ř. 323 - ř. 326) (2)	

328 Daň uznaná k zápočtu (úhrn ř. 326) (2)	
329 Daň neuznaná k zápočtu (úhrn ř. 327) (2)	

330 Vypočtená daň z příjmů ze zdrojů v zahraničí [(ř. 57 + ř. 59) - ř. 328] (2)	
---	----------------------

Zpět

Smazat

Kontrola stránky

POZOR – pro každou zemi je potřeba samostatný list! Pokud tedy máte dividendy od firem se sídlem v USA, Německo a UK, budete mít celkem 3 listy.

Řádek 321 – hrubé dividendy

Řádek 323 – daň z dividend zaplacená v zahraničí

5. ODDÍL - Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

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

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení (?) Jméno (?) Titul (?)				Rodné číslo (?)	
----------------------------------	--	--	--	-----------------	--

Částka podle § 35ba odst. 1	počet měsíců	Vyplní v celých Kč
64 písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka (2013: na poplatníka)) (?)		
65 a písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela (2013: na manželku/manžela)) (?)		
65 b písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela (2013: na manželku/manžela), která/který je držitelem ZTP/P) (?)		
66 písm. c) zákona (základní sleva na invaliditu - pro poživatele (2013: písm. c) zákona (na poživatele)) invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně (?)		
67 písm. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu - pro poživatele (2013: písm. d) zákona (na poživatele)) invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně (?)		
68 písm. e) zákona (sleva na držitele (2013: písm. e) zákona (na držitele)), průkazu ZTP/P) (?)		
69 písm. f) zákona (sleva na studenta (2013: studium)) (?)		
69a písm. g) zákona (sleva za umístění dítěte) (?)		
69b písm. h) zákona (sleva na evidenci tržeb) (?)		
70 Úhrn slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 62 + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68 + ř. 69 + ř. 69a + ř. 69b) (?)		
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, 35b, a § 35ba zákona (ř. 60 - ř. 70) (?)		0

PRO STRÁNKU:

Předchozí stránka
Další stránka
Kontrola stránky
Přepočít

PRO CELÝ FORMULÁŘ:

Protokol chyb
Průvodce
Načtení souboru
Uložení prac. souboru
Uložení k odeslání
do Datové schránky
Odeslání písemnosti
Úplný opis k tisku

STRÁNKY

Úvod
Záhlaví
I. Oddíl
II. Oddíl
III. Oddíl
IV. Oddíl
▶ V. Oddíl
VI. Oddíl
VII. Oddíl
Vrácení přeplatku
Jiné přílohy

Slevy na dani na manžele, ZPT/P apod. – najetím myši na (?) se dozvíte podrobnosti

Tab. č. 2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH S POPLATNÍKEM VE SPOLEČNĚ HOSPODAŘÍCÍ DOMÁCNOSTI

		Příjmení (2) Jméno (2)	Rodné číslo (2)	Počet měsíců ve výši na jedno dítě		Počet měsíců ve výši na druhé dítě		Počet měsíců ve výši na třetí a další dítě	
				bez ZTP/P (2)	se ZTP/P (2)	bez ZTP/P (2)	se ZTP/P (2)	bez ZTP/P (2)	se ZTP/P (2)
		1	2	3		4		5	
1.	☒								
2.	☒								
3.	☒								
4.	☒								
Celkem									

+ Přidat řádky

72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě (2)	
73 Sleva na dani (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71) (2)	
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 - ř. 73) (2)	0

75 Daňový bonus (ř. 72 - ř. 73) (2)	
76 Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu) (2)	
77 Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 75 - ř. 76) (2)	

Výpočtová tabulka k §6

Slevy na daních na děti

- Každé dítě na samostatný řádek
- Děti lze rozdělit mezi manžele, například 7 měsíců manželka a 5 měsíců manžel, nezapomeňte tedy na počet měsíců, ale pozor, nesmí se měsíce překrývat

Následující oddíl VI přeskakujeme, ten se týká dodatečného přiznání.

7. ODDÍL - Placení daně

84 Úhrn sražených záloh na daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti (2013: a z funkčních požitků) (po slevách na dani) (2)	
85 Na zbývajících zálohách zaplacen poplatníkem celkem (2)	
86 Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle § 7a zákona (2)	
87 Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dluhopisy) (2)	
87a Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona (2)	
87b Sražená daň podle § 36 odst. 8 zákona (2013: 87a Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona) (2)	
88 Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona (2)	
89 Sražená daň dle § 38f odst. 12 zákona (2)	
90 Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona (2)	
91 Zbývá doplatit (ř. 74 - ř. 77 - ř. 84 - ř. 85 - ř. 86 - ř. 87 - ř. 87a - ř. 87b - ř. 88 - ř. 89 - ř. 90) (2013: (ř. 74 - ř. 77 - ř. 84a - ř. 84 - ř. 85 - ř. 86 - ř. 87 - ř. 87a - ř. 88 - ř. 89 - ř. 90)) (+) zbývá doplatit, (-) zaplacen více (2)	0

Výpočtová tabulka k §6

Výpočtová tabulka k §6

Výpočtová tabulka k §6

Jaká vyšla daň?

Zde vidíte, kolik již máte zaplacen a kolik máte zaplatit. Nezapomeňte mít vyplněno, kolik již zaplatil váš zaměstnavatel. To vše je ve výpočtové tabulce k § 6, kterou jste již vyplňovali. Data se z ní propíší automaticky.

PRO STRÁNKU:

[Předchozí stránka](#)
[Další stránka](#)
[Kontrola stránky](#)
[Přepočít](#)

PRO CELÝ FORMULÁŘ:

[Protokol chyb](#)
[Průvodce](#)
[Načtení souboru](#)
[Uložení prac. souboru](#)
[Uložení k odeslání do Datové schránky](#)
[Odeslání písemnosti](#)
[Úplný opis k tisku](#)

STRÁNKY

[Úvod](#)
[Záhlaví](#)
[I. Oddíl](#)
[II. Oddíl](#)
[III. Oddíl](#)
[IV. Oddíl](#)
[V. Oddíl](#)
[VI. Oddíl](#)
[VII. Oddíl](#)
[Vrácení přeplatku](#)
[Jiné přílohy](#)
[Přílohy DAP](#)
[Zálohy](#)
[Vybrané údaje z účetnictví](#)
[Závěr](#)

PŘÍLOHY

[Příloha 1](#)

Žádost o vrácení přeplatku na dani z příjmů fyzických osob

Podle ust. § 154 a 155 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu, ve znění pozdějších předpisů, žádám o vrácení:

[Vyplnit žádost](#)

[Smazat žádost](#)

Žádost není vyplněna a NEBUDE spolu s písemností odeslána.

1. přeplatku na dani z příjmu fyzických osob ve výši

Přeplatek

☐ zašlete na adresu

Příjmení

Jméno

Titul

Ulice/část obce

Číslo popisné

Číslo orientační

Obec / Městská část

PSČ

☐ vraťte na účet v ČR nebo v SR
vedený u

Předčíslí Číslo účtu Kód banky Specifický symbol

☐ vraťte na zahraniční účet, nebo účet vedený v cizí měně
vedený u

Název banky (2013: Název zahraniční banky)

Ulice a číslo popisné

PSČ

Obec

Kód státu

Část země

IBAN

BIC kód

Kód měny, ve které je účet veden

PRO STRÁNKU:

[Předchozí stránka](#)

[Další stránka](#)

[Kontrola stránky](#)

[Přepočít](#)

PRO CELÝ FORMULÁŘ:

[Protokol chyb](#)

[Průvodce](#)

[Načtení souboru](#)

[Uložení prac. souboru](#)

[Uložení k odeslání
do Datové schránky](#)

[Odeslání písemnosti](#)

[Úplný opis k tisku](#)

STRÁNKY

[Úvod](#)

[Záhlaví](#)

[I. Oddíl](#)

[II. Oddíl](#)

[III. Oddíl](#)

[IV. Oddíl](#)

[V. Oddíl](#)

[VI. Oddíl](#)

[VII. Oddíl](#)

[▶ Vracení přeplatku](#)

[Jiné přílohy](#)

[Přílohy DAP](#)

[Zálohy](#)

[Vybrané údaje z účetnictví](#)

[Závěr](#)

Pokud máte na dani přeplatek, bude potřeba toto vyplnit. Pokud ne, můžete jít dále.

Další stránku „jiné přílohy“ přeskočíme“.

PŘÍLOHY DAP

Příloha č. 1 - "Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti (2013: Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné ze samostatné výdělečné činnosti) (§ 7 zákona)" (2)	☐	Upravit
Příloha č. 2 - "Výpočet dílčích základů daně z příjmů z nájmu (2013: pronájmu) (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)" (2)	☐	Upravit
Příloha č. 3 - Výpočet daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona) včetně Samostatných listů 1. oddílu (2)	☐	Upravit
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví (2)	☐	E-příloha
Příloha pro poplatníky uplatňující odčitatelnou položku podle § 34 odst. 1 zákona (2)	☐	Upravit
Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti (2013: a z funkčních požitků) a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění za příslušné zdaňovací období od všech zaměstnavatelů (např. podle § 38j odst. 3 zákona) (2)	☐	E-příloha
Doklad o poskytnutém bezúplatném plnění (daru) (2013: poskytnutém daru) (2)	☐	E-příloha
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši zaplacených úroků (2013-2015: o výši úroků) z tohoto úvěru (2)	☐	E-příloha
Potvrzení o zaplacených příspěvcích (2013-2015: částkách) na penzijní připojištění, penzijní pojištění, nebo doplňkové penzijní spoření (2013: penzijní připojištění) (2)	☐	E-příloha
Potvrzení o zaplacených příspěvcích (2013-2015: částkách) na soukromé životní pojištění (2)	☐	E-příloha
Potvrzení o úhradě za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání (2013-2015: o zaplacené úhradě na další vzdělávání) (2)	☐	E-příloha
Potvrzení předškolního zařízení o výši výdajů vynaložených za umístění vyživovaného dítěte (2014-2015: Potvrzení zařízení péče o děti předškolního věku včetně mateřské školky, podle školského zákona) (2)	☐	E-příloha
Potvrzení zaměstnavatele druhého z poplatníků pro uplatnění nároku daňového zvýhodnění (2)	☐	E-příloha
Důvody pro podání dodatečného DAP (2)	☐	
Potvrzení o vyplacených příjmech a sražené dani (2014-2016: podle § 36 odst. 2 písm. p) (2014: nebo t)) zákona) (2)	☐	E-příloha
Potvrzení výše příjmů od zahraničního správce daně (2)	☐	E-příloha
Vyrozumění o provedeném vkladu do katastru nemovitostí (§ 10 zákona) (2)	☐	E-příloha
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vyloučení dvojího zdanění podle § 38f odst. 10 zákona (2)	☐	Upravit
Další přílohy výše neuvedené (2)	☐	

PRO STRÁNKU:

[Předchozí stránka](#)
[Další stránka](#)
[Kontrola stránky](#)
[Přepočet](#)

PRO CELÝ FORMULÁŘ:

[Protokol chyb](#)
[Průvodce](#)
[Načtení souboru](#)
[Uložení prac. souboru](#)
[Uložení k odeslání do Datové schránky](#)
[Odeslání písemnosti](#)
[Úplný opis k tisku](#)

STRÁNKY

[Úvod](#)
[Záhlaví](#)
[I. Oddíl](#)
[II. Oddíl](#)
[III. Oddíl](#)
[IV. Oddíl](#)
[V. Oddíl](#)
[VI. Oddíl](#)
[VII. Oddíl](#)
[Vrácení přeplatku](#)
[Jiné přílohy](#)
[Přílohy DAP](#)
[Zálohy](#)
[Vybrané údaje z účetnictví](#)
[Závěr](#)

Přílohy k daňovému přiznání

Označte všechny přílohy, které posíláte. Na konci procesu si stáhnete potvrzení, které vytisknete, podepíšete a odešlete na finanční úřad poštou (k této části se ještě dostaneme).

S potvrzením pošlete i další přílohy, jako potvrzení o příjmech od zaměstnavatele apod. Zde se nemusíte děsit toho, když něco nepošlete. Ze zkušenosti vím, že FÚ vám zavolá a bez problémů si chybějící dokumenty vyžádá. Pokud jste zaměstnanec, tak k vám FÚ přistupuje bezproblémově.

UŽIVATEL : NIA - IA

NEPŘIHLÁŠENÝ

Dnes je 9.3.2019

PRO STRÁNKU:

Předchozí stránka

Další stránka

Kontrola stránky

Přepočít

PRO CELÝ FORMULÁŘ:

Protokol chyb

Průvodce

Načtení souboru

Uložení prac. souboru

Uložení k odeslání do Datové schránky

Odeslání písemnosti

Úplný opis k tisku

STRÁNKY

Úvod

Záhlaví

I. Oddíl

II. Oddíl

III. Oddíl

IV. Oddíl

V. Oddíl

VI. Oddíl

VII. Oddíl

Vrácení přeplatku

Jiné přílohy

Přílohy DAP

Zálohy

Vybrané údaje z účetnictví

Závěr

PŘÍLOHY

Příloha 1

[mční podmínky](#)
[Mapa stránek](#)
[Vypnout styly](#)

Verze: 40.18.1 ze dne 24.01.2019

Kontrola

Klikněte na „protokol chyb“

Musíte pak vidět text „Daňové přiznání neobsahuje žádné chyby bránící odeslání“.

Pokud tam chyby jsou, uvidíte tabulku s komentářem. Když na řádek s chybou kliknete, vrátí vás na místo, kde je chyba.

Protokol chyb vypadá takto:

Protokol chyb podání

Písemnost: Daň z příjmů fyzických osob - od roku 2013 včetně

DIČ:

Rodné číslo/IČ:

Subjekt:

Nalezené kritické chyby znemožňující podání souboru

Položka	Hlášení	Kód chyby
Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu	Číslo cílového finančního úřadu musí být vyplněno	1
Daňové identifikační číslo (pouze číselná část)	Pro daňový subjekt musí být vyplněno DIČ nebo RČ/IČ.	69

V písemnosti se vyskytují kritické chyby, které znemožňují podání souboru a musí být proto před podáním odstraněny.

Zvýrazněná chyba na stránce vypadá například takto:

01 Daňové identifikační číslo (pouze číselná část) (?)

CZ

Pro daňový subjekt musí být vyplněno DIČ nebo RČ/IČ.

02 Rodné číslo (?)

Nebo takto:

Identifikace daňového subjektu

Daňové identifikační číslo (pouze číselná část) (?)

Rodné číslo (?)

CZ

Pro daňový subjekt musí být vyplněno DIČ nebo RČ/IČ.

Příjmení (?)

Jméno (?)

PRO STRÁNKU:	
Předchozí stránka	
Další stránka	
Kontrola stránky	
Přepočet	
PRO CELÝ FORMULÁŘ:	
Protokol chyb	
Průvodce	
Načtení souboru	
Uložení prac. souboru	
Uložení k odeslání do Datové schránky	
Odeslání písemnosti	
Úplný opis k tisku	
STRÁNKY	
Úvod	
Záhlaví	
I. Oddíl	
II. Oddíl	
III. Oddíl	
IV. Oddíl	
V. Oddíl	
VI. Oddíl	
VII. Oddíl	
Vrácení přeplatku	
Jiné přílohy	
Přílohy DAP	
Zálohy	
Vybrané údaje z účetnictví	
Závěr	
PŘÍLOHY	
Příloha 1	

Uložení a odeslání

Pokud je přiznání bez chyb, můžete přejít k uložení a odeslání.

Zde si můžete uložit přiznání v XML a další rok jej nahrajete a budete již vyplňovat jen příjmy apod. Toto ukládat není nutné.

Zde si uložíte kopii daňového přiznání a potvrzení. Potvrzení je nutné podepsat a poslat do 5 dnů na FÚ a přiložit potřebné přílohy. Pokud máte na daních přeplatek, tak je potřeba vytisknout a podepsat i žádost o vrácení přeplatku. Jak jsem psal výše – pokud bude něco chybět nebo bude špatně, finanční úřad vás bez problémů vyzve k doplnění.

Tak to je vše. Může se zdát, že je toho hodně, ale nebojte se. Podání daňového přiznání je celkem snadné a relativně přehledné. Pokud bude něco chybět, tak vás finanční úřad bez problémů vyzve a není se čeho bát.

Hlavně se nesnažte daním vyhnout, to pak finanční úřad dává vysoké pokuty. Daně z investic a tradingu jsou v ČR navíc výhodné, takže se nevyplatí řešit offshore firmy.

K daním doporučuji přistupovat spíše konzervativně – raději zaplaťte o pár stovek na daních víc, než něco vynechat.

Přeji vám, ať jsou vaše daně co nejvyšší a můžete je platit rok co rok znova a znova!

S pozdravem,

Zdeněk Zaňka

Quastic CEO