

# JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH

Ekonomická fakulta

Katedra účetnictví a financí

---

Studijní program: N6208 Ekonomika a management

Studijní obor: Účetnictví a finanční řízení podniku



## Daňový systém v účetnictví se zaměřením na daň z příjmů

Vedoucí diplomové práce:

Ing. Marie Oubrechtová

Autor:

Bc. Lenka Brusová

---

2008

JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH  
Ekonomická fakulta  
Katedra účetnictví a financí  
Akademický rok: 2006/2007

**ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE**  
(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Bc. Lenka BRUSOVÁ**  
Studijní program: **N6208 Ekonomika a management**  
Studijní obor: **Účetnictví a finanční řízení podniku**

Název tématu: **Daňový systém v účetnictví se zaměřením na daň z příjmu**

Z á s a d y p r o v y p r a c o v á n í :

Cíl práce:  
Daňová legislativa a účetnictví - vzájemné vztahy a dopady do účetnictví.

Metodický postup:

1. Úvod.
2. Metodika.
3. Vymezení daňového systému.
4. Daň z příjmu právnických osob.
5. Daň z příjmu fyzických osob.
6. Daň z příjmu právnických osob ve vybrané účetní jednotce.
7. Daň z příjmu fyzických osob vybrané fyzické osoby.
8. Porovnání daně z příjmu právnických a fyzických osob.
9. Závěr.

Rozsah grafických prací:  
Rozsah pracovní zprávy: **60 - 70 stran**  
Forma zpracování diplomové práce: **tištěná**


Seznam odborné literatury:

Kovanicová, D.: **Abeceda účetních znalostí pro každého, Polygon 2006**  
Bauer, D., Plesnivý, P., Svatošová, J.: **Zákon o účetnictví s komentářem 2007, Anag 2007**  
Vančurová, A., Láchová, L.: **Daňový systém ČR 2006 aneb učebnice daňového práva, Vox 2006**  
Ryneš, P.: **Podvojný účetnictví a účetní závěrka 2007, Anag 2007**  
Müllerová, L.: **Daně v účetnictví, VŠE 2003**  
Marková, H.: **Daňové zákony, Grada 2007**  
**Zákon č. 586/1992 Sb. o daních z příjmu**

Vedoucí diplomové práce: **Ing. Marie Oubrechtová**  
Katedra účetnictví a financí

Datum zadání diplomové práce: **16. března 2007**

Termín odevzdání diplomové práce: **30. dubna 2008**

  
prof. Ing. Magdalena Hrabánková, CSc.  
děkanka

JIHOČESKÁ UNIVERZITA  
V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH  
EKONOMICKÁ FAKULTA  
Studentská 13 (1)  
370 05 České Budějovice

  
prof. Ing. František Štřeleček, CSc., Dr.h.c.  
vedoucí katedry

V Českých Budějovicích dne 16. března 2007

**Prohlášení:**

Prohlašuji, že jsem diplomovou práci na téma „Daňový systém v účetnictví se zaměřením na daň z příjmů“ vypracovala samostatně na základě vlastních zjištění a materiálů, které uvádím v seznamu literatury.

V Českých Budějovicích dne 30. dubna 2008

.....  
Lenka Brusová

**Poděkování:**

Děkuji Ing. Marii Oubrechtové za odborné vedení a cenné rady při zpracování diplomové práce a Ing. Miroslavu Gajanovi za poskytnuté informace a odborné rady pro vypracování této práce.

## **Abstrakt**

Téma této diplomové práce je „Daňový systém v účetnictví se zaměřením na daň z příjmů“.

Snahou práce je porovnat daň z příjmů fyzických osob a daň z příjmů právnických osob v České republice. Cílem je zjistit, zda je pro podnikatele z daňového hlediska výhodnější být fyzickou či právnickou osobou. Jsou porovnány rozdíly mezi daní z příjmů fyzických a právnických osob za rok 2007 a také dopad daňové reformy platné od 1. 1. 2008 na daně z příjmů. Pro lepší rozhodnutí jsou brány v úvahu i odvody na zdravotní a sociální pojištění.

### **Klíčová slova:**

Daň

Daň z příjmů fyzických osob

Daň z příjmů právnických osob

Sazba daně

Daňová reforma

## **Abstract**

The subject of this Diploma thesis is Tax system in accounting with a view of income tax.

Tendency of work is compare income tax of individual and income tax of corporation in the Czech Republic. Effect is find out whether is for businessman from tax aspekt preferable exit individual or corporation. Differences are confront between income tax of individual and income tax of corporation in a year 2007 as well as impact of tax reform effective from 1. 1. 2008 at income taxes. For Berger resolution are into account also health and social insurance.

### **Key words:**

Tax

Income tax of individual

Income tax of corporation

Rate of tax

Tax reform

## Obsah

1. Úvod.....	9
2. Vymezení daňového systému .....	11
2.1 Daň, funkce daní, daňové subjekty a základ daně .....	11
2.2 Daně daňového systému České republiky .....	13
2.3 Vývoj daňové soustavy v České republice .....	16
3. Daň z příjmů právnických osob .....	17
4. Daň z příjmů fyzických osob .....	24
4.1 Jednotlivé dílčí základy daně .....	26
4.2 Výpočet daně z příjmů fyzických osob.....	28
5.1 Daňově neuznatelné náklady .....	32
5.1 Je daňový náklad daňově uznatelný či nikoli?.....	34
5.2 Odčitatelné položky .....	44
5.3 Slevy na dani.....	45
6. Metodika .....	47
7. Daň z příjmů fyzických a právnických osob vybrané účetní jednotky.....	48
7.1 Základní údaje o účetní jednotce .....	49
8. Daň z příjmů fyzických osob pana Podlahy pro rok 2007.....	50
8.1 Možnosti, které by mohl daný subjekt uplatnit.....	50
9. Daň z příjmů právnických osob pana Podlahy pro rok 2007.....	56
10. Daň z příjmů fyzických osob pana Podlahy pro rok 2008.....	59
10.1 Změny, které mají dopad na daňovou povinnost pana Podlahy. ....	59
11. Daň z příjmů právnických osob pana Podlahy pro rok 2008.....	62
12. Srovnání daně z příjmů fyzických a právnických osob .....	63
12.1. Srovnání daně z příjmů fyzických a právnických osob pro rok 2007 .....	63
12.2. Srovnání daně z příjmů fyzických a právnických osob pro rok 2008 .....	64
12.3. Srovnání zdanění vybrané právnické osoby v roce 2007 a 2008.....	66
12.4. Srovnání zdanění vybrané fyzické osoby v roce 2007 a 2008.....	67
12.5. Výše daně z příjmů fyzických a právnických osob v roce 2007 a 2008.....	67
12.6 Odvody daní a pojistného ze závislé činnosti a z podnikání .....	68
13. Sociální a zdravotní pojištění.....	73
13.1. Odvod zdravotního a sociálního pojištění pana Podlahy pro rok 2007 .....	74
13.2. Odvod zdravotního a sociálního pojištění pana Podlahy pro rok 2008 .....	75
13.3 Srovnání zdravotního a sociálního pojištění v roce 2007 a 2008 .....	76
14. Závěr .....	77
15. Přehled použité literatury .....	82
16. Seznam tabulek, grafů a schémat.....	83
17. Seznam příloh .....	84



## 1. Úvod

Účetnictví je písemné zachycení hospodářských jevů podniku v peněžním vyjádření. Poskytuje informace o stavu majetku a závazků a informace pro zjištění hospodářského výsledku za účetní období, kterým může být kalendářní nebo hospodářský rok. Jednou z mnoha úloh účetnictví je, že je východiskem pro daňovou legislativu. Účetnictví a daňová legislativa jsou navzájem velmi úzce propojeny. Ačkoli to tak na první pohled nevypadá, daňové předpisy velmi silně ovlivňují účetní předpisy. Ať už nepřímo prostřednictvím samotných daňových zákonů, zejména zákona o daních z příjmů a zákona o rezervách nebo tím, že jak účetní tak daňové předpisy spravuje Ministerstvo financí. Vazba mezi účetnictvím a daňovou legislativou je patrná například při stanovení základu daně u daní z příjmů, neboť základ daně je přímo odvozen od výsledku hospodaření zjištěného v účetnictví. Účetnictví upravuje zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví ve znění pozdějších předpisů.

Daně z příjmů jsou nezbytnou součástí každého daňového systému a upravuje je zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění pozdějších předpisů. Daňový systém je souhrn veškerých daní vybíraných na území daného státu. Právě příjmy z daní z příjmů fyzických a právnických osob spolu s daní z přidané hodnoty tvoří největší příjmy státního rozpočtu. Daně z příjmů vyvolávají mezi veřejností největší debaty. Daňové subjekty se snaží těmto daním co nejvíce vyhnout a tak se stát snaží daně snížit díky heslu čím nižší daň, tím nižší budou daňové úniky. Jakékoliv změny v daňovém systému a nejvíce právě u daní z příjmů jsou citlivě vnímány a lze předpokládat, že mohou mít dopad i na politické preference poplatníka. Toho jsme si mohli všimnout i při zavedení nové daňové reformy, jejíž změny jsou nejvýraznějším zásahem do daní za posledních 14 let. Její nová pravidla platí od 1. 1. 2008.

Tématem této diplomové práce je Daňový systém v účetnictví se zaměřením na daň z příjmů. Bylo nutné vycházet z platných zákonů o dani z příjmů fyzických a právnických osob pro rok 2007 a 2008 v České republice.

Cílem této práce bylo zjištění výhodnosti jednotlivých daní z příjmů. V praxi může toto srovnání sloužit podnikateli jako podklad pro jakou právní formu podnikání se má

rozhodnout. Zda pro něho z daňového hlediska bude výhodnější být fyzickou osobou která vede podvojně účetnictví či právnickou osobou.

V teoretické části je charakterizován daňový systém a daň z příjmů fyzických a právnických osob a jsou zde uvedeny i změny, které nastaly po zavedení daňové reformy od roku 2008.

V praktické části je charakterizována vybraná účetní jednotka, pro kterou je vyčíslena jak daň z příjmů fyzických osob, tak právnických osob z hlediska dynamiky, tedy před a po tzv. reformě státních financí a porovnání dopadů na daň z příjmů fyzických osob a daň z příjmů právnických osob. Za každým výpočtem následuje stručný závěr. Tato komparace je zajímavá tím, že díky změnám v zákoně by toto hledisko mohlo hrát značnou roli při rozhodování subjektu o tom zda bude pouze živnostník, který účtuje v systému podvojněho účetnictví či zda si založí obchodní společnost.

Hlavním cílem této práce bylo srovnání a poukázání na rozdíly ve výpočtu daňové povinnosti. Tento cíl byl splněn jak v teoretické, tak i praktické části.

Byl stanoven i vedlejší cíl. Vedlejším cílem byl dopad zdravotního a sociálního pojištění na daňový subjekt, jelikož tyto dvě dávky jsou neodlučitelnou součástí jak účetnictví, tak daně z příjmů.

## 2. Vymezení daňového systému

### 2.1 Daň, funkce daní, daňové subjekty a základ daně

#### Daň

Daň je povinná zákonem stanovená platba do veřejného rozpočtu. Je to platba pravidelná, neúčelová, neekvivalentní a většinou nenávratná, vyjádřená v peněžních jednotkách.

#### Funkce daní:

- fiskální,
- alokační,
- redistribuční,
- stabilizační.

Funkce fiskální je funkcí primární a její náplní je přivést peněžní prostředky do státního rozpočtu.

Alokační funkce daně vyplývá z toho, že na některých specifických trzích efektivnost tržních mechanismů selhává. Daně se tak vybírají proto, aby se umísťovaly prostředky tam, kde by se jich při tržní alokaci nedostávalo.

Funkce redistribuční vychází z konstatování, že rozdělení důchodů ve společnosti na základě tržních mechanismů může být neakceptovatelné. Daně jsou vhodným nástrojem pro zmírnění rozdílů v důchodech jednotlivých subjektů tím, že se ve větší míře vybírají od bohatších, což umožňuje státu prostřednictvím transferů zvyšovat příjmy chudším.

Stabilizační funkce je integrální součástí hospodářské politiky státu. Jejím prostřednictvím mohou daně přispívat například ke zmírňování cyklických výkyvů v ekonomice. V období konjunktury, kdy důchody i spotřeba rychle rostou, daně

odčerpávají do veřejných rozpočtů vyšší díl, a tím pomáhají předcházet přehřátí ekonomiky a zároveň vytvářet rezervu pro „horší časy“. V období stagnace se daně projevují tím, že relativně menší krajíc důchodů soustřeďují do veřejných rozpočtů a pomáhají naopak ekonomiku nastartovat. V poslední době začíná mít tato funkce mezinárodní rozměr.

### **Daňové subjekty**

Daňový subjekt je podle zákona osoba povinná strpět, odvádět nebo platit daň a můžeme ho rozdělit na:

- poplatníky daně,
- plátce daně.

Poplatník je daňový subjekt, jehož předmět (tj. především příjem nebo majetek) je dani podroben a je také zpravidla povinen daň sám platit.

Plátce daně je daňový subjekt, který je ze zákona povinen odvést do veřejného rozpočtu daň vybranou od jiných subjektů nebo sraženou jiným poplatníkům pod svou majetkovou odpovědností. Tento subjekt je také jediným daňovým subjektem u daní ze spotřeby. Plátce tak odvádí daň vybranou od jiných subjektů prostřednictvím ceny své produkce.

### **Základ daně**

Objekty zdanění můžeme vymezit do čtyř velkých skupin:

- *daně z hlavy,*

Předmětem zdanění je osoba, tj. hlava. Díky velkým nevýhodám se ale v současném daňovém systému nepoužívá.

Do nevýhod můžeme zařadit především až neúnosný dopad na některé poplatníky, popřípadě řádné neplnění redistribuční a stabilizační funkce.

- *daně majetkové,*

Majetek je zpravidla viditelný a nepotřebuje nijak náročnou evidenci. Velmi oblíbeným majetkem jsou nemovitosti, a to hlavně z důvodů, že s nimi nelze hýbat a tím pádem je nelze zatajit. V současném daňovém systému zaujímají tyto daně jen nepatrnou část a často jsou příjmem nižších samosprávných celků nebo účelových fondů.

- *daně důchodové,*

Tyto daně jsou nejmladší, ale mají nejvíce úkolů. Ve své podstatě ale představují jeden z nejvýznamnějších objektů zdanění v současném daňovém systému. Tyto daně poskytují největší prostor pro uplatnění redistribuční a stimulační funkce.

- *daně ze spotřeby.*

Moderní všeobecné daně ze spotřeby mají však rozmanitou konstrukci a bývají značně komplikované. Zdanění spotřeby je zpravidla považováno za méně viditelné, a tím i lépe snášené. Trendem posledních let je pak zvyšování podílu daní ze spotřeby. [VANČUROVÁ, A. 2006]

## **2. 2 Daně daňového systému České republiky**

Daně můžeme rozdělit na dvě hlavní složky:

- daně přímé,
- daně nepřímé.

Daně přímé se vypočtou z předmětu daně poplatníka, který je zpravidla povinen také daň sám odvést.

Nepřímé daně (až na výjimky) vybírá a odvádí jiná osoba než poplatník. Většinou je tato osoba, která nese daňové břemeno, neznámá.

Význam základních druhů daní v českém daňovém systému v roce 2007 jsou uvedeny v příloze č. 1.

## I. Přímé daně

Pozitiva:

Přímé daně jsou oblíbené ze dvou důvodů. Jedním z nich je adresnost, díky které lépe vyhovují daňové spravedlnosti a mají větší možnost se tak přizpůsobit platebním schopnostem jednotlivých subjektů. A druhým důvodem je možnost využití sociálních prvků.

Negativa:

Negativa těchto daní jsou především záporné dopady na nabídku práce (pokud dojde k vyššímu zdanění příjmu poplatníka, ten bude méně ochoten pracovat a raději využije svůj volný čas, který mu tím vznikne) a úspor (zdanění úspor sníží užitek z nich plynoucí a poplatník může dát přednost jejich spotřebě tj. svůj důchod „projít“).

[VANČUROVÁ, A. 2008]

Nejvýznamnější z přímých daní jsou daně z příjmů neboli důchodové daně, které jsou největším příjmem státního rozpočtu ve většině zemí.

Schéma přímých daní v České republice - viz příloha č. 2.

Dělení daní z příjmů:

- a) daň z příjmů fyzických osob,
- b) daň z příjmů právnických osob.

Dělení majetkových daní:

- a) majetkové daně
  - daně z nemovitostí
    - daň z pozemků
    - daň ze staveb
  - daň silniční

- daně převodové
  - daň dědická
  - daň darovací
  - daň z převodu nemovitostí

## II. Nepřímé daně

U těchto daní je objektem spotřeba.

Do nepřímých daní zahrnujeme:

### a) univerzální daň

- daň z přidané hodnoty

### b) selektivní daň

- daně spotřební
  - daň z minerálních olejů
  - daň z alkoholu (daň z piva, vína, lihu a lihovin)
  - daň z cigaret a tabákových výrobků
- cla

Schéma nepřímých daní v České republice - viz příloha č. 3.

## III. Ostatní daňové příjmy

Tyto příjmy nelze vždy jednoznačně přiřadit k přímým nebo nepřímým daním. Většina z nich má spíše doplňkový charakter, ale nalezneme mezi nimi i nejvydatnější typy daní v České republice.

Specifické postavení mezi daněmi má *pojistné na sociální pojištění*, které plyne-li do veřejného rozpočtu nebo státních fondů, splňuje všechny atributy daně. Tyto předpoklady v českém daňovém systému splňuje pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti.

*Pojistné na veřejné zdravotní pojištění má také charakter veřejného příjmu, i když plyne zdravotním pojišťovně. [VANČUROVÁ, A. 2008]*

### **2.3 Vývoj daňové soustavy v České republice**

V roce 1989 byla daňová soustava ovlivněna centrálně řízenou ekonomikou. Charakteristickou daní byla daň z obrátu s mnoha individuálními sazbami. Nejednotný byl i systém odvodů a zdanění příjmů právnických osob v závislosti na právní a organizační formě zřizovatele se sazbou 55 % a vyšší. Příjmy obyvatel byly zdaňovány podle jednotlivých druhů příjmů. Rozhodující daní byla daň ze mzdy s klouzavě progresivní sazbou 5 – 20 %, s přírůžkou u bezdětných až do 32 %.

Na počátku 90. let byla provedena změna původní právní úpravy a přijata nová organizace daňové správy. Hlavní změnou bylo především snížení sazeb u daní z příjmů a daně z obrátu. Díky umožnění soukromého podnikání došlo k úpravě zdanění příjmů samostatně výdělečných osob.

V relativně krátké době byla provedena daňová reforma, která platila až do 31. 12. 2007. Jejím základem byla daň z přidané hodnoty, spotřební daně, daň z příjmů právnických a daň z příjmů fyzických osob. Doplňující částí pak byla daň silniční, daně majetkové a soudní a správní poplatky.

Daně z příjmů byly upraveny jednotně. U daně z příjmů právnických osob došlo postupně ke snížení sazby daně ze 45 % na 24 %. U daně z příjmů fyzických osob došlo též ke zjednodušení a snížení daňové sazby. Maximální sazba se snížila od roku 1993, kdy byla 47 %, na 32 % v roce 2007. Minimální hranice činila stále 15 %.

Další významnou etapou našeho daňového systému je daňová reforma platná od 1. 1. 2008. Zde došlo ke snížení sazby daně u daně z příjmů právnických osob na 21 % a u daně z příjmů fyzických osob došlo k zavedení jednotné sazby daně 15 %.



### 3. Daň z příjmů právnických osob

Daň z příjmů právnických osob je univerzální důchodovou daní, které podléhají všechny právnické osoby a řídí se především zákonem 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

**Poplatníky** daně z příjmů právnických osob jsou osoby, které nejsou fyzickými osobami a organizační složky státu podle zvláštního právního předpisu. Od této daně je osvobozena ústřední banka České republiky a veřejná nezisková ústavní zdravotnická zařízení zřízená podle zvláštního právního předpisu.

Na poplatníky je možné nahlížet z určitých oblastí, a to podle jejich sídla nebo místa vedení a podle účelu založení nebo zřízení.

Mezi poplatníky dle jejich sídla nebo místa vedení můžeme zahrnout:

- daňové rezidenty,
- daňové nerezidenty.

Daňový rezident je osoba, která má sídlo nebo místo vedení na území České republiky a má neomezenou daňovou povinnost. To znamená, že zdanění podléhají jak příjmy z České republiky, tak příjmy dosažené v zahraničí. Pro případ, aby nedocházelo k obcházení zákona se za právnickou osobu považuje i osoba se sídlem v zahraničí, ale její skutečné vedení je v České republice. [VANČUROVÁ, A. 2008]

Daňovým nerezidentem je naopak osoba se sídlem v zahraničí, které jsou zde zdaňovány pouze příjmy vyplývající z činnosti v České republice. Tato pravidla platí i pro stálou provozovnu, což je místo na území České republiky sloužící k činnosti daňového nerezidenta. Typickým příkladem stálé provozovny je např. dílna. Na daňového nerezidenta se vtahuje tzv. omezená daňová povinnost.

[VANČUROVÁ, A. 2008]

Poplatníci podle účelu založení nebo zřízení jsou:

- podnikatelské,
- nepodnikatelské subjekty.

Podnikatelské subjekty jsou obchodní společnosti a družstva, které byly založeny za účelem podnikání a zdanění podléhají veškeré jejich příjmy.

Na druhé straně nepodnikatelské subjekty jsou ty, které nejsou založeny či zřízeny za účelem podnikání, tedy dosahování zisku. Příjmy těchto subjektů jsou zdaňovány v omezeném rozsahu, často jsou jim zdaňovány pouze příjmy z vedlejší činnosti.

### **Zdaňovací období:**

Zdaňovacím obdobím je nejčastěji kalendářní nebo hospodářský rok.

### **Předmět daně:**

Předmětem daně jsou příjmy (výnosy) z veškeré činnosti a z nakládání s veškerým majetkem. To co není předmětem daně nebo je od daně osvobozeno je uvedeno v zákoně o dani z příjmu č. 586/1992 Sb. [MARKOVÁ, H. 2007]

### **Základ daně a jeho úpravy:**

Základ daně u právnických osob je často odvozen z účetnictví, tedy od hospodářského výsledku před zdaněním (zisk nebo ztráta). Tento hospodářský výsledek však není základem daně, ale musí se upravit.

Velmi zjednodušený postup úpravy základu daně je uveden v následující tabulce.

### Schéma č. 1: Obecná úprava základu daně z příjmů právnických osob

VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ před zdaněním
- příjmy vyňaté z předmětu daně
- osvobozené příjmy
- příjmy nezahrnované do základu daně (včetně samostatných základů daně)
- rozpuštění rezerv nebo opravných položek, jejichž tvorba nebyla daňově uznatelným nákladem
+ částky zkracující příjmy (nepeněžní a mimoúčetní příjmy)
+ účetní náklady, které nejsou uznatelnými daňovými náklady
+ částky pojistného sociálního pojištění sražené zaměstnancům a neodvedené ve lhůtě
- mimoúčetní náklady, které lze uznat pro daňové účely
+ - korekce základu daně předešlých zdaňovacích období
= ZÁKLAD DANĚ
ODČITATELNÉ POLOŽKY
- daňová ztráta
- výdaje na výzkum a vývoj
- část výdajů vynaložených na výuku učňů
= mezisoučet
- dary na veřejně prospěšné účely (max. 5 % mezisoučtu)
= ZÁKLAD DANĚ PO SNÍŽENÍ O ODČITATELNÉ POLOŽKY (zaokrouhlený na celé tisícičkoruny dolů)
* sazba daně
= DAŇ
SLEVY NA DANI
- slevy na zaměstnance se změněnou pracovní schopností
- slevy při pořízení a technickém zhodnocení registrační pokladny
= DAŇ PO SLEVĚ

Zdroj: VANČUROVÁ, A., 2006

Při zjišťování základu daně z příjmů právnických osob, dochází k úpravě výsledku hospodaření. Výsledek hospodaření je snížen o:

- příjmy, které nejsou předmětem daně,
- příjmy osvobozené,
- příjmy nezahrnované do základu daně.

**Příjmy, které nejsou předmětem daně** jsou příjmy vymezené v § 18, odst. 2, zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Do těchto příjmů zahrnujeme příjmy získané dědictvím nebo darováním nemovitosti nebo movité věci či majetkového práva s výjimkou z nich plynoucích příjmů. Z dalších příjmů vyňatých z předmětu daně jsou to např. příjmy získané nabytím akcií podle zvláštního zákona.

Další položkou snižující výnosy jsou **příjmy osvobozené od daně z příjmů**. Tyto příjmy jsou vymezeny opět v zákoně o dani z příjmu v § 19. Jelikož těchto příjmů je velké množství uvedu jen některé.

Jedná se např. o :

- členské příspěvky,
- výnosy kostelních sbírek a příjmy za církevní úkony,
- příjmy cenově regulovaného nájemného z bytů, z nájemného z garáží a z úhrad za plnění poskytovaná s užíváním těchto bytů a garáží,
- příjmy z provozu malých vodních elektráren, větrných elektráren, tepelných čerpadel, solárních zařízení, zařízení na výrobu a energetické využití bioplynu a dřevoplynu apod. Tyto příjmy mohou být osvobozeny na základě podmínek, které si poplatník stanoví sám. V případě, že učiní rozhodnutí o osvobození, nemůže toto rozhodnutí po dobu existence elektrárny změnit.,
- úroky z dluhopisů vydaných zahraničními poplatníky se sídlem v České republice nebo Českou republikou,
- podíly na zisku tichého společníka z účasti na podnikání, pokud jsou použity k doplnění vkladu sníženého o podíly na ztrátách do původní výše,

- příjmy z úroků z přeplatků zaviněných správcem daně a z úroků z přeplatků zaviněných orgánem správy sociálního zabezpečení,
- příjmy z účasti v akciové společnosti a příjmy z podílu na zisku z podílového listu (dividendy) a úrokové příjmy z vkladů u bank plynoucí odborovým organizacím,
- úroky z úvěrů, půjček, dluhopisů, vkladních listů, vkladových certifikátů a podobných vkladů a ze směnek, jejichž vydáním získává směnečný dlužník peněžní prostředky,
- a další. [MARKOVÁ, H. 2008]

Další část tvoří příjmy **nezahrnované do základu daně**. Tyto příjmy jsou stanoveny stejně jak pro daň z příjmů právnických osob, tak pro daň z příjmů fyzických osob. Můžeme sem zařadit:

- částky, které už poplatník zdanil podle zákona o daních z příjmů, byly-li zahrnuty ve výnosech,
  - příjmy vytvářející samostatné základy, např. přijaté dividendy nebo podíly na zisku společností s ručením omezeným nebo družstev atd..
- Výsledek hospodaření je také snížen o **rozpuštění rezerv nebo opravných položek, jejichž tvorba nebyla daňově uznatelným nákladem**.

U podnikatelských subjektů připadá v úvahu tvorba a rozpuštění rezerv na opravy hmotného majetku, popřípadě rezerva na pěstební činnost. Z opravných položek jsou to opravné položky k pohledávkám za dlužníky v insolvenčním řízení, opravné položky k nepromlčeným pohledávkám splatným po 31. 12. 1994 a opravné položky k pohledávkám z titulu ručení za celní dluh.

Tvorba rezerv a opravných položek uplatněná jako výdaj (náklad) na dosažení, zajištění a udržení příjmů, musí být vždy zaúčtována.

Poplatník je povinen v souvislosti s podáním daňového přiznání prověřit důvod tvorby rezerv a opravných položek a jejich skutečný stav porovnat s výší, kterou může poplatník uplatnit podle zákona č. 593/1992 Sb. o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů.

Rozpouštěním rezerv a opravných položek dochází ke snižování výsledku hospodaření.

Naopak při zjištění základu daně je výsledek hospodaření zvýšen o:

- částky zkracující příjmy,
- účetní náklady, které nejsou uznatelnými daňovými náklady,
- částky pojistného sociálního pojištění sražené zaměstnancům a neodvedené ve lhůtě.

Popřípadě je výsledek hospodaření ještě upraven o kladnou či zápornou korekci základu daně předešlých zdaňovacích období.

Účetní náklady, které nejsou uznatelnými daňovými náklady, jsou společné pro daň z příjmů fyzických i právnických osob a tudíž jsou uvedeny v jedné z následujících kapitol.

Po úpravě výsledku hospodaření o výše vyjmenované položky dostaneme základ daně. Tento základ daně ještě upravíme o odčitatelné položky, a to o:

- 1) daňovou ztrátu, která je stejná i pro daň z příjmů fyzických osob a tudíž je v kapitole č. 5,
- 2) 100 % výdajů na projekty výzkumu a vývoje taktéž,
- 3) odpočet části výdajů vynaložených na výuku učňů (od 1.1.2008 zrušeno),

Jde o odpočet 30 % výdajů na výuku učňů. Konkrétně se jedná o výdaje na provoz odborných učilišť (nehradí-li je státní orgán) anebo výdaje na výchovu žáků učilišť hrazené jiným subjektem, tj. příspěvky na výchovu učňů placené provozovateli odborného učiliště. I tento odpočet vyjadřuje jasnou preferenci státu.

Tento odpočet lze uplatnit i v tom zdaňovacím období, ve kterém v nákladech (výdajích) poplatníka jsou zahrnuty v plné výši tyto výdaje. Navíc nejsou stanoveny dodatečné podmínky, za kterých by poplatník byl povinen odpočet vrátit. Jestliže základ

daně snížený o daňovou ztrátu nestačí k uplatnění odpočtu části výdajů na výuku učňů, může si poplatník tento nárok převést do následujícího zdaňovacího období.

4) dary na veřejně prospěšné účely,

I u tohoto odpočtu je stanovena minimální a maximální hranice, kterou si lze uplatnit. U právnických osob je minimální hranice určena pro každý jednotlivý dar, resp. souhrn darů jednomu oprávněnému subjektu, a to absolutně ve výši 2000 Kč. Horní hranice je stanovena na 5 % daňového základu sníženého o předešlé odpočty.

. Upravený základ daně zaokrouhlíme na celé tisícikoruny dolů a vynásobíme příslušnou sazbou daně platnou pro dané zdaňovací období. Výslednou daň můžeme ještě popřípadě snížit o slevy na dani, které jsou opět společné pro daň z příjmů právnických a fyzických osob, proto jsou také uvedeny ve společné kapitole.

Výslednou daň je poplatník povinen vyměřit a zaplatit do stanoveného data, a to buď do 31.3. nebo v případě využití služeb daňového poradce do 30.6. následujícího zdaňovacího období.

## **4. Daň z příjmů fyzických osob**

Poplatníky této daně jsou všechny fyzické osoby a podobně jako u daně z příjmů právnických osob i zde jsou subjekty rozděleny na daňového rezidenty (tuzemce) a nerezidenty (cizozemce). Daňový rezident se neřídí sídlem nebo místem svého vedení jako u daně z příjmů právnických osob, ale bydlištěm na území České republiky nebo tím, že se zde obvykle subjekt zdržuje. Poplatníci kteří se zde obvykle zdržují jsou ti, kteří na území České republiky pobývají více jak 183 dní v roce. Daňovému rezidentu podléhají dani z příjmů jak příjmy z České republiky, tak příjmy ze zahraničí. Daňový nerezident je pak osoba, která nemá na území České republiky bydliště nebo se zde obvykle nezdržuje. Tomuto subjektu pak podléhají dani z příjmů pouze příjmy, které vznikly na území České republiky.

### **Zdaňovací období**

Zdaňovacím obdobím u této daně je vždy kalendářní rok.

### **Předmět daně**

Předmětem daně z příjmů jsou příjmy peněžní i nepeněžní popřípadě příjmy dosažené směnou a tvoří ho 5 částí, a to:

- 1) příjmy ze závislé činnosti a funkčních požitků,
- 2) příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti,
- 3) příjmy z kapitálového majetku,
- 4) příjmy z pronájmu,
- 5) ostatní příjmy.



**Předmětem daně nejsou** například příjmy získané nabytím akcií nebo podílových listů podle zvláštního právního předpisu (§ 3 odst. 4 písm. a), úvěry a půjčky, příjmy z rozšíření nebo zúžení společného jmění manželů a nově také příjmy získané darováním či převodem nemovitostí nebo ostatního majetku, příjmy plynoucí z vypořádání mezi podílovými spoluvlastníky nebo společného jmění manželů. [MARKOVÁ, H. 2008]

Další částí, která nepodléhá dani z příjmů fyzických osob jsou **příjmy osvobozené od daně**. Schéma základních druhů příjmů osvobozených od daně z příjmů - viz příloha č. 4.

Další částí jsou příjmy **nezahrnované do základu daně**. Tyto příjmy jsou stanoveny stejně jak pro daň z příjmů právnických osob, tak pro daň z příjmů fyzických osob. Můžeme sem zařadit:

- částky, které už poplatník zdanil podle zákona o daních z příjmů, byly-li zahrnuty ve výnosech,
- příjmy vytvářející samostatné základy, např. přijaté dividendy nebo podíly na zisku společností s ručením omezeným nebo družstev atd..

Zdanění podléhají u daně z příjmů fyzických osob všechny příjmy s výjimkou příjmů vyňatých (příjmy, které nejsou předmětem daně). Zbytek základu daně tvoří příjmy podléhající dani, od kterého se ještě odečtou příjmy osvobozené od daně a příjmy nezahrnované do základu daně. Výsledkem jsou pak příjmy zdaňované v základu daně.

## **Základ daně**

Základ daně je tvořen rozdílem mezi příjmy a výdaji vynaložených na dosažení, zajištění a udržení příjmů. U poplatníka, který má více druhů příjmů je základem daně součet dílčích základů zjištěných podle jednotlivých druhů příjmů.

Všechny příjmy jsou rozděleny do několika odděleně posuzovaných částí, tj. do pěti dílčích daňových základů. Pak nám zde vyvstává otázka proč je vlastně nutné dělit

příjmy na dílčí základy daně? Odpověď zní: Protože různé druhy příjmů mají odlišnou „využitelnost“. Vždyť smyslem zdanění příjmů je postihnout pouze disponibilní důchod, tedy ten, který poplatníkovi zůstane k jeho využití. U každého typu příjmů bylo nutné odděleně stanovit pravidla, podle kterých se tento příjem očistí o výdaje, které jsou uznány jako nutné. [VANČUROVÁ, A. 2006]

Kromě těchto základů daně existují i samostatné základy daně, které se zdaňují za pomoci zvláštní sazby daně, která je v současné době téměř u všech druhů příjmů 15 % (od 1.1.2009 je 12,5 %), ale jako u všeho se i zde najdou určité výjimky. Tuto daň sráží přímo subjekt, který vyplácí příjem a zároveň je i plátcem daně. Samostatný základ daně se nesnižuje o žádné odčitatelné položky či výdaje. Tato srážková daň i samostatný základ daně se zaokrouhlují na celé koruny dolů. Čímž se liší od dílčích základů daně, které se zaokrouhlují na celé stokoruny dolů. Jako příklad samostatného základu daně bych uvedla příjmy autorů za příspěvky do novin, časopisů, rozhlasu nebo televize, které jsou zdaněny srážkovou daní v případě, že jejich výše od jednoho plátce nepřesáhne v kalendářním měsíci 7000 Kč (v opačném případě se stávají součástí příjmů z podnikání). [MARKOVÁ, H. 2008]

#### **4.1 Jednotlivé dílčí základy daně**

##### **1) Příjmy ze závislé činnosti a funkčních požitků**

Tento základ daně patří k jednomu z nejdůležitějších, asi právě proto, že tyto příjmy má nejvíce občanů a proto je mu vládou věnovaná velká pozornost. Základ daně je tvořen příjmy ze současného nebo dřívějšího pracovněprávního, služebního nebo členského poměru. Dále sem spadají příjmy za práci členů družstev, společníků a jednatelů společnosti s ručením omezeným, komanditistů komanditních společností, příjmy za práci likvidátorů a odměny členů statutárních a dalších orgánů právnických osob. U tohoto základu nemůže poplatník dosáhnout ztráty. [MARKOVÁ, H. 2008]

Jelikož tento dílčí základ daně není klíčovým v mé práci, nebudu mu věnovat další pozornost, ale odkazuji se na zákon o dani z příjmů § 6.

## 2) Příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti

Do tohoto dílčího základu daně patří příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství, příjmy ze živnosti a podíly společníků veřejné obchodní společnosti a komplementářů komanditní společnosti na zisku, popřípadě příjmy jiné samostatné výdělečné činnosti, pokud nepatří do příjmů ze závislé činnosti.

Základem daně u tohoto dílčího základu je opět rozdíl mezi zákonem stanovenými příjmy a výdaji na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Pokud nelze vynaložené výdaje vykázat v prokazatelné výši, lze je uplatnit určitým procentem z příjmů. A to od výše 40 % u příjmů z jiného podnikání až do 80 % z příjmů ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství. Pokud neuplatní poplatník výdaje paušálem, má se za to, že jsou v částce výdajů zahrnuty veškeré výdaje na dosažení příjmů.

U tohoto základu daně může poplatník vykázat ztrátu, to znamená, že jeho výdaje jsou vyšší než příjmy. [VANČUROVÁ, A. 2008]

## 3) Příjmy z kapitálového majetku

Mezi tyto příjmy jsou zahrnuty například podíly na zisku (dividendy), podíly na zisku tichého společníka, úroky, výhry a jiné výnosy z vkladů na vkladních knížkách, dávky penzijního připojištění se státním příspěvkem, úroky a jiné výnosy z poskytnutých úvěrů a půjček a další příjmy vymezené zákonem o daních z příjmů v § 8. Dílčí základ daně je zde opět rozdíl mezi příjmy a výdaji avšak možnost uplatnění výdajů zde není tak velkorysá jako v případě dílčího základu daně z podnikání či z pronájmu. Dílčí základ daně z kapitálového majetku nesmí dosahovat záporných hodnot. [VANČUROVÁ, A. 2008]

#### 4) Příjmy z pronájmu

Příjmy tvoří příjmy z pronájmu nemovitostí nebo bytů a movitých věcí. Dílčí základ daně je opět tvořen rozdílem mezi příjmy a výdaji. V případě, že poplatník neuplatní výdaje v prokazatelné výši může je uplatnit ve výši 30 % z příjmů. Tento dílčí základ daně je stejně jako dílčí základ daně z podnikání benevolentnější k uznání výdajů a také může dosahovat záporných hodnot čili ztráty. [VANČUROVÁ, A. 2008]

#### 5) Ostatní příjmy

Mezi ostatní příjmy jsou zahrnuty veškeré příjmy, které nelze zařadit do předcházejících 4 kategorií příjmů. Jedná se zejména o příjmy z příležitostných činností nebo příležitostného pronájmu, výhry v loteriích, sázkách a jiných podobných hrách, výhry z reklamních soutěží a slosování a mnoho dalších příjmů vymezených v zákoně o dani z příjmů § 10. Od daně jsou však v tomto případě osvobozeny příjmy z příležitostných činností, pokud úhrn těchto příjmů nepřesáhne 20 000 Kč za zdaňovací období a výhry z loterií, sázek a podobných her pokud jsou provozovány na základě povolení vydaného podle zvláštních předpisů. Dílčí základ se vypočítá stejně jako u předchozích příjmů, tedy rozdílem mezi příjmy a výdaji. I u tohoto základu daně, stejně jako u kapitálového majetku, je ale uznání výdajů dosti omezené a nemohou nabývat záporných hodnot. [VANČUROVÁ, A. 2008]

### 4.2 Výpočet daně z příjmů fyzických osob

V případě, že má poplatník příjmy z více činností je základ daně tvořen součtem jednotlivých dílčích základů. Než ale dostaneme základ daně, který použijeme pro výpočet daňové povinnosti poplatníka, musíme veškeré příjmy ještě upravit o příjmy, které nejsou předmětem daně a příjmy osvobozené.

Tento upravený základ daně je možné snížit o **položky odčitatelné** od základu daně a **nezdanitelné částky** základu daně.

Jelikož jsou položky odčitatelné od základu daně stejné jako u právnických osob, jsou uvedeny v následující kapitole: Část společná pro daň z příjmů právnických a fyzických osob.

#### **Nezdanitelné částky zahrnují:**

- hodnotu darů poskytnutých obcím, krajům apod. ve výši 10 %, a to za situace, že úhrnná hodnota darů ve zdaňovacím období přesáhne 2 % ze základu daně nebo činí alespoň 1 000 Kč. V případě, že se jedná o bezplatné dárcovství krve, může si poplatník snížit základ daně o 2 000 Kč za každý odběr,
- úroky zaplacené ve zdaňovacím období z úvěru ze stavebního spoření, úroky z hypotéčního úvěru poskytnutého bankou snížené o státní příspěvek poskytnutý podle zvláštních právních předpisů,
- příspěvek zaplacený poplatníkem na penzijní připojištění se státním příspěvkem. Poplatník si může odečíst částku, která se rovná úhrnu zaplacených příspěvků za zdaňovací období snížených o 6 000 Kč. Maximálně si však lze odečíst 12 000 Kč.,
- poplatníkem zaplacené pojistné na soukromé životní pojištění v max. výši 12 000 Kč, a to i v případě má-li poplatník uzavřeno více smluv,
- zaplacené členské příspěvky za dané zdaňovací období. Je možné odečíst částku do výše 1,5 % zdanitelných příjmů, max. ale 3 000 Kč za zdaňovací období,
- úhrady za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání, a to ve výši max. 10 000 Kč. U osob se zdravotním postižením jsou částky vyšší.

[MARKOVÁ, H. 2008]

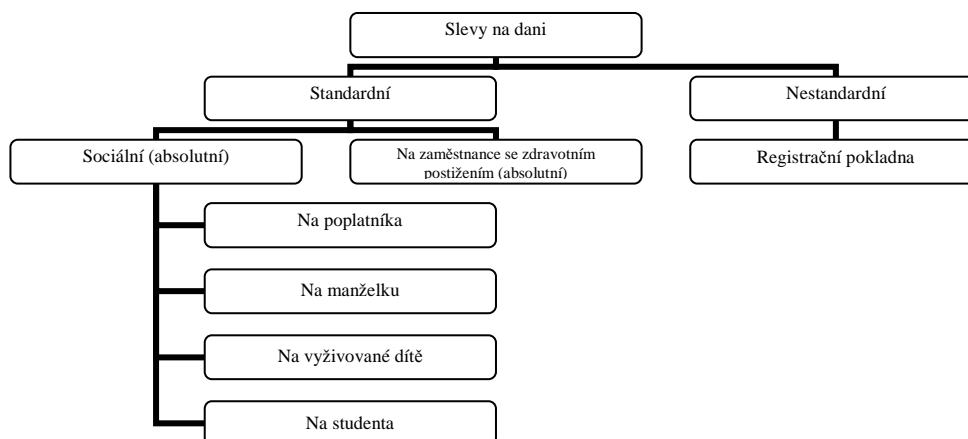
Základ daně snížený o nezdanitelné částky a odčitatelné položky se následně zaokrouhlí na celé stokoruny dolů a vynásobí příslušnou sazbou daně platnou pro dané zdaňovací období. Po daňové reformě platné od 1. 1. 2008 je používána jednotná sazba daně, a to 15 % pro rok 2008. (Dříve nebyla určena jednotná sazba daně, ale byla stanovena čtyři pásma, která byla odstupňována podle výše příjmů, a to od 12 do 32 %). A stejně tak bude od roku 2009 používána jednotná sazba stanovená na 12,5 %.

## Slevy na dani

Příslušnou vypočtenou daň lze ještě snížit o slevy na dani. Mohou být uplatněny slevy, které jsou společné jak pro daň z příjmů fyzických, tak právnických osob, které jsou uvedeny v následující kapitole: Část společná pro daň z příjmů právnických a fyzických osob.

Současně se slevami společnými pro obě daně z příjmů si poplatník může uplatnit také slevy specifické pro daň z příjmů fyzických osob.

Schéma č. 2: Slevy na dani z příjmů fyzických osob



Poplatník si může uplatnit slevy na dani:

- na poplatníka ve výši 24 840 Kč za zdaňovací období (od 1.1. 2009 16 560 Kč),
- na manželku pokud nemá vlastní příjem přesahující za zdaňovací období 38 040 Kč si poplatník může snížit daň o 24 840 Kč (od 1.1.2009 16 560 Kč),
- pobírá-li poplatník částečný invalidní důchod může si daň snížit o 2 520 Kč a pobírá-li plný invalidní důchod o 5 040 Kč,
- je-li poplatník držitelem průkazu ZTP/P pak si daň může snížit o 16 140 Kč,
- poplatník, který se soustavně připravuje na budoucí povolání, a to do 26 let, si může daň snížit o 4 020 Kč.

Slevy na dani lze uplatnit do výše daňové povinnosti.

Trochu specifické postavení ve slevách na dani z příjmu fyzických osob má daňové zvýhodnění na vyživované dítě žijící s poplatníkem v domácnosti. Tato sleva na dani je ve výši 10 680 Kč ročně na jedno dítě ( od 1.1. 2009 10 200 Kč).

Daňové zvýhodnění si může poplatník uplatnit formou slevy na dani, daňového bonusu nebo kombinací slevy na dani a daňového bonusu.

V případě, že je nárok na daňové zvýhodnění vyšší než daňová povinnost, jedná se o daňový bonus. Daňový bonus může poplatník požadovat činí-li alespoň 100 Kč, max. však do výše 52 200 Kč ročně.

Daň po odečtení veškerých slev pak musí poplatník ve stanovené době, a to do 31. 3. popřípadě při využití služeb daňového poradce do 30. 6. následujícího zdaňovacího období vyměřit a zaplatit příslušnému finančnímu úřadu.

Daný subjekt se ale může dostat i do situace, že jeho příjmy budou nižší než výdaje a v tom případě sice musí podat daňové přiznání, ale bude mu vyměřena daňová ztráta, kterou si může v dalších letech uplatnit jako odčitatelnou položku. Tato ztráta se ale nevztahuje na základ daně z příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků.

## 5. Část společná pro daň z příjmů právnických a fyzických osob

Základ daně, který vychází u osob, které vedou účetnictví, z výsledku hospodaření nebo u osob, které nevedou účetnictví z rozdílu mezi příjmy a výdaji se upravuje o:

### 5.1 Daňově neuznatelné náklady

Abychom mohli rozhodnout, zda je určitý náklad daňově uznatelný či nikoliv, musíme hledat odpověď na 6 otázek:

1) Souvisí daný náklad se zdanitelnými příjmy věcně a časově?

Nelze v základu daně uplatňovat náklady, které souvisí s příjmy, které nejsou předmětem daně a s příjmy osvobozenými nebo jinak nesouvisejícími se zdanitelnými příjmy.

2) Je náklad nutný pro dosažení zdanitelných příjmů?

Zde nejsou daňově uznatelným nákladem dary, výdaje na osobní spotřebu, výdaje na reprezentaci a odměny členům statutárních a jiných orgánů právnických osob. Naopak jsou daňově uznatelné reklamní předměty opatřené logem darující společnosti, ale jen do výše 500 Kč.

Dále lze částečně uplatnit příspěvky zaplacené zaměstnavatelem na penzijní připojištění a životní pojištění svých zaměstnanců .

3) Není náklad zaúčtován ve výši, která přesahuje stanovený limit pro tento druh nákladu?

Limity mohou být stanoveny jak závaznou právní normou, tak vnitřním předpisem poplatníka vydaného na základě provedené kalkulace. Mohou být stanoveny jak relativně, tak absolutní částkou.

Můžeme sem zahrnout např. limity ztratného v obchodě, technologické úbytky zásob a další.



Do zákonem stanovených limitů paří např. cestovní náhrady, příspěvky na stravování, škody vzniklé v důsledku živelných pohrom nebo škody způsobené podle policie neznámým pachatelem nebo úroky z úvěrů a půjček od osob kapitálově spojených.

Příspěvky na stravování jsou daňově uznatelné do výše 55 % ceny jednoho jídla za jednu směnu, max. ale do výše 70 % stravného. Pracovní cesta ale musí být dlouhá 5 až 12 hodin a zaměstnanec musí být přítomen v práci alespoň 3 hodiny.

Smluvní pokuty, úroky a poplatky z prodlení, penále a jiné sankce jsou daňově uznatelné jen v případě, že byly zaplacený.

Příspěvky na penzijní připojištění se státním příspěvkem jsou daňově uznatelné jen pokud byly poukázány na účet zaměstnance u penzijního fondu, a to do výše max. 3 % sumy vyměřovacích základů zaměstnance pro pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti za zdaňovací období nebo jeho část. U životního pojištění lze jako daňově uznatelný náklad uznat částku max. 8 000 Kč na jednoho zaměstnance za zdaňovací období nebo jeho část.

Od 1. 8. 2007 lze také uznat výdaje (náklady) vynaložené na úhrady za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání, které souvisí s podnikatelskou nebo jinou samostatně výdělečnou činností poplatníka, max. ale 10 000 Kč. U osoby zdravotně postižené max. 13 000 Kč a u osob s těžším zdravotním postižením max. 15 000 Kč. Prakticky tak dochází k zavedení další nezdanitelné části základu daně, která má motivovat poplatníky k účasti na dalším vzdělávání.

#### 4) Je poplatník schopen prokázat vynaložení každého výdaje?

Nestačí pouze skutečnost, že daný výdaj (náklad) souvisí s příjmy, ale je nutné toto vynaložení i prokázat, a to především prostřednictvím smluv, účetních dokladů, výpisů z účtů apod.

#### 5) Nepatří náklad do zákonem daňově neuznatelných?

V zákoně o daních z příjmů jsou vyjmenovány náklady, které nelze daňově uznat. Ale existují i náklady, jejichž nezbytnost pro dosažení příjmů by mohla být sporná.

6) Není uplatnění účetního dokladu spojeno s dodatečnými podmínkami?

[VANČUROVÁ, A. 2008]

Výdaje (náklady), které nelze pro daňové účely uznat jsou vyjmenovány v § 25 zákona o daních z příjmů č. 586/1992 Sb. [MARKOVÁ, H. 2008]

## **5.1 Je daňový náklad daňově uznatelný či nikoli?**

### **Výdaje na pracovní cesty (cestovné)**

Výdaje na pracovní cesty patří mezi typické náklady, které se pro uznání do daňového základu limitují. Do daňových nákladů pochopitelně patří náhrady cestovních výdajů, ke kterým je zaměstnavatel zavázán zákonem vůči svým zaměstnancům.

Do základu daně se zahrnují především prokazatelné výdaje na dopravu dopravními prostředky, výdaje na ubytování v rámci pracovních cest a ostatní výdaje při pracovních cestách. Dále pak stravné, které je daňově uznatelným nákladem u pracovních cest v tuzemsku pouze pokud délka trvání pracovní cesty v kalendářním dni přesáhne 12 hodin. U zahraničních pracovních cest pak ve výši limitů stanovených zákonem o cestovních náhradách, a to včetně kapesného v maximální výši 40 % stravného. Cestovné upravuje Zákoník práce č. 262/2006 Sb.

Komplikovaně je řešeno uznávání výdajů týkajících se provozu motorových vozidel. Výdaje na spotřebované pohonné hmoty při pracovních cestách motorovými vozidly se uznávají ve výši prokázané skutečné spotřeby podle účetních dokladů, pokud se jedná o vozidla v obchodním majetku poplatníka nebo pronajatá poplatníkem (za předpokladu, že poplatník nájemné uplatňuje v daňových výdajích). Do základu daně se v tomto případě zahrnují i ostatní výdaje související s provozem vozidla v prokázané výši. Pokud provoz vozidla souvisí jen částečně s dosahováním zdanitelných příjmů, lze uvedené výdaje v základu daně uplatnit jen v poměrné výši.

Výdaje na dopravu v rámci pracovních cest motorovými vozidly, která nejsou v obchodním majetku poplatníka, se uplatňují pro daňové účely pouze prostřednictvím

náhrad. Ta zahrnuje náhradu v paušální výši na jeden ujetý kilometr a dále náhradu za spotřebované pohonné hmoty vypočtené podle průměrné spotřeby pohonných hmot daného vozidla.

Jedná-li se o bezplatně zapůjčené vozidlo fyzickou osobou v rámci podnikání nebo pronájmu, lze však do daňových výdajů uplatnit jen náhradu za spotřebované pohonné hmoty. Ta je také jediným uznaným nákladem při pracovních cestách vozidlem, které bylo zahrnuto v obchodním majetku poplatníka či bylo zřízeno formou finančního pronájmu a nájemné bylo zahrnováno do daňových výdajů.

## **Leasing**

U leasingu nám také vzniká otázka, zda je leasing daňově uznatelným nákladem či nikoli. V současné době máme 2 druhy leasingu, a to:

### a) operativní leasing

Náklad (nájemné) z operativního leasingu je daňově uznatelný pokud souvisí se zdanitelnými příjmy, bez časového rozlišení ve zdaňovacím období, ve kterém dojde k jeho uhrazení.

### b) finanční leasing s následnou koupí najatého majetku

Aby bylo nájemné u finančního leasingu daňově uznatelné musí být splněny současně alespoň 2 podmínky:

#### 1. Doba trvání pronájmu

Doba pronájmu najaté věci musí být delší než 20 % stanovené doby odepisování, nejméně však 3 roky. U nemovitostí nejméně 30 let.

#### 2. Kupní cena

Kupní cena po skončení doby pronájmu nesmí být vyšší než zůstatková cena při rovnoměrném daňovém odepisování k datu prodeje.

### 3. Převod do obchodního majetku

Po ukončení finančního leasingu daného hmotného majetku zahrne poplatník tento majetek do svého obchodního majetku. Tato třetí podmínka platí pouze pro fyzické osoby.

[VANČUROVÁ, A. 2008]

## **Cenné papíry a kapitálový majetek**

Středem pozornosti budou příjmy plynoucí z kapitálového majetku, především pak z cenných papírů. Důvod je jednoduchý, příjmy plynoucí z tohoto majetku často velmi úzce souvisí s daňově uznatelnými náklady (výdaji). I zde by totiž mohl poplatník velmi ovlivnit svůj základ daně.

Příjmy z cenných papírů můžeme rozdělit na:

#### a) příjmy z jejich držby (běžné příjmy)

Část příjmů z držby cenných papírů a majetkových účastí tvoří samostatné základy daně. Okruh těchto příjmů je ale u právnických osob užší než u fyzických osob.

Jedná se zejména o:

- dividendy,
- podíly na zisku společnosti s ručením omezeným, družstev a komanditistů,
- podíly na zisku tichého společníka atd.

U těchto příjmů lze použít samostatný základ daně, tzn. že sražená daň představuje splnění daňové povinnosti, a tak se samostatné základy daně nezahrnují do základu daně, resp. se o ně snižuje výsledek hospodaření.

Jiné druhy běžných příjmů z kapitálového majetku u právnických osob samostatné základy daně netvoří a zahrnují se do základu daně.

Jde zejména o:

- úroky z vkladů na běžných a úsporných účtech,
- úroky z dluhopisů,
- výnosy ze směnek vystavených bankou k zajištění vkladu,

- úroky a jiné výnosy z vkladních listů,
- úroky z poskytnutých půjček a úvěrů.

b) příjmy z jejich převodu či prodeje (kapitálové příjmy).

Pro příjmy z prodeje cenných papírů platí, že běžné výdaje související s jejich držbou (např. poplatky za úschovu a správu cenných papírů, poplatky a provize za prodej cenných papírů apod.) jsou součástí daňových nákladů. To ovšem neplatí pro kupní cenu, resp. jejich pořizovací cenu.

U akcií se na místo ceny pořízení používá nabývací cena akcie jako majetkového podílu. Tyto ceny lze uplatnit až při prodeji cenného papíru, a to bez omezení.

### **Pohledávky v základu daně**

Pohledávky jsou u účtujících poplatníků zahrnuty zpravidla do výnosů, tedy i výsledků hospodaření a z něho odvozeného základu daně. Nejsou-li uhrazeny či alespoň není předpoklad, že budou úspěšně vymahatelné, dostává se poplatník do situace, že ze svého hlediska zdaňuje nereálné příjmy a oproti poplatníkovi, který vede jen daňovou evidenci, je více daňově zatížen.

Tuto tvrdost je však třeba řešit velmi citlivě, aby na druhé straně nedocházelo k tomu, že bude oslabena vůle poplatníka vymáhat své splatné pohledávky, či dokonce aby prostřednictvím manipulace s nimi si nemohl poplatník uměle snižovat základ daně. Proto je problém řešen diferencovaně podle druhu a stáří pohledávek.

Způsoby zahrnování pohledávek do daňových nákladů u účtujících poplatníků je uveden v příloze č. 5: Schéma převodu pohledávek do základu daně.

Některé pohledávky lze zahrnovat přímo a jednorázově do daňových nákladů. Jde například o hodnotu pohledávky v případě jejího prodeje nebo postoupení. Účetní hodnota pohledávky může být ale uplatněna pouze do výše příjmů z prodeje nebo postoupení a v případě prodeje postoupené pohledávky potom do výše ceny, za kterou byla tato pohledávka postoupena nebo uhrazena dlužníkem.

Poplatník, který nevede účetnictví, musí naopak při postoupení pohledávky zahrnout do zdanitelných příjmů minimálně účetní hodnotu postoupené pohledávky.

Hodnotu pohledávky v některých, zákonem přesně definovaných případech, lze jednorázově zahrnout přímo do daňových nákladů.

Jde zejména o:

- pohledávky za dlužníkem, u kterého soud zamítl návrh na prohlášení konkurzu (nebo zrušil konkurz) pro nedostatek majetku dlužníka. Stejně tak lze zahrnout do nákladů pohledávky na základě výsledků konkursního řízení, pokud jím nebylo možno tyto pohledávky uspokojit, na základě výsledku veřejné dražby,
- pohledávky za právnickou osobou, která zanikla bez právního nástupce, a původní věřitel nebyl s původním dlužníkem spojenou osobou anebo fyzickou osobou blízkou.

Jinou možností je zahrnutí hodnoty pohledávek do daňových nákladů prostřednictvím opravných položek. Ty lze tvořit v plné výši ve zdaňovacím období, ve kterém poplatník na výzvu soudu přihlásil svou pohledávku do konkurzu nebo vyrovnání, a to až do výše takto přihlášených pohledávek.

Častěji však vytváří opravné položky poplatník postupně, a to zejména u nepromlčených pohledávek splatných do 31. 12. 1994. Tyto pohledávky už by neměly v účetnictví být, tak se jimi dále nebudu zabývat.

### **Rezervy pro daňové účely**

Účetně si subjekt tvoří rezervy podle své skutečné potřeby, aby dosáhl věrnosti zobrazení a dostál zásadě opatrnosti. Pro daňové účely se však uznávají jen ty z nich, které jsou stanoveny v zákoně č. 593/1992 Sb. o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů. Zákon uznává několik typů rezerv, ale z našeho hlediska je nejdůležitější rezerva na opravy hmotného majetku, kterou může tvořit poplatník na opravy hmotného majetku, jehož doba odepisování je šest a více let. Rezervu vytváří zpravidla vlastník,

ale může ji tvořit i nájemce, pokud je písemnou smlouvou zavázán provádět opravu pronajatého majetku (v tom případě nemůže rezervu tvořit vlastník).

Rezerva musí být tvořena alespoň ve dvou po sobě následujících zdaňovacích obdobích. Předpokládaný rok zahájení opravy se do počtu let tvorby rezervy nezahrnuje.

Celková kalkulovaná výše opravy se musí rozložit do jednotlivých let tvorby rezervy rovnoměrně. Rezervu na opravu movité věci lze tvořit i podle objemu v technických jednotkách, například ujetých kilometrů nákladního automobilu apod.

Vzhledem k tomu, že tvorba rezervy představuje možnost odložení daňové povinnosti do následujících let, je stanoven i maximální počet let, po které lze rezervu na opravy hmotného majetku tvořit, a to diferencovaně podle zařídění majetku do odpisové skupiny. Přehled o maximálním počtu let, na které lze rozdělit rezervu podle jednotlivých odpisových skupin, je uveden v následující tabulce :

Tabulka č. 1: Maximální doba tvorby rezerv

Odpisová skupina	Maximální doba tvorby rezervy
2.	3 zdaňovací období
3	6 zdaňovacích období
4.	8 zdaňovacích období
5. a 6.	10 zdaňovacích období

Zdroj: Marková, H. – Daňové zákony 2008

Výdaje na opravu, na kterou byla tvořena rezerva, je nutno průčtovat jako čerpání vytvořené rezervy až do jejího vyčerpání. Je-li oprava prováděna i v následujícím roce po jejím zahájení, potom se nevyčerpaný zbytek rezervy převádí do následujícího zdaňovacího období.

Oprava musí být zahájena nejpozději v roce následujícím po roce, ve kterém byl počátek jejího čerpání plánován. Nebude-li tomu tak, je nutno o celou vytvořenou rezervu zvýšit výsledek hospodaření pro stanovení základu daně ve zdaňovacím období následujícím po plánovaném zahájení opravy.

U ostatních účetních rezerv, které nejsou zákonnými rezervami, je postup odlišný. Tvorba těchto rezerv není uznána jako daňový náklad, proto je nutno v daném zdaňovacím období zvýšit o částku její tvorby hospodářský výsledek pro účely stanovení základu daně. Ve zdaňovacím období, ve kterém dochází k čerpání ostatních účetních rezerv, je zase třeba výsledek hospodaření před zdaněním snížit o částku čerpání těchto rezerv pro stanovení základu daně.

## **Daně**

Daňovému subjektu vzniká zpravidla daňová povinnost k více daním souběžně, proto je důležité věnovat pozornost pravidlům, podle kterých se určuje, jakou daň a za jakých okolností může subjekt uplatnit v základu daně z příjmů.

Za daňový náklad se uznává předpis daně silniční, zaplacená daň z nemovitostí i daně z převodu nemovitostí, pokud jejich úhrada souvisí s činností a majetkem poplatníka (u fyzických osob především s dosahováním příjmů z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti a příjmů z pronájmu).

Daňově uznatelným nákladem naproti tomu nikdy není daň dědická a darovací.

Daňově uznaným nákladem nemůže být daň z příjmů poplatníka, proto se také základ daně odvozuje od hospodářského výsledku před zdaněním. Poplatník daně z příjmů může však být zároveň i plátcem daně, v takovém případě existují i výjimky, kdy lze daň sraženou jiným poplatníkům zahrnout do základu daně, jedná se např. o daň sraženou z nepeněžních výher.

Daň z přidané hodnoty je uznaným daňovým nákladem u poplatníka, který není plátcem daně z přidané hodnoty. U plátce této daně je jen, nemohl-li uplatnit odpočet daně z přidané hodnoty, např. protože jako plátce uplatňuje odpočet pouze částečně nebo ho nemohl uplatnit, protože neměl k dispozici řádný daňový doklad, a dále při zákazu odpočtu (např. při nákupu osobního automobilu do majetku poplatníka se DPH přenáší do daňových nákladů postupně prostřednictvím odpisů.



## Některé účetní náklady, které nejsou uznanými daňovými náklady

U některých typů nákladů je diskutabilní, zda jsou nezbytné pro dosažení příjmů. Jindy zase dané náklady příliš úzce souvisí s prospěchem těch, kteří mohou rozhodovat za ekonomický subjekt atd. Prostě existuje řada důvodů, které musí vést stát jako dobrého hospodáře k tomu, aby jejich uplatnění v základu daně zabraňoval, nebo alespoň jejich využití podstatně omezoval.

To nesporně platí pro tak nežádoucí druh nákladů jako jsou *manka a škody*, proto jejich uplatnění v základu daně z příjmů je zpravidla nemožné. Existují zde ale i určité výjimky jako škody způsobené živelnou pohromou (např. krupobití, vichřice, zemětřesení apod.) a dále škody způsobené podle potvrzení policie neznámým pachatelem. Škodu způsobenou živelnou pohromou a její rozsah musí poplatník doložit buď posudkem soudního znalce nebo pojišťovny. Tyto škody lze zahrnovat do daňových nákladů v prokázané výši bez omezení.

Ostatní škody pak jen do výše přijatých náhrad, kterými mohou být např. pojistná plnění, zaplacená náhrada škody od jiných osob apod.

Za manka, jenž nejsou uznanými daňovými náklady, se nepovažují úbytky zásob v rámci technologických norem přirozených úbytků, a to stanovených zvláštním předpisem a pokud takový předpis není, v odůvodněné výši stanové vnitřním předpisem poplatníka.

Zaplacené pokuty a penále, také nelze uznat za daňové náklady. Jde zejména o příslušenství daně, pokuty udělené správními orgány, sankce plynoucí od zdravotních pojišťoven, úřadů důchodového zabezpečení atd. Rozdíl mezi zúčtovanými a zaplacenými ekonomickými sankcemi patří do položek zvyšující základ daně.

Uznaným daňovým nákladem logicky nejsou zúčtované podíly na zisku a odměny za výkon funkce členům statutárních a jiných orgánů právnických osob.

V daňovém základu nelze zohlednit ani výdaje na reprezentaci, např. pohoštění obchodních partnerů a dary. Je nutno důsledně rozlišovat výdaje na reklamu a propagaci, které se uznávají za daňové výdaje, a výdaje na reprezentaci. Hranici mezi reprezentací a propagací stanoví i zákon. Bezúplatné předání reklamních předmětů v hodnotě do 500 Kč (s výjimkou zboží, které podléhá spotřební dani) označeného obchodní firmou, ochrannou známkou nebo názvem propagovaného zboží či služby se nepovažuje za darování a je možno je zahrnovat do základu daně.

Výdajů (nákladů), které nelze zahrnovat do základu daně, je pochopitelně ještě mnohem více a jsou uvedeny v zákoně č. 586/1992 Sb. o daních z příjmů v § 25. Pro všechny z nich však platí, že je lze zahrnout do základu daně v tom zdaňovacím období, ve kterém poplatník přijal příjem s nimi související a zahrnul ho do základu daně, a to maximálně do výše tohoto příjmu.

**Tabulka č. 2: Přehled nejběžnějších daňově neuznatelných nákladů**

<b>Nákladový účet</b>	<b>Daňově neuznatelný náklad</b>
512 – Cestovné	Cestovné nad limit stanovený právním předpisem
513 – Náklady na reprezentaci	V plné výši Výjimka – drobné předměty do Kč 500,--
523 – Odměny členům orgánů společnosti a družstva	V plné výši
525 – Ostatní sociální pojištění	Pojištění nad rámec zákonné výše
528 – Ostatní sociální náklady	Náklady nad rámec zákonné výše
538 – Ostatní daně a poplatky	Daň dědická a darovací
543 – Dary	Nad limit stanovený zákonem o daních z příjmů
545 – Ostatní pokuty a penále	Nesmluvní pokuty a penále, přirážky k základním úplatám za znečištění ovzduší a k základním úplatám za vypouštění odpadních vod
546 – Odpis pohledávek	Pohledávky odepsané nad rámec zákona o daních z příjmů a zákona o rezervách
549 – Manka a škody 569 – Manka a škody na finančním majetku	Částka mank přesahující náhrady za ně (s výjimkou škod ze živelných pohrom a způsobených neznámým pachatelem, které se zahrnují do základu daně v plné výši)

551 – Odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	Kladný rozdíl mezi daňovými a účetními odpisy (záporný se odečte)
554 – Tvorba ostatních rezerv 574 – Tvorba rezerv 584 – Tvorba rezerv	V plné výši
559 – Tvorba opravných položek 579 – Tvorba opravných položek 589 – Tvorba opravných položek	V plné výši
568 – Ostatní finanční náklady	Pojistné, které nesouvisí s příjmy

Zpracováno autorem

### **Hmotný majetek**

Velmi významným nákladem, který má pro daňový subjekt velký význam, jsou i náklady spojené s pořízením dlouhodobého majetku. Nejvýznamnější část pak tvoří účetní a daňové odpisy, protože právě o rozdíl mezi nimi se upravuje základ daně.

Vstupní cena majetku je přenášena do nákladů postupně prostřednictvím odpisů.

### **Daňové odpisy**

Majetek je rozdělen podle Standardní klasifikace produkce v příloze zákona č. 586/1992 Sb. o daních z příjmů do jednotlivých odpisových skupin. Odpisových skupin je v zákoně vymezeno 6, s tím že doba odepisování činí min. 3 roky a max. 50 let.

Daňový subjekt může při odepisování využít rovnoměrné nebo zrychlené metody odepisování.

#### *Rovnoměrné odpisy:*

Při rovnoměrném odepisování hmotného majetku mají jednotlivé odpisové skupiny přiřazeny maximální roční odpisové sazby. Výsledný odpis je odlišný pouze v 1. roce odepisování, v následujících letech pak zůstává ve stejné výši.

výpočet:

odpis = vstupní cena \* odpisová sazba

### *Zrychlené odpisy:*

Při zrychleném odepisování jsou jednotlivým odpisovým skupinám přiřazeny koeficienty pro zrychlené odepisování. V tomto případě dochází k postupnému snižování odpisů.

výpočet:

odpis v 1. roce = vstupní cena / koeficient v 1. roce

odpis v dalších letech =  $2 * \text{zůstatková cena} / (\text{koeficient} - \text{počet let již odepsaných})$

### **Nehmotný majetek**

Do nehmotného majetku zařazujeme nehmotné výsledky výzkumu a vývoje, zřizovací výdaje, software, ocenitelná práva a jiný majetek, který je v účetnictví veden jako nehmotný majetek.

Roční odpis se zde stanovuje jako podíl vstupní ceny a doby sjednané smlouvou. V ostatních případech se nehmotný majetek odepisuje rovnoměrně, a to audiovizuální dílo 18 měsíců, software a nehmotné výsledky výzkumu a vývoje 36 měsíců, zřizovací výdaje 60 měsíců a ostatní nehmotný majetek 72 měsíců.

### **Účetní odpisy**

Účetní odpisy může daňový subjekt uplatňovat lineární či degresivní. Při lineárním způsobu je roční odpis stanoven jako podíl vstupní ceny hmotného majetku a dobou životnosti majetku. U degresivního odepisování může účetní jednotka použít metody DDB, SYD a metodu stálého procenta.

Právě z důvodu rozdílných daňových a účetních odpisů dochází k úpravě základu daně o tento rozdíl. V případě, že jsou účetní odpisy větší než daňové, zvyšuje se základ daně. V případě opačném, tedy daňové odpisy větší než účetní, se základ daně snižuje.

## **5.2 Odčitatelné položky**

Další společnou částí při úpravě základu daně u daní z příjmů právnických i fyzických osob jsou odčitatelné položky. Základ daně si tak lze snížit o:

### 1) daňovou ztrátu

Daňová ztráta znamená rozsah, ve kterém uznané daňové náklady převýšily zdanitelné příjmy za zdaňovací období. Daňovou ztrátu poplatník uvede do daňového přiznání a zpravidla na tomto podkladě se vyměří.

Daňovou ztrátu lze uplatnit jako odčitatelnou položku v maximálně pěti následujících zdaňovacích obdobích po tom období, za které byla vyměřena.

V rámci uvedeného období ji může právnická osoba uplatnit celou nebo po libovolných částech v tom zdaňovacím období, ve kterém je to pro ni nejvýhodnější pro optimalizaci základu daně.

Možnost odpočtu daňové ztráty představuje jednu z forem podpory podnikání, protože omezuje podnikatelské riziko, neboť stát se prostřednictvím odpočtu ztráty podílí na jejím uhrazení.

### 2) 100 % výdajů (nákladů) na realizaci projektů výzkumu a vývoje

Těchto 100 % si může poplatník odečíst pouze v daném zdaňovacím období, za které se podává daňové přiznání. Pokud vynaložené výdaje (náklady) souvisí s realizací projektů výzkumu a vývoje jen z části, je možné si od základu daně odečíst pouze jejich část.

## 5.3 Slevy na dani

Společné pro daň z příjmů fyzických a právnických osob jsou i některé slevy na dani.

V zákoně o daních z příjmů nalezneme 2 základní druhy slev na dani platné pro obě daně z příjmů:

- ✓ slevy, které mají podpořit zaměstnavatele, kteří zaměstnávají osoby se změněnou pracovní schopností,

Jedná se o absolutní slevu diferencovanou podle zdravotního postižení zaměstnance.

Při jejím výpočtu se vychází v zásadě z přepočteného počtu zaměstnanců se změněnou pracovní schopností, který se zaokrouhluje na dvě desetinná místa.

Výše slevy činí 18 000 Kč na jednoho přepočteného zaměstnance se změněnou pracovní schopností, ale pokud se jedná o zaměstnance s těžším zdravotním postižením, výše slevy se zvyšuje na 60 000 Kč.

Právnícké osoby, které zaměstnávají více než 50 % zaměstnanců se změněnou pracovní schopností a zároveň mají celkem minimálně 20 zaměstnanců, mohou uplatnit navíc relativní slevu na dani tak, že použijí poloviční sazbu daně. Zde se vychází z přepočteného počtu zaměstnanců.

✓ slevy plynoucí z investičních pobídek

Ještě existují také slevy na dani odlišného typu, který je součástí vládní politiky investičních pobídek zaměřených především na zahraniční investory. Jedná se o formu daňových prázdin. Tato sleva se poskytuje investorům v rozdílné výši a době.

Pro poskytnutí slevy na dani je podstatné, že poplatník je povinen stanovit základ daně tak, aby daňově uznané náklady (například odpisy, opravné položky apod.) nepřesouval do následujících zdaňovacích období.

## 6. Metodika

**Objektem zkoumání** je fyzická osoba, jejíž předmětem podnikání je autodoprava, a která účtuje v soustavě podvojného účetnictví.

**Hlavním cílem práce** je posoudit, jaký vliv má daňové hledisko při rozhodování jakou právní formu podnikání daný subjekt zvolí. Zda bude výhodnější být fyzickou osobou či právnickou osobou. Rozdíly mezi daní z příjmů právnických a fyzických osob jsou zjišťovány za rok 2007 a 2008.

### Dílčí cíle

- získat potřebné informace o daních z příjmů
- vypočítat výši daňové povinnosti fyzické osoby pro roky 2007 a 2008
- vypočítat výši daňové povinnosti právnické osoby pro roky 2007 a 2008
- srovnání daně z příjmů fyzických a právnických osob konkrétního subjektu

### Zdroje informací

- podniková dokumentace fyzické osoby
- Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů

## **7. Daň z příjmů fyzických a právnických osob vybrané účetní jednotky**

Při založení společnosti vzniká zakladatelům či zakladateli mnoho otázek, které si musí zodpovědět. Nejedná se jen o otázku jakou právní formu podnikání si společnost zvolí. Zda to bude kapitálová, popřípadě osobní společnost nebo jestli to bude jen živnostník. Každá forma podnikání má své výhody a nevýhody a podmínky, které souvisí se založením společnosti najdeme v Obchodním zákoníku č. 513/1991 Sb., ve znění pozdějších předpisů.

Dále si zakladatelé volí metodu vedení účetnictví. U kapitálových a osobních společností je jednoznačné podvojně účetnictví, ale podnikatel živnostník si může zvolit zda povede podvojně účetnictví nebo daňovou evidenci. I tato stránka věci má mnoho faktorů a jelikož na toto téma bylo již zpracováno mnoho diplomových a bakalářských prací nebudu se touto problematikou zabývat.

Tato diplomová práce je zaměřená spíše na daňové hledisko. Co bude vlastně pro společnost výhodnější. Být právnickou osobou a používat zdanění příjmů pro právnické osoby či naopak být fyzickou osobou, která účtuje v systému podvojněho účetnictví (živnostníkem) a své příjmy zdaňuje daní z příjmů fyzických osob.

### **Náklady účetních subjektů vzniklé vlivem zavedení daňové reformy**

Od letošního roku díky daňové reformě došlo k mnoha změnám ve zdanění oproti předešlým letům. Ačkoli si vláda od daňové reformy slibuje více peněz do státního rozpočtu, tyto změny se odrazí i v účetnictví samotných společností. Ať už se jedná o společnosti, které si vedou účetnictví samy nebo společnosti, které vedou účetnictví jiným subjektům. Tak jako tak musely společnosti ať už v menším či větším rozsahu vynaložit peněžní prostředky spojené se změnou daní. A v některých případech se nejednalo o malé částky. Největší položku nákladů asi vynaložil podnik na nákup nového či v lepším případě pouze změnu účetního softwaru, bez něhož se v dnešní době žádná společnost neobejde. A nesmím samozřejmě zapomenout ani na software ke zpracování daní.

Další velkou položku nákladů zahrnovalo proškolení zaměstnanců. Jelikož změny nastaly téměř ve všech oblastech zdanění, týká se tento problém velké většiny



administrativních pracovníků, ať už u pracovníků zpracovávající mzdy, pokladnu, běžný účet, fakturace, apod.

Další náklady, které společností vznikají, jsou náklady na nákup zákonů do firmy popřípadě nových tiskopisů.

## **7.1 Základní údaje o účetní jednotce**

Pan Podlaha je fyzickou osobou nezapsanou v obchodním rejstříku. Jeho předmětem podnikání je autodoprava a svou činnost zahájil 3. 5. 1996. Účetní jednotka účtuje v systému podvojného účetnictví.

Vytváří opravné položky k pohledávkám a tvoří i rezervy na opravy hmotného majetku.

Účetní jednotka odepisuje dlouhodobý majetek prostřednictvím daňových odpisů. Účetní odpisy jsou tak rovny daňovým odpisům.

Pan Podlaha provozuje svou činnost za spolupráce své manželky a uplatňuje si tak podíl na spolupracující osobu. Má 2 děti, na které si uplatňuje slevu na dani a má také uzavřené penzijní připojištění a hypoteční úvěr.

Pan Podlaha má také své zaměstnance. Zaměstnává 15 pracovníků a díky tomu se řadí mezi malé podnikatele.

Pro zjednodušení srovnání daně z příjmů fyzických a právnických osob jsem si vybrala účetní jednotku, která vede podvojně účetnictví. Základ daně je tak u obou osob odvozen od výsledku hospodaření. Ale pokud bych si vybrala účetní jednotku, která vede daňovou evidenci, pak by byl základ daně tvořen rozdílem mezi příjmy a výdaji dané účetní jednotky. Tento rozdíl mezi příjmy a výdaji by nebyl stejný jako výsledek hospodaření.

Rozvaha a Výsledovka pana Podlahy jsou uvedeny v přílohách č. 6 a 7.

## **8. Daň z příjmů fyzických osob pana Podlahy pro rok 2007**

Předmět daně z příjmů fyzických osob mohou tvořit různé druhy příjmů. Proto je základ daně stanoven jako součet jednotlivých dílčích základů daně.

Pan Podlaha má příjmy z podnikání a z kapitálového majetku. Jeho základ daně je tedy tvořen těmito dvěma dílčími základy daně:

- dílčí základ daně z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti Kč 2 398 836,--
- dílčí základ daně z kapitálového majetku Kč 1872,--

Dílčí základ daně tedy činí Kč 2 400 708,--.

### **8.1 Možnosti, které by mohl daný subjekt uplatnit**

#### **Výdaje stanovené paušální částkou**

V případě, že by pan Podlaha své výdaje neuplatnil prokazatelně, mohl by si je uplatnit paušální částkou. Vzhledem k tomu, že podniká v oblasti autodopravy, mohl by si uplatnit výdaje z příjmů ze živnosti, a to ve výši 50 %. Tyto výdaje by činily 50 % z Kč 13 501 630,--, tedy Kč 6 750 815,--.

Ale protože jeho skutečné výdaje jsou pro něho výrazně vyšší (Kč 11 100 922,--), nebylo by pro něho výhodné uplatnit tyto výdaje paušální částkou.

Jeho základ daně by pak byl mnohem vyšší a tím pádem by byla vyšší i jeho daňová povinnost. Což by mělo velký dopad i na jeho finanční situaci a případné investice.

#### **Daň stanovená paušální částkou**

Panu Podlahovi se nabízí také otázka, zda by nemohl použít daň stanovenou paušální částkou. Ale tuto daň bohužel použít nemůže, protože nesplňuje podmínky stanovené zákonem.

Aby si mohl daň tímto způsobem uplatnit, musel by splňovat tyto podmínky:

- nemohl by mít své zaměstnance,
- jeho roční výše příjmů v bezprostředně předcházejících 3 zdaňovacích obdobích by nesměla přesáhnout 5 mil. Kč,

- poslední podmínkou je i spolupracující osoba, ale tu lze odstranit tím způsobem, že o stanovení daně paušální částkou u správce daně požádá i spolupracující osoba (manželka), a to nejpozději do 31. ledna běžného zdaňovacího období.

### **Minimální základ daně**

Ani minimální základ daně nemůže pan Podlaha využít, protože:

- jeho základ daně je vyšší než stanovené minimum, které musí činit minimálně 50 % částky, která se stanoví jako součin všeobecného vyměřovacího základu podle zákona o důchodovém pojištění za kalendářní rok, který o 2 roky předchází zdaňovacímu období, přepočítacího koeficientu podle zákona o důchodovém pojištění. Tento minimální základ daně pro rok 2007 je stanoven částkou 120 800 Kč. Od 1.1. 2008 je minimální základ daně zrušen.
- minimální základ daně se nevztahuje na spolupracující osoby (manželku).

### **Rozdělení příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním na spolupracující osobu**

Naopak pan Podlaha může využít rozdělení příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním na spolupracující osobu (manželku). Ze zákona je určeno, že se příjmy a výdaje rozdělují tak, aby podíl připadající na spolupracující manželku nečinil více než 50 %, přitom částka připadající na spolupracující manželku může činit maximálně 540 000 Kč při spolupráci po celé zdaňovací období nebo 45 000 Kč za každý i započatý měsíc spolupráce.

Nejjednodušší způsob by bylo použít stanovených 50 %, ale nastává zde otázka, zda je to i ten nejefektivnější způsob. V tomto případě si lze základ daně, sice ne snadným výpočtem, ale přesto daňově optimalizovat. Možné varianty rozdělení jsou uvedeny v příloze č. 8 a výpočet uplatnění nejvýhodnější částky na spolupracující osobu v roce 2007 v příloze č. 9.

### **Výpočet daně ze společného zdanění manželů**

Další, co by pan Podlaha při výpočtu své daňové povinnosti mohl využít je výpočet daně ze společného zdanění manželů. Zde by si mohl s manželkou rozdělit své příjmy na polovinu a upravit je o nezdánitelné, odčitatelné položky a slevy na dani.

Pan Podlaha splňuje podmínku, že má příjmy ze závislé činnosti nebo z podnikání a vyživují s manželkou alespoň jedno dítě žijící s nimi v domácnosti. Ale i přesto tuto možnost nebude moci využít, protože výpočet daně ze společného zdanění manželů nelze uplatnit v případě rozdělení příjmů na spolupracující osobu (manželku). Společné zdanění manželů je od 1. 1. 2008 zrušeno.

### **Výpočet výše daňové povinnosti u vybrané účetní jednotky – fyzické osoby**

Zjištěný výsledek hospodaření (popřípadě rozdíl mezi příjmy a výdaji):

- zvýšíme o částky zvyšující výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji
- snížíme o částky snižující výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji (§25)
- snížíme také o část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním, kterou rozděluje na spolupracující osobu (§ 13).

Po všech úpravách se nakonec dostaneme na dílčí základ daně z příjmů z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7).

Mezi částky zvyšující výsledek hospodaření si pan Podlaha zahrnuje pouze dary (účet 543) a to ve výši Kč 30,-- a ostatní pokuty a penále (účet 545) ve výši Kč 5,--. Částky snižující výsledek hospodaření žádné neměl.

Na spolupracující osobu je podle daňové optimalizace nejvýhodnější snížit si základ daně o Kč 175 050,-- (o 7 %). Pan Podlaha by si mohl uplatnit až 50 %, což by byla částka Kč 1 217 854,--, ale bohužel je omezen druhou podmínkou, že tato částka smí činit maximálně 540 000 Kč.

Jeho dílčí základ daně z příjmů z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti pak tedy činí  $2\,398\,836 + 35 - 175\,050 = \text{Kč } 2\,223\,821,--$ .

Souhrn dílčích základů daně pana Podlahy činí  $2\,223\,821 + 1872 = \text{Kč } 2\,225\,693,--$ .

Tento souhrn dílčích základů daně lze snížit o **odčitatelné položky**, a to o daňovou ztrátu, která vznikla a byla vyměřena za předchozí zdaňovací období nebo jeho část, a to nejdéle v 5 zdaňovacích obdobích následujících bezprostředně po období, za které se daňová ztráta vyměřuje. Pan Podlaha také může využít odčitatelné položky ve výši 30 % výdajů vynaložených na výuku žáků nebo 100 % výdajů na realizaci projektů výzkumu a vývoje. Jelikož ale pan Podlaha ztrátu v minulých letech neměl a ani neprováděl výuku žáků nebo realizaci projektu, jeho základ daně se o tyto odčitatelné položky nezmění. Bude tedy stále ve výši Kč 2 225 693,-- .

Pan Podlaha ale může využít **nezdanitelné částky** základu daně (§ 15).

Do nich zahrnujeme:

- *hodnotu darů*, kde si může uplatnit minimálně Kč 1000,-- nebo 2 % základu daně až do maximální výše 10 % základu daně. Do těchto darů spadá i bezpříspěvkové darování krve. Za každý odběr si může pan Podlaha odečíst ze základu daně Kč 2 000,--.
- *odečet úroků zaplacených z úvěru ze stavebního spoření nebo úroků z hypotečního úvěru*. Úhrnná částka, kterou si může pan Podlaha uplatnit je ze všech úvěrů poplatníků v jedné domácnosti maximálně Kč 300 000,-.
- *penzijní připojištění se státním příspěvkem, soukromé životní pojištění nebo členské příspěvky*. U penzijního připojištění si může poplatník uplatnit zaplacenou částku sníženou o Kč 6 000,--, maximálně však Kč 12 000,--. U soukromého životního pojištění se základ daně snižuje o částku zaplacenou poplatníkem maximálně však Kč 12 000,--. Členské příspěvky si může uplatnit pouze poplatník s příjmy ze samostatné výdělečné činnosti (§ 7), a to do výše 1,5 % zdanitelných příjmů podle § 7, maximálně ale do výše Kč 3 000,--.

Pan Podlaha si základ daně snižuje o úroky z hypotečního úvěru ve výši Kč 13 018,-- a o penzijní připojištění se státním příspěvkem ve výši Kč 12 000,--.

Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně pak činí 2 225 693 - 13 018 - 12 000 = Kč 2 200 675,--.

Základ daně se zaokrouhluje na celá sta Kč dolů, tedy na Kč 2 200 600,-- a z něho se vypočte daň. Daň vypočteme zařazením základu daně sníženého o nezdánitelné a odčitatelné položky do příslušného daňového pásma. Pan Podlaha spadá až do posledního pásma. Jeho daň bude tedy činit 61 212 + 32 % ze základu přesahujícího Kč 331 200,--. Daň zaokrouhlená na celé Kč nahoru tedy činí Kč 659 420,-- .

Tuto vypočtenou výši daně lze snížit o **slevy na dani** ( § 35 ba). Zde si pan Podlaha uplatňuje pouze slevu na *poplatníka* Kč 7200,--. Ale mohl by využít i slevu na *manželku* Kč 4 200,--, v případě, že by neměla příjem vyšší než Kč 38 040,-- za rok. V případě, že by manželka neměla příjem vyšší než Kč 38 040,-- a byla držitelkou průkazu ZTP/P, zvýšila by se sleva na Kč 8 400,--. Dále by bylo možné uplatnit slevu na *poplatníka pobírajícího částečný invalidní důchod* ve výši Kč 1 500,--, na *poplatníka pobírajícího plný invalidní důchod* Kč 3 000,-- a na *poplatníka, je-li držitelem průkazu ZTP/P* 9 600 Kč. Pokud by *poplatník studoval* může si uplatnit slevu ve výši Kč 2 400,--. Pan Podlaha by si mohl ještě uplatnit slevu na dani v případě, že by zaměstnával osoby se zdravotním postižením. A to ve výši Kč 18 000,-- na každého zaměstnance se zdravotním postižením, Kč 60 000,-- za každého zaměstnance s těžším zdravotním postižením nebo 50 % vypočítané daně, pokud by zaměstnával nejméně 25 zaměstnanců a z toho by bylo zdravotně postižených více než 50 % zaměstnanců.

Daň pana Podlahy po uplatněných slevách tedy činí Kč 652 220,--.

Jelikož má pan Podlaha dvě děti, může si ještě daň snížit o *slevu na dani na vyživované dítě*, a to ve výši Kč 6 000,-- na jedno dítě.

Sleva na děti pana Podlahy tedy činí Kč 12 000,--.

Daň pana Podlahy po uplatnění všech slev tedy činí Kč 640 220,--.

Z takto vypočtené výše daně a daňového základu vyplývá panu Podlahovi i placení záloh na daň z příjmů na příští zdaňovací období. Jelikož jeho poslední známá daňová

povinnost činila Kč 640 220,--, což je více než 150 000 Kč, musí pan Podlaha platit zálohy ve výši  $\frac{1}{4}$  poslední známé daňové povinnosti. Jeho zálohy tedy činí  $640\,220 * 0,25 = \text{Kč } 160\,055,--$  a jsou splatné do 15. 3., 15. 6., 15. 9. a 15. 12..

V případě, že by jeho daňová povinnost byla menší než Kč 30 000,--, zálohy by pan Podlaha platit nemusel. Pokud by se však daňová povinnost pohybovala mezi Kč 30 000,-- a Kč 150 000,--, platil by zálohy ve výši 40 % poslední známé daňové povinnosti, a to k datu 15. 6. a 15. 12. .

S daní z příjmů a i s účetnictvím samotným souvisí také zdravotní a sociální pojištění. Podle rozdílu mezi příjmy a výdaji se určuje i výše odvodů na zdravotní a sociální pojištění za dané zdaňovací období snížené o zaplacené zálohy. A také se z něho odvozuje výše záloh na sociální a zdravotní pojištění na následující zdaňovací období. A tyto odvody nejsou nikterak zanedbatelné částky.

## **9. Daň z příjmů právnických osob pana Podlahy pro rok 2007**

Pro zjištění základu daně se u daně z příjmů právnických osob vychází z výsledku hospodaření, kterým může být zisk či ztráta.

Výsledek hospodaření pana Podlahy činí k 31. 12. 2007 Kč 2 400 708,--.

Tento výsledek hospodaření se snižuje o:

- příjmy vyňaté z předmětu daně,
- příjmy osvobozené,
- příjmy nezahrnované do základu daně,
- rozpouštění rezerv a opravných položek, jejichž tvorba nebyla daňově uznatelným nákladem,
- mimoúčetní náklady, které nelze pro daňové účely uznat.

Naopak se výsledek hospodaření zvyšuje o:

- částky neoprávněně zkracující příjmy,
- náklady, které nejsou daňově uznatelnými náklady,
- částky pojistného sociálního pojištění sražené zaměstnancům a neodvedené ve lhůtě,
- zrušení částek uplatněných v předešlých zdaňovacích obdobích.

Jelikož pan Podlaha ve zdaňovacím období roku 2007 neměl příjmy získané dědictvím nebo darováním, jeho vyňaté příjmy budou nulové.

Ani příjmy osvobozené pan Podlaha v roce 2007 neměl. Mezi tyto příjmy by patřily například úroky z přeplatků na daních, úroky z hypotéčních zástavních listů, regulované nájemné za byty a garáže, příjmy z loterií a jiných podobných her, podíly na zisku tichého společníka z účasti na podnikání nebo příjmy z provozu malých vodních a větrných elektráren apod. (§ 19).

Pan Podlaha si svůj výsledek hospodaření nesníží ani o příjmy nezahrnované do základu daně (§ 23 odst. 4), jelikož neměl příjmy tvořící samostatné základy daně,



např. přijaté dividendy nebo podíly na zisku společnosti s ručením omezeným či družstev apod.

Jediné snížení, které si může pan Podlaha pro snížení svého výsledku hospodaření uplatnit je rozpuštění rezerv či opravných položek, jejichž tvorba není daňově uznatelným nákladem. Pan Podlaha v daném kalendářním roce rozpouštěl rezervy ve výši Kč 53 276,--.

Ani o mimoučetní náklady si pan Podlaha nebude moci snížit svůj výsledek hospodaření. Mezi tyto náklady by patřilo např. sociální pojištění sražené zaměstnancům, o které byl povinen si zvýšit základ daně, ale odvedl ho později. O tuto částku si pak může snížit základ daně v období, ve kterém skutečně došlo k odvedení pojistného. V tomto případě se nejedná o účetní náklad.

Naopak si pan Podlaha bude muset zvýšit výsledek hospodaření o účetní náklady, které nejsou daňově uznatelnými náklady (§ 25 zákona č. 586/1992 Sb.). Mezi tyto náklady patří cestovné (účet 512) nad limit stanovený právním předpisem. Náklady na reprezentaci, tedy výdaje na pohoštění, občerstvení a dary (účet 513) jsou daňově neuznatelné v plné výši, výjimku zde tvoří zboží a služby do 500 Kč. Dále nejsou v plné výši daňově uznatelné odměny členům orgánů společnosti a družstva (účet 523). Nad rámec zákonné výše nelze ani uznat ostatní sociální pojištění (účet 525) a ostatní sociální náklady (účet 528). Daňově uznatelné nejsou ani ostatní daně a poplatky (účet 538), kam se řadí daň dědická, darovací a daň z příjmů fyzických a právnických osob. Pan Podlaha si musí zvýšit výsledek hospodaření i o dary (účet 543) ostatní pokuty a penále (účet 545), o odpis pohledávek (účet 546) nebo tvorbu opravných položek (účet 559, 579, 589). Dále si pan Podlaha nemůže za daňově uznatelný náklad uplatnit ani manka a škody (účet 549) a manka a škody na finančním majetku (účet 569), a to o částku přesahující náhradu za škody. Výjimku tvoří škody ze živelných pohrom a škod způsobených neznámým pachatelem, které lze zahrnout do základu daně v plné výši.

Další položkou upravující základ daně jsou i odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku (účet 551). Daňově neuznatelný je kladný rozdíl mezi daňovými a účetními odpisy. V případě, že je tento rozdíl záporný, tak se od základu daně odečítá.

Další položky, o které lze ještě zvýšit základ daně jsou tvorby rezerv (účty 554, 574 a 584), a to v plné výši. A ještě o ostatní finanční náklady (účet 568) – pojistné, které nesouvisí s příjmy.

Základ daně pana Podlahy tedy činí  $2\,400\,708 - 53\,276$  (rezervy) + 30 (dary) + + 5 (ostatní pokuty a penále) = Kč 2 347 467,--.

Takto upravený základ daně upravíme stejně jako u daně z příjmů fyzických osob. Tedy o odčitatelné položky jako jsou ztráta z podnikání, 30 % výdajů vynaložených na výuku učňů a 100 % výdajů na výzkum a vývoj.

Základ daně pana Podlahy po úpravě o odčitatelné položky činí Kč 2 347 467,--.

Základ daně snížený o odčitatelné položky je možné ještě snížit o hodnotu darů na veřejně prospěšné účely, a to ve výši max. 5 % základu daně sníženého o odčitatelné položky.

Jelikož pan Podlaha neposkytl ve zdaňovacím období žádné dary na veřejně prospěšné účely, jeho základ daně po úpravách zůstává Kč 2 347 467,--.

Daňovou povinnost pana Podlahy poté zjistíme jednoduchým výpočtem, a to součinem zjištěného základu daně zaokrouhleného na celé tisícičkoruny dolů a příslušné daňové sazby. Sazba daně pro rok 2007 je 24 %.

Daň pana Podlahy tedy činí  $2\,347\,000 * 24\% =$  .Kč 563 280,--

Pan Podlaha jako právnická osoba by si mohl uplatnit slevu na dani stejně jako fyzická osoba, pokud by zaměstnával zdravotně postižené osoby. Ale jelikož takové zaměstnance nemá, jeho daňová povinnost pro rok 2007 činí Kč 563 280,--.

## 10. Daň z příjmů fyzických osob pana Podlahy pro rok 2008

U daně z příjmů fyzických osob došlo zavedením daňové reformy, která vstoupila v platnost 1. 1. 2008, k mnoha změnám. Hlavní a asi nejzásadnější změnou bylo zrušení progresivní daňové sazby a zavedení jednotné sazby daně z příjmů fyzických osob ve výši 15 % pro rok 2008 a 12,5 % pro rok 2009. Tato jednotná, nikoliv „rovná“ daň, si pak vyžádala další změny, a to v nezdanitelných částkách, slevách na dani, základu daně apod. Účelem těchto souvisejících změn bylo, aby nedošlo ke zvýšení daňové zátěže u žádné z příjmových skupin poplatníků. Tyto změny jsou uvedeny jak v zákoně č. 67/2007 Sb. o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, který nahradil zákon č. 586/1992 Sb., tak i v zákoně č. 261/2007 Sb., o stabilizaci veřejných rozpočtů.

### 10.1 Změny, které mají dopad na daňovou povinnost pana Podlahy.

Pokud se jedná o základ daně, tak si pan Podlaha nemůže do výdajů na dosažení, zajištění a udržení činnosti zahrnout povinné pojistné (sociální a zdravotní). Tím se mu sice zvýší základ daně, protože do roku 2007 bylo pojistné uznáváno jako výdaj, ale je to jakýsi kompenzační faktor reagující na snížení sazby daně na 15 %. Tento kompenzační faktor je chápán spíše u OSVČ s vyššími nebo středními příjmy. U poplatníků OSVČ s nižšími příjmy má být rozdíl kompenzován výrazným zvýšením slev na dani.

Díky daňové reformě došlo ke zrušení společného zdanění manželů. Byla také zrušena možnost výpočtu daně z příjmů dosažených za více zdaňovacích období ( § 14) a stejně tak i samostatný základ daně ( § 6 odst. 2). I minimální základ daně byl zrušen, protože daň vypočtená z minimálního základu daně a snížená o případné slevy by v celkovém výsledku byla nulová.

Určité změny se týkaly i příjmů osvobozených a příjmů, které nejsou předmětem daně.

Ke změnám došlo i v odčitatelných položkách. Byl zrušen odpočet ve výši 30 % výdajů na výuku učňů.

Další výrazné změny pak nastaly ve zvýšení slev na dani, které jak už bylo řečeno mají kompenzovat změnu sazby daně.

V roce 2008 má pan Podlaha opět příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti ve výši Kč 2 398 836,-- a z kapitálového majetku Kč 1 872,--.

Pan Podlaha si v roce 2008 musí zvýšit svůj základ daně o náklady daňově neuznatelné (dary a ostatní pokuty a penále) a nově také o pojistné na sociální a zdravotní pojištění. Základ daně pro rok 2008 bude tedy činit  $2\,398\,836 + 1\,872 + 35 + 220\,158 = 2\,620\,901$ .

Pan Podlaha opět využije rozdělení výsledku hospodaření před zdaněním na spolupracující osobu (manželku). Výsledek hospodaření se opět rozděluje tak, aby podíl připadající na spolupracující manželku nečinil více než 50 %, a přitom částka připadající na spolupracující manželku nečinila více než Kč 540 000,--. Po provedeném výpočtu vyšlo, že by bylo pro pana Podlahu nejefektivnější, rozdělit na spolupracující osobu právě Kč 129 359,--, což činí 5 % z hospodářského výsledku. Možné varianty rozdělení na spolupracující osobu v roce 2008 jsou uvedeny v příloze č. 10 a výpočet uplatnění nejvýhodnější částky na spolupracující osobu v roce 2008 v příloze č. 11.

Základ daně po snížení o spolupracující manželku tedy činí  $2\,620\,901 - 129\,359 =$  Kč 2 491 542,--.

Tento základ daně může být opět snížen o daňovou ztrátu z minulých let nebo o výdaje na výzkum a vývoj. Jelikož pan Podlaha opět tyto odčitatelné položky nemá, jeho základ daně bude stále Kč 2 491 542,--.

Co ale panu Podlahovi sníží základ daně jsou nezdanitelné částky. Sice neposkytl žádný dar, ale přesto si může základ daně snížit o úroky zaplacené z hypotéčního úvěru, a to ve výši Kč 13 018,-- a dále ještě o penzijní připojištění se státním příspěvkem ve výši Kč 12 000,--.

Základ daně pana Podlahy po snížení o nezdanitelné částky tedy činí  $2\,491\,542 - 13\,018 - 12\,000 =$  Kč 2 466 524,--.

Tento základ daně se opět při výpočtu daně zaokrouhlý na celá sta Kč dolů, tedy na Kč 2 466 500,-- a z něho se vypočte daň. Pro rok 2008 činí daň  $2\,466\,500 * 0,15 =$  Kč 369 975,--.

Takto vypočtenou daň lze ještě snížit o slevy na dani (§ 35 ba). Daň pana Podlahy bude snížena o slevu na poplatníka ve výši Kč 24 840,--. Jiné slevy na dani jako sleva na manželku, na invalidního poplatníka apod. se pana Podlahy netýkají.

Daň po slevě bude tedy činit  $369\,975 - 24\,840 =$  Kč 345 135,--.

Dále si pan Podlaha může uplatnit slevu na své 2 děti, které činí  $10\,680 * 2 =$  Kč 21 360,--.

Celková daňová povinnost pana Podlahy pro rok 2008 tedy činí  $345\,135 - 21\,360 =$  Kč 323 775,--.

Pan Podlaha má daňovou povinnost vyšší než Kč 150 000,-- , bude tedy platit zálohy čtyřikrát do roka, vždy k 15. 3., 15. 6., 15. 9. a 15. 12. ve výši  $\frac{1}{4}$  z Kč 323 775,--, tedy Kč 80 944,--.

## 11. Daň z příjmů právnických osob pana Podlahy pro rok 2008

Základ daně u daně z příjmů právnických osob je pro rok 2008 stejný jako pro rok předcházející. Pro zjištění základu daně se opět vychází z výsledku hospodaření, kterým může být zisk či ztráta.

Výsledek hospodaření pana Podlahy činí k 31. 12. 2008 Kč 2 400 708,--.

Tento výsledek hospodaření se snižuje o:

- příjmy vyňaté z předmětu daně,
- příjmy osvobozené,
- příjmy nezahrnované do předmětu daně,
- rozpuštění rezerv a opravných položek, jejichž tvorba nebyla daňově uznatelným nákladem,
- mimoúčetní náklady.

Pan Podlaha si tak svůj základ daně sníží pouze o rozpuštění rezerv, a to ve výši Kč 53 276,--. Základ daně pak činí  $2\,400\,708 - 53\,276 = \text{Kč } 2\,347\,432,--$ .

Tento základ daně bude naopak pan Podlaha muset zvýšit o náklady, které nejsou daňově uznatelné. V tomto případě se jedná o dary ve výši Kč 30,-- a o ostatní pokuty a penále ve výši Kč 5,--.

Základ daně pana Podlahy tedy činí  $2\,347\,432 + 30 + 5 = \text{Kč } 2\,347\,467,--$ .

Tento zjištěný základ daně se upravuje stejně jako u daně z příjmů fyzických osob o odčitatelné a nezdanitelné položky. Jelikož si pan Podlaha tyto položky neuplatňuje, zůstává jeho základ daně stejný.

Daňová povinnost pana podlahy poté tedy činí součin zjištěného základu daně zaokrouhleného na celé tisícikoruny dolů a aktuální daňové sazby. V tomto případě činí daňová povinnost částku  $2\,347\,000 * 0,21 = \text{Kč } 492\,870,--$ .

Stejně jako u fyzické osoby i pro právnické osoby existují slevy na dani, ale jelikož pan Podlaha nezaměstnává osoby se zdravotním pojištěním, nemůže si tuto slevu uplatnit. Jeho daňová povinnost pro rok 2008 tedy činí Kč 492 870,--.

## **12. Srovnání daně z příjmů fyzických a právnických osob**

Při výpočtu daní z příjmů fyzických a právnických osob existuje mnoho rozdílů a ne jen stanovená sazba daně. Každá daň má svá specifika.

### **12.1. Srovnání daně z příjmů fyzických a právnických osob pro rok 2007**

Fyzická osoba, která vede daňovou evidenci, musí svůj základ daně vyčíslit jako souhrn jednotlivých dílčích základů daně. Tyto dílčí základy daně zjistí jako rozdíl mezi příjmy a výdaji na dosažení, zajištění a udržení činnosti. Pokud se jedná o osobu, která vede podvojný účetnictví, tak ta má při stanovení základu daně výhodu. Vychází totiž z výsledku hospodaření, který zjistí z výkazu zisků a ztrát a nemusí ho tudíž nějakým složitým způsobem zjišťovat.

Co mají tyto dvě daně společné je to, že oba základy daně se upravují o příjmy vyňaté z předmětu daně, příjmy osvobozené a příjmy nezahrnované do základu daně. Pro obě daně jsou také stejné náklady a výnosy daňově neuznatelné.

Specifikem daně z příjmů právnických osob je, že si mohou svůj základ daně snížit o rozpuštění rezerv či opravných položek, jejichž tvorba není daňově uznatelným nákladem.

Pokud se jedná o odčitatelné položky, ty jsou pro obě daně také stejné, a jsou to daňová ztráta minulých let, 30 % výdajů na výuku žáků nebo 100 % výdajů na výzkum a vývoj.

Nezdanitelné částky daně z příjmů fyzických a právnických osob už stejné nejsou. Jedinou stejnou nezdanitelnou částkou je hodnota darů, kterou si smí uplatnit jak fyzická, tak právnická osoba. Specifickými nezdanitelnými částkami fyzických osob jsou pak ještě úroky z hypotéčního úvěru nebo z úvěru ze stavebního spoření, penzijní připojištění se státním příspěvkem, soukromé životní pojištění nebo členské příspěvky.

Takto upravený základ daně se zaokrouhlí, ale ani zaokrouhlení není stejné. Základ daně z příjmů fyzických osob se zaokrouhluje na celá sta Kč dolů, kdežto základ daně z příjmů právnických osob na celé tisícikoruny dolů.

Sazba daně z příjmů také není jednotná. U daně z příjmů fyzických osob se uplatňují čtyři sazby daně, a to odstupňované podle výše stanoveného základu daně zařazeného do příslušného daňového pásma. U daně z příjmů právnických osob je jednotná sazba pro všechny základy daně, a to 24 %. V obou případech se výsledná daň zaokrouhluje na Kč nahoru.

U obou daní se dá také vypočítaná daň snížit ještě o slevy na dani, ale opět nejsou úplně stejné. Obě daně z příjmů mohou být sníženy o slevu na dani na zaměstnance se zdravotním postižením. Fyzická osoba ale může uplatnit i jiné slevy na dani jako slevu na poplatníka, na manželku, na invalidního poplatníka nebo na studenta. Dalším specifickým fyzických osob je pak sleva na vyživované dítě.

Zálohy na příští zdaňovací období jsou stanoveny pro oba subjekty stejně a odvozují se od výše poslední známé daňové povinnosti.

I termíny pro podání daňového přiznání daně z příjmů fyzických a právnických osob jsou stejné, a to v řádném termínu k 31. 3. popřípadě k 30. 6. pokud daňové přiznání zpracovává daňový poradce.

## **12.2. Srovnání daně z příjmů fyzických a právnických osob pro rok 2008**

V roce 2008 vstoupila v platnost daňová reforma, která má dopad i na zdanění příjmů fyzických a právnických osob.

Základ daně u osob, které účtují v soustavě podvojného účetnictví, je opět výsledek hospodaření odvozen z výkazu zisku a ztrát. U osob, které vedou daňovou evidenci je základ daně tvořen souhrnem dílčích základů daně, ale tento základ daně si musí zvýšit o povinné pojistné, které není uznáno jako výdaj na dosažení, zajištění a udržení činnosti.

Tyto základy daně u obou subjektů se také upraví o příjmy vyňaté z předmětu daně, příjmy osvobozené a příjmy nezahrnované do předmětu daně. U právnických osob se základ daně ještě sníží o rozpuštění rezerv a opravných položek, které nejsou daňově uznatelným nákladem.



Takto upravené základy daně se stejně jako v roce 2007 upraví o odčitatelné položky a nezdanitelné částky. U odčitatelných položek došlo ke zrušení odpočtu ve výši 30 % na výuku žáků a učňů.

Základ daně zaokrouhlený u právnických osob na celé tisícikoruny dolů a u fyzických osob na celá sta Kč dolů se vynásobí příslušnou sazbou daně. U fyzických osob je pro rok 2008 stanovena jednotná sazba daně 15 % a pro právnické osoby je jednotná sazba daně 21 %. Výsledná daň se opět zaokrouhlí na celé Kč nahoru.

Daň se sníží ještě o slevy na dani. Zde v roce 2008 došlo k výraznému zvýšení slev na dani pro fyzickou osobu. U právnické osoby ke zvýšení nedošlo a zůstávají stále stejné. Pro fyzickou osobu došlo i ke zvýšení slevy na vyživované dítě.

Pokud se jedná o placení záloh a podání daňového přiznání, tak k žádným změnám oproti roku 2007 nedošlo.

### 12.3. Srovnání zdanění vybrané právnické osoby v roce 2007 a 2008

Tabulka č. 3: Srovnání zdanění vybrané právnické osoby v roce 2007 a 2008

Text	2007	2008
Výsledek hospodaření před zdaněním	2 400 708	2 400 708
- příjmy vyňaté z předmětu daně	-	-
- osvobozené příjmy	-	-
- příjmy nezahrnované do základu daně ( včetně samostatných základů daně)	-	-
- rozpuštění rezerv nebo opravných položek, jejichž tvorba nebyla daňově uznatelným nákladem	53 276	53 276
+ částky zkracující příjmy ( nepeněžní a mimoúčetní příjmy)	-	-
+ účetní náklady, které nejsou uznatelnými daňovými náklady	35	35
+ částky pojistného sociálního pojištění sražené zaměstnancům a neodvedené ve lhůtě	-	-
- mimoúčetní náklady, které lze uznat pro daňové účely	-	-
+ - korekce základu daně předešlých zdaňovacích období	-	-
= ZÁKLAD DANĚ	2 347 467	2 347 432
<b>ODČITATELNÉ POLOŽKY</b>	-	-
- daňová ztráta	-	-
- výdaje na výzkum a vývoj	-	-
- část výdajů vynaložených na výuku učňů	-	-
= mezisoučet	2 347 467	2 347 467
- dary na veřejně prospěšné účely ( max. 5 % mezisoučtu)	-	-
= ZÁKLAD DANĚ PO SNÍŽENÍ O ODČITATELNÉ POLOŽKY ( zaokrouhlený na celé tisícikoruny dolů)	2 347 000	2 347 000
* sazba daně	24	21
= DAŇ	563 280	492 870
<b>SLEVY NA DANI</b>	-	-
- slevy na zaměstnance se změněnou pracovní schopností	-	-
- slevy při pořízení a technickém zhodnocení registrační pokladny	-	-
= DAŇ PO SLEVĚ	563 280	492 870

Zpracováno autorem

## 12.4. Srovnání zdanění vybrané fyzické osoby v roce 2007 a 2008

Tabulka č. 4: Srovnání zdanění vybrané fyzické osoby v roce 2007 a 2008

Text	2 007	2 008
Souhrn dílčích základů	2 400 708	2 400 708
- příjmy vyňaté	-	-
- příjmy osvobozené	-	-
- příjmy nezahrnované do základu daně	-	-
+ částky zkracující příjmy	-	-
+ účetní náklady, které nejsou daňově uznatelnými	35	35
+ pojistné	-	220 158
- spolupracující osoba	175 050	129 359
= základ daně	2 225 693	2 491 542
- odčitatelné položky	-	-
= mezisoučet	2 225 693	2 491 542
- nezdánitelné částky	25 018	25 018
= základ daně	2 200 675	2 466 524
Základ daně zaokrouhlený na 100 Kč dolů	2 200 600	2 466 500
* sazba daně	$61212+0,32*(2200600-331200)$	15 %
= daň	659 420	369 975
- slevy na dani (§ 35 ba) na poplatníka	7 200	24 840
= daň po slevách	652 220	345 135
- daňové zvýhodnění	12 000	21 360
= daň po uplatnění daňového zvýhodnění	640 220	323 775

Zpracováno autorem

## 12.5. Výše daně z příjmů fyzických a právnických osob v roce 2007 a 2008

Tabulka č. 5: Výše daně z příjmů fyzických a právnických osob v roce 2007 a 2008

Text	2007	2008
Daň z příjmů právnických osob	563 280	492 870
Daň z příjmů fyzických osob	640 220	323 775

## 12.6 Odvody daní a pojistného ze závislé činnosti a z podnikání

V následujících tabulkách je uveden vývoj zdanění příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a podnikání v roce 2007 a 2008 podle výše příjmů. Pro větší přehlednost jsou zde brány v úvahu také odvody sociálního a zdravotního pojištění.

Z grafu i tabulky je patrné, že v roce 2007 by bylo výhodnější být podnikatelem než zaměstnancem. Zaměstnanci mají totiž v konečné fázi celkové odvody vyšší než podnikatel.

Ze srovnání vývoje celkových odvodů u zaměstnance a podnikatele v roce 2008 však docházíme k jiným závěrům. Z tabulky a grafu vyplývá, že do příjmu téměř Kč 100 000,-- by bylo výhodnější být zaměstnancem, protože zde jsou celkové odvody nižší než u podnikatele. Avšak od příjmu nad Kč 100 000,-- by bylo z hlediska celkových odvodů výhodnější být podnikatelem.

Tabulka č. 6: Zdanění příjmů fyzické osoby ze závislé a samostatné výdělečné činnosti v roce 2007

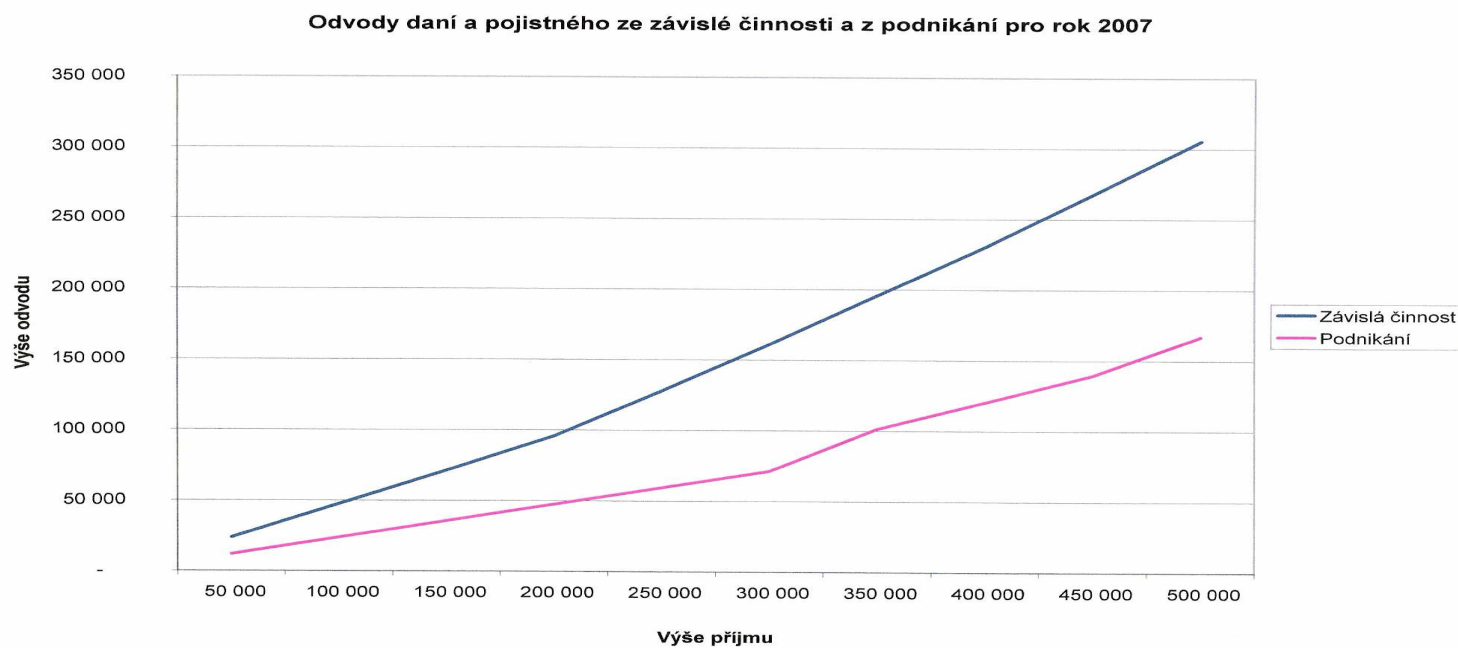
## Zdanění příjmů fyzické osoby ze závislé činnosti pro rok 2007 (zaměstnanec)

Symbol	Text	Vztah	Výpočet									
			50 000	100 000	150 000	200 000	250 000	300 000	350 000	400 000	450 000	500 000
a	Zisk = Hrubá mzda		50 000	100 000	150 000	200 000	250 000	300 000	350 000	400 000	450 000	500 000
b	Sociální pojištění placené zaměstnavatelem	$b=a \cdot 0,26$	13 000	26 000	39 000	52 000	65 000	78 000	91 000	104 000	117 000	130 000
c	Sociální pojištění placené zaměstnancem	$c=a \cdot 0,06$	4 000	8 000	12 000	16 000	20 000	24 000	28 000	32 000	36 000	40 000
d	Zdravotní pojištění placené zaměstnavatelem	$d=a \cdot 0,09$	4 500	9 000	13 500	18 000	22 500	27 000	31 500	36 000	40 500	45 000
e	Zdravotní pojištění placené zaměstnancem	$e=a \cdot 0,045$	2 250	4 500	6 750	9 000	11 250	13 500	15 750	18 000	20 250	22 500
f	Nezdanitelné částky základu daně (§15)-úroky a pen.připojištění		25 018	25 018	25 018	25 018	25 018	25 018	25 018	25 018	25 018	25 018
g	Základ daně	$g=a-c-e-f$	18 732	62 482	106 232	149 982	193 732	237 482	281 232	324 982	368 732	412 482
h	Základ daně zaokrouhlený na 100 Kč dolů		18 700	62 400	106 200	149 900	193 700	237 400	281 200	324 900	368 700	412 400
i	Základ daně v intervalu od 0 Kč do 121 200 Kč		18 700	62 400	106 200							
j	Základ daně v intervalu od 121 200 Kč do 218 400 Kč					149 900	193 700					
k	Základ daně v intervalu od 218 400 Kč do 331 200 Kč							237 400	281 200	324 900		
l	Základ daně v intervalu od 331 200 Kč a více										368 700	412 400
m	Daň pro základ daně v intervalu od 0 Kč do 121 200 Kč	12%	2 244	7 488	12 744							
n	Daň pro základ daně v intervalu od 121 200 Kč do 218 400 Kč	14 544 + 19 % ze základu nad 121 200				19 997	28 319					
o	Daň pro základ daně v intervalu od 218 400 Kč do 331 200 Kč	33 012 + 25 % ze základu nad 218 400						37 762	48 712	59 637		
p	Daň pro základ daně v intervalu vyšším než 331 200 Kč	61 212 + 32 % ze základu nad 331 200									73 212	87 196
q	Vypočtená daň		2 244	7 488	12 744	19 997	28 319	37 762	48 712	59 637	73 212	87 196
r	Slevy na dani (§ 35 ba)	Poplatník	7 200	7 200	7 200	7 200	7 200	7 200	7 200	7 200	7 200	7 200
s	Daň po slevách	$r=q-r$	-	4 956	288	5 544	12 797	21 119	30 582	41 512	52 437	66 012
t	Daň po slevách		-	288	5 544	12 797	21 119	30 582	41 512	52 437	66 012	79 996
u	Daňové zvýhodnění		12 000	12 000	12 000	12 000	12 000	12 000	12 000	12 000	12 000	12 000
v	Nárok na vrácení daňového zvýhodnění	daň. zvýhodnění > daň. povinnost	12 000	11 712	6 456							
w	Daň po uplatnění daňového zvýhodnění	$u=s-t$	-	-	-	797	9 119	18 562	29 512	40 437	54 012	67 996
x	Daně a odvody celkem	$s=b+c+d+e+v$	23 750	47 500	71 250	95 797	127 869	161 062	195 762	230 437	267 762	305 496

## Zdanění příjmů fyzické osoby ze samostatné výdělečné činnosti pro rok 2007 (podnikatel)

Symbol	Text	Vztah	Výpočet									
			50 000	100 000	150 000	200 000	250 000	300 000	350 000	400 000	450 000	500 000
a	Zisk = rozdíl mezi příjmy a výdaji		50 000	100 000	150 000	200 000	250 000	300 000	350 000	400 000	450 000	500 000
b	Sociální pojištění	$b=a \cdot 0,34 \cdot 0,5$	8 500	17 000	25 500	34 000	42 500	51 000	59 500	68 000	76 500	85 000
c	Zdravotní pojištění	$c=a \cdot 0,135 \cdot 0,5$	3 375	6 750	10 125	13 500	16 875	20 250	23 625	27 000	30 375	33 750
d	Nezdanitelné částky základu daně	úroky + pen. připojištění	25 018	25 018	25 018	25 018	25 018	25 018	25 018	25 018	25 018	25 018
e	Základ daně	$e=a-b-c-d$	13 107	51 232	89 357	127 482	165 607	203 732	241 857	279 982	318 107	356 232
f	Základ daně zaokrouhlený na 100 Kč dolů		13 100	51 200	89 300	127 400	165 600	203 700	241 800	279 900	318 100	356 200
g	Základ daně v intervalu od 0 Kč do 121 200 Kč		13 100	51 200	89 300	127 400	165 600					
h	Základ daně v intervalu od 121 200 Kč do 218 400 Kč							203 700	241 800	279 900	318 100	
i	Základ daně v intervalu od 218 400 Kč do 331 200 Kč											356 200
j	Základ daně v intervalu od 331 200 Kč a více											
k	Daň pro základ daně v intervalu od 0 Kč do 121 200 Kč	12%	1 572	6 144	10 716	15 288	19 872					
l	Daň pro základ daně v intervalu od 121 200 Kč do 218 400 Kč	14 544 + 19 % ze základu nad 121 200						30 219	37 458	44 697	51 955	
m	Daň pro základ daně v intervalu od 218 400 Kč do 331 200 Kč	33 012 + 25 % ze základu nad 218 400										67 462
n	Daň pro základ daně v intervalu vyšším než 331 200 Kč	61 212 + 32 % ze základu nad 331 200										
o	Vypočtená daň		1 572	6 144	10 716	15 288	19 872	30 219	37 458	44 697	51 955	67 462
p	Slevy na dani (§ 35 ba)	poplatník	7 200	7 200	7 200	7 200	7 200	7 200	7 200	7 200	7 200	7 200
q	Daň po slevách	$q=o-p$	-	5 628	1 056	3 516	8 088	12 672	23 019	30 258	37 497	44 755
r	Daň po slevách		-	-	-	8 088	12 672	23 019	30 258	37 497	44 755	60 262
s	Daňové zvýhodnění		12 000	12 000	12 000	12 000	12 000	12 000	12 000	12 000	12 000	12 000
t	Nárok na vrácení daňového zvýhodnění	daň. zvýhodnění > daň. povinnost	12 000	12 000	12 000	3 912	672	11 019				
u	Daň po uplatnění daňového zvýhodnění	$u=r-s$	-	-	-	-	-	-	18 258	25 497	32 755	48 262
v	Daně a odvody celkem	$r=b+c+u$	11 875	23 750	35 625	47 500	59 375	71 250	101 383	120 497	139 630	167 012

Graf č. 1: Odvody daní a pojistného ze závislé činnosti a z podnikání pro rok 2007



Tabulka č. 7: Zdanění příjmů fyzické osoby ze závislé a samostatné výdělečné činnosti v roce 2008

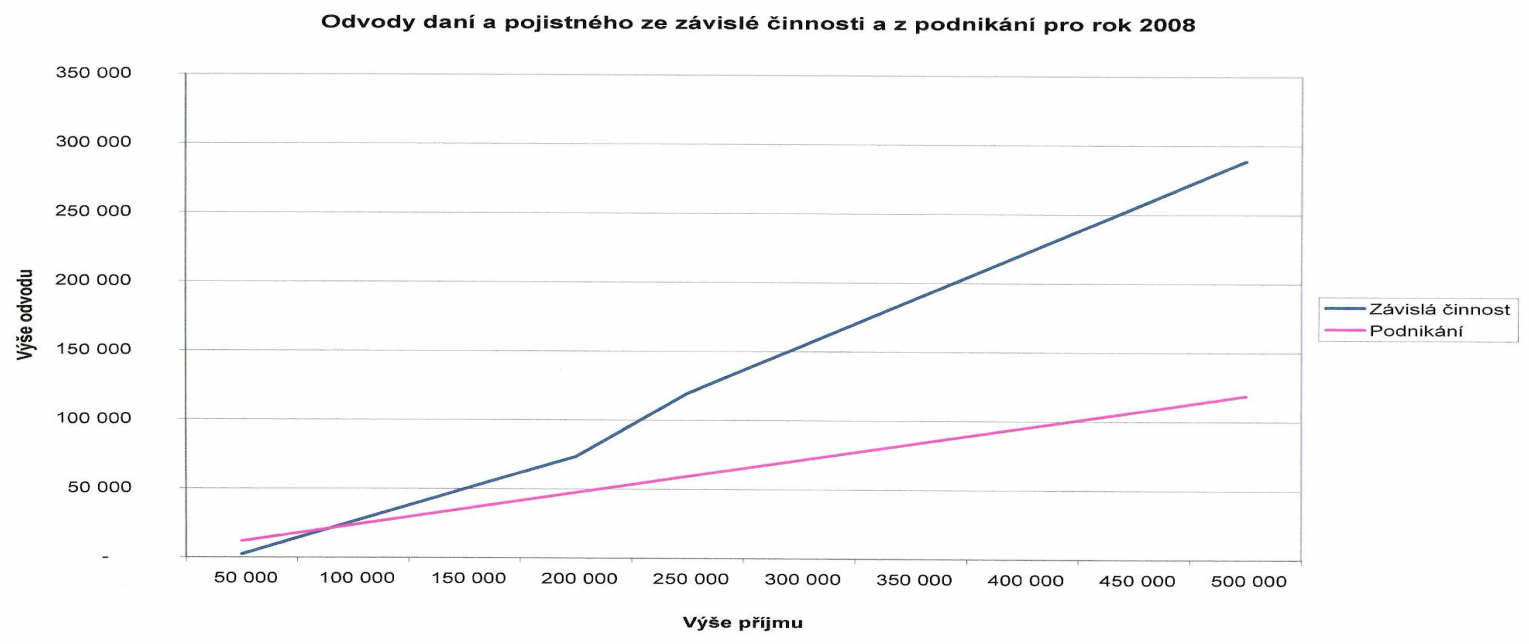
Zdanění příjmů fyzické osoby ze závislé činnosti pro rok 2008

Symbol	Text	Vztah	Výpočet									
			50 000	100 000	150 000	200 000	250 000	300 000	350 000	400 000	450 000	500 000
a	Zisk = Hrubá mzda		50 000	100 000	150 000	200 000	250 000	300 000	350 000	400 000	450 000	500 000
b	Sociální pojištění placené zaměstnavatelem	$b=a*0,26$	13 000	26 000	39 000	52 000	65 000	78 000	91 000	104 000	117 000	130 000
c	Sociální pojištění placené zaměstnancem	$c=a*0,08$	4 000	8 000	12 000	16 000	20 000	24 000	28 000	32 000	36 000	40 000
d	Zdravotní pojištění placené zaměstnavatelem	$d=a*0,09$	4 500	9 000	13 500	18 000	22 500	27 000	31 500	36 000	40 500	45 000
e	Zdravotní pojištění placené zaměstnancem	$e=a*0,045$	2 250	4 500	6 750	9 000	11 250	13 500	15 750	18 000	20 250	22 500
f	Superhrubá mzda	$f=a+b+d$	67 500	135 000	202 500	270 000	337 500	405 000	472 500	540 000	607 500	675 000
g	Nezdanitelné částky základu daně (§15)	úroky a pen.připojištění	25 018	25 018	25 018	25 018	25 018	25 018	25 018	25 018	25 018	25 018
h	Základ daně	$h=f-g$	42 482	109 982	177 482	244 982	312 482	379 982	447 482	514 982	582 482	649 982
i	Základ daně zaokrouhlený na 100 Kč dolů		42 400	109 900	177 400	244 900	312 400	379 900	447 400	514 900	582 400	649 900
j	Daň 15 %		6 360	16 485	26 610	36 735	46 860	56 985	67 110	77 235	87 360	97 485
k	Slevy na dani (§35 ba)	poplatník	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840
l	Daň po slevách	$l=j-k$	- 18 480	- 8 355	1 770	11 895	22 020	32 145	42 270	52 395	62 520	72 645
m	Daň po slevách		-	-	-	-	22 020	32 145	42 270	52 395	62 520	72 645
n	Daňové zvýhodnění		21 360	21 360	21 360	21 360	21 360	21 360	21 360	21 360	21 360	21 360
o	Nárok na vrácení daňového zvýhodnění	$o=n-m$	21 360	21 360	21 360	21 360	-	-	-	-	-	-
p	Daň po uplatnění daňového zvýhodnění	$p=m-n$	-	-	-	-	660	10 785	20 910	31 035	41 160	51 285
p	Daně a odvody celkem	$m=b+c+d+e+o+p$	2 390	26 140	49 890	73 640	119 410	153 285	187 160	221 035	254 910	288 785

Zdanění příjmů fyzické osoby ze samostatné výdělečné činnosti pro rok 2008 (podnikatel)

Symbol	Text	Vztah	Výpočet									
			50 000	100 000	150 000	200 000	250 000	300 000	350 000	400 000	450 000	500 000
a	Zisk = rozdíl mezi příjmy a výdaji		50 000	100 000	150 000	200 000	250 000	300 000	350 000	400 000	450 000	500 000
b	Sociální pojištění	$b=a*0,34*0,5$	8 500	17 000	25 500	34 000	42 500	51 000	59 500	68 000	76 500	85 000
c	Zdravotní pojištění	$c=a*0,135*0,5$	3 375	6 750	10 125	13 500	16 875	20 250	23 625	27 000	30 375	33 750
d	Nezdanitelné částky základu daně	úroky + pen. připojištění	25 018	25 018	25 018	25 018	25 018	25 018	25 018	25 018	25 018	25 018
e	Základ daně	$e=a-b-c-d$	13 107	51 232	89 357	127 482	165 607	203 732	241 857	279 982	318 107	356 232
f	Základ daně zaokrouhlený na 100 Kč dolů		13 100	51 200	89 300	127 400	165 600	203 700	241 800	279 900	318 100	356 200
g	Daň 15 %	$g=f*0,15$	1 965	7 680	13 395	19 110	24 840	30 555	36 270	41 985	47 715	53 430
h	Slevy na dani (§ 35 ba)	poplatník	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840	24 840
i	Daň po slevách	$q=o-p$	- 22 875	- 17 160	- 11 445	- 5 730	-	5 715	11 430	17 145	22 875	28 590
j	Daň po slevách		-	-	-	-	-	-	-	17 145	22 875	28 590
k	Daňové zvýhodnění		21 360	21 360	21 360	21 360	21 360	21 360	21 360	21 360	21 360	21 360
l	Nárok na vrácení daňového zvýhodnění	daň. zvýhodnění > daň. povl	21 360	21 360	21 360	21 360	21 360	21 360	21 360	4 215	- 1 515	- 7 230
m	Daň po uplatnění daňového zvýhodnění	$u=r-f$	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
n	Daně a odvody celkem	$r=b+c+m$	11 875	23 750	35 625	47 500	59 375	71 250	83 125	95 000	106 875	118 750

Graf č. 2: Odvody daní a pojistného ze závislé činnosti a z podnikání pro rok 2008





### 13. Sociální a zdravotní pojištění

Rozhodnutí, zda je pro poplatníka výhodnější být právnickou či fyzickou osobou mohou také velmi výrazným způsobem ovlivnit odvody na sociální a zdravotní pojištění. Sociální a zdravotní pojištění má dopad jak v účetnictví, tak z daňového hlediska.

Ačkoli není sociální a zdravotní pojištění zařazeno přímo mezi daně, přesto jsou tak velmi často vnímány. Zdravotní a sociální pojištění tvoří v souhrnu největší příjem státního rozpočtu. Zdravotní pojištění je upraveno zákonem č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění, ve znění pozdějších předpisů. Sociální pojištění je upraveno zákonem č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti, ve znění pozdějších předpisů.

Sociální pojištění v České republice zahrnuje nemocenské a důchodové pojištění a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti. Zdravotní pojištění se týká pojistného na veřejné zdravotní pojištění.

Sazby zdravotního a sociálního pojištění se odvíjí od pracovně-právního vztahu. Jiné jsou sazby, které platí zaměstnanec či zaměstnavatel a jiné jsou pro osoby samostatně výdělečně činné. Pokud se jedná o zaměstnance, ti platí od roku 2008 na zdravotní pojištění 4,5 % a na sociální pojištění 8 % z hrubé mzdy. Zaměstnavatel za zaměstnance odvádí 9 % na zdravotní pojištění a 26 % na sociální pojištění z hrubé mzdy zaměstnance. Zaměstnanec a zaměstnavatel musí zdravotní a sociální pojištění odvádět vždy. Od roku 2008 je i pro zaměstnance stanoven maximální vyměřovací základ, a to Kč 1 034 880,--. V případě, že zaměstnanec tento základ překročí, ze základu přesahující tuto hranici pojistné již neplatí.

Pokud se jedná o OSVČ, ti mají povinné odvody na zdravotní pojištění a ze sociálního pojištění jsou povinné odvody na důchodové pojištění a státní politiku zaměstnanosti. Nemocenské pojištění je dobrovolné. Sazba důchodového pojištění činí 28 % a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti 1,6 % z vyměřovacího základu. Sazba dobrovolného nemocenského pojištění činí 4,4 % ze stejného základu. Sazba zdravotního pojištění pro OSVČ činí stejně jako u závislé činnosti 13,5 %

z vyměřovacího základu. Vyměřovacím základem je pro OSVČ 50 % rozdílu mezi příjmy a výdaji na dožení, zajištění a udržení činnosti za příslušné účetní období.

U OSVČ je při výpočtu sociálního i zdravotního pojištění stanoven maximální vyměřovací základ. Od roku 2008 je tento maximální vyměřovací základ u sociálního a zdravotního pojištění stanoven na 48násobek průměrné mzdy v České republice (1 034 880 Kč). V roce 2007 byl maximální vyměřovací základ 486 000 Kč.

Stejně jako je stanoven maximální vyměřovací základ, je stanoven i minimální vyměřovací základ pro sociální a zdravotní pojištění. Minimální vyměřovací základ pro sociální pojištění je v roce 2007 Kč 60 420,-- a v roce 2008 Kč 64 680,--. U zdravotního pojištění činí roční minimální vyměřovací základ v roce 2007 Kč 120 834,-- a v roce 2008 Kč 129 360,--

U OSVČ je také od roku 2008 stanoveno, že právě povinné pojistné na sociální a zdravotní pojištění hrazené podnikatelem není nákladem na dosažení, zajištění a udržení příjmů, tudíž se o ně zvyšuje základ daně. Totéž platí i pro spolupracující osoby.

Sociální a zdravotní pojištění se netýká poplatníka jako právnické osoby. Zde si platí zdravotní a sociální pojištění každý společník sám, a to ve stejné výši stanovené pro zaměstnance.

Přehledy pro zdravotní pojišťovnu i okresní správu sociálního zabezpečení se podávají ve stejných termínech jako daňové přiznání.

### **13.1. Odvod zdravotního a sociálního pojištění pana Podlahy pro rok 2007**

Pan Podlaha měl základ daně pro výpočet zdravotního a sociálního pojištění v roce 2007 ve výši Kč 1 111 911,--. Činnost provozoval celý rok, tedy 12 měsíců.

Minimální vyměřovací základ pro zdravotní pojištění pro rok 2007 činí  $10\,069,5 \times 12 = 120\,834$ . Maximální vyměřovací základ pro zdravotní pojištění činí Kč 486 000,--. Jelikož pan Podlaha měl základ pro výpočet zdravotního pojištění vyšší než zmíněných Kč 486 000,-- , tak se bude jeho zdravotní pojištění počítat právě z maximálního vyměřovacího základu Kč 486 000,--. Pojistné pana Podlahy tedy pro rok 2007 činí  $0,135 \times 486\,000 = \text{Kč } 65\,610,--$ . Pan Podlaha v roce 2006 platil zálohy na zdravotní

pojištění ve výši Kč 65 616,--. Panu Podlahovi tak vzniká přeplatek u ZP ve výši Kč 6,-- (65 610 – 65 616). Tento přeplatek pan Podlaha použije na zálohy roku 2008, protože kdyby si je nechal vrátit, musel by je zpětně dodanit. Zálohy na rok 2008 jsou tak stanoveny panu Podlahovi pro OSVČ, pro kterou platí minimální vyměřovací základ, a to ve výši 1 456 Kč.

Pro platbu sociálního pojištění měl pan Podlaha stejný základ, jako pro zdravotní pojištění, tedy Kč 1 111 911,--. Maximální vyměřovací základ pro sociální pojištění Kč 486 000,-. Pan Podlaha si ze sociálního pojištění platí pouze důchodové pojištění a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti, které jsou povinné. Neplatí si nemocenské pojištění. Jeho pojistné na sociální pojištění pro rok 2007 tedy činí Kč 143 856,-- ( $486\,000 \times (28\% + 1,6\%)$ ). Jelikož ale pan Podlaha platil zálohy na sociální pojištění ve výši Kč 154 543,--, vyšel mu přeplatek na sociálním pojištění ve výši Kč 10 697,-- ( $143\,856 - 154\,553$ ). Zálohy na rok 2008 bude pan Podlaha platit z nejnižšího vyměřovacího základu, tedy 40 500. Jeho měsíční záloha na sociální pojištění pro rok 2008 tedy bude Kč 11 988,-- ( $40\,500 \times 29,6\%$ ).

### **13.2. Odvod zdravotního a sociálního pojištění pana Podlahy pro rok 2008**

V roce 2008 došlo ke změně u sociálního i zdravotního pojištění. U obou pojištění byl zvýšen maximální vyměřovací základ, a to na částku Kč 1 034 880,--.

U zdravotního pojištění došlo také ke zvýšení ročního minimálního vyměřovacího základu na částku Kč 129 360,--. Zdravotní pojištění pana Podlahy tak činí 13,5 % z 1 034 880, tedy Kč 139 709,--. Zálohy bereme v úvahu, že platil ve stejné výši jako v roce 2007 (Kč 65 616,--), tudíž mu vyjde nedoplatek na zdravotním pojištění ve výši Kč 74 093,--.

U sociálního pojištění, díky změně maximálního vyměřovacího základu došlo ke zvýšení pojistného pro rok 2008 na Kč 306 325,-- ( $1\,034\,880 \times 29,6\%$ ). Jelikož bereme v úvahu, že pan Podlaha platil zálohy na sociální pojištění ve stejné výši jako v roce 2007, tedy Kč 154 553,--, zbývá mu ještě doplatit Kč 151 772,--. A zálohy na rok 2009 bude platit ve výši Kč 19 146,-- měsíčně.

### 13.3 Srovnání zdravotního a sociálního pojištění v roce 2007 a 2008

Po oba roky vycházíme z vyměřovacího základu, který činí 50 % ze základu daně. V roce 2007 vyměřovací základ činil Kč 1 111 911,-- a v roce 2008 Kč 1 245 771,--. Jelikož oba vyměřovací základy přesahují maximální vyměřovací základ stanovený pro rok 2007 na Kč 486 000,-- a pro rok 2008 Kč 1 034 880,--, počítá se pojistné právě z těchto maximálních vyměřovacích základů.

Odvody na zdravotní pojištění se panu Podlahovi díky změně maximálního vyměřovacího základu zvýšily ze Kč 65 610,-- v roce 2007 na Kč 139 709,-- v roce 2008.

U sociálního pojištění došlo také k výrazným změnám, a to opět z důvodu zvýšení maximálního vyměřovacího základu. V roce 2007 činilo pojistné na sociální pojištění pana Podlahy Kč 143 856,-- a v roce 2008 již Kč 306 325,--. Tak došlo ke zvýšení o Kč 162 469,--

Celkové odvody na sociální a zdravotní pojištění tedy činily v roce 2007 Kč 209 466,-- a v roce 2008 Kč 446 034,--. Toto zvýšení má velký dopad na finanční situaci pana Podlahy. Došlo tak k výraznému nárůstu. A velký dopad to má i do daňové povinnosti pana Podlahy, jelikož v roce 2007 bylo pojistné daňově uznatelným nákladem, ale od roku 2008 pojistné jako daňový náklad uznat nelze. Tím pádem se panu Podlahovi výrazně zvýší základ daně pro výpočet daňové povinnosti.

## 14. Závěr

Cílem této práce bylo porovnat daň z příjmů fyzických a právnických osob v roce 2007 a 2008, kdy byla provedena daňová reforma. Tento problém byl řešen na konkrétní účetní jednotce, která se rozhoduje, zda je pro ni výhodnější z hlediska zdanění být fyzickou osobou nebo právnickou osobou s jediným společníkem.

V současné době je daná účetní jednotka fyzickou osobou, která účtuje v systému podvojného účetnictví. Její výnosy jsou ale na fyzickou osobu dosti vysoké, a tak se rozhoduje, zda nezvolit právnickou osobu a být společností s ručením omezením. Problém zdanění není ale jedinou myšlenkou, která vede pana Podlahu k zamyšlení se, jakou formu podnikání zvolit. Další otázkou může být například způsob ručení. Zde jsou také velké rozdíly mezi fyzickou a právnickou osobou.

Aby se pan Podlaha mohl rozhodnout, byly k odvodům daně z příjmů ještě připočteny odvody na sociální a zdravotní pojištění. I když zdravotní a sociální pojištění není přímo daní, jejich odvody činí nemalé částky, které mají velký dopad nejen do účetnictví účetní jednotky, ale také na její finanční situaci. Tyto prostředky musí účetní jednotka uhradit za jakékoliv situace a jejich výše se odvíjí od vyměřovacího základu, který činí 50 % základu daně, popřípadě je omezen zákonem stanoveným minimálním či maximálním vyměřovacím základem.

V této práci byla pro zjednodušení použita účetní jednotka účtující v systému podvojného účetnictví. Při výpočtu vlastní daňové povinnosti tak pan Podlaha vychází ze základu daně, který je odvozen od hospodářského výsledku, jak pro fyzickou osobu, tak pro právnickou osobu, a to v roce 2007 i 2008.

Úprava hospodářského výsledku zjištěného z účetnictví uvedeného ve Výkazu zisku a ztrát je z části stejná pro obě osoby, ale jisté úpravy jsou odlišné a hlavně z toho důvodu vzniká rozdíl mezi fyzickou a právnickou osobou. Po zavedení daňové reformy jsou rozdíly ještě více patrné.

U obou daní z příjmů je hospodářský výsledek upraven o příjmy osvobozené, o příjmy, které nejsou předmětem daně a příjmy nezahrnované do předmětu daně. Hospodářský výsledek se u obou daní z příjmů upraví ještě o náklady, které nejsou daňově uznatelné. Po tomto upravení hospodářského výsledku se začíná způsob úpravy

základu daně lišit. Pan Podlaha jako fyzická osoba si uplatňuje část výsledku hospodaření na spolupracující osobu (manželku). Z provedených výpočtů vyplynulo, že z hlediska daňové optimalizace je nejvýhodnější, aby si pan Podlaha snížil základ daně v roce 2007 o Kč 175 050,--, které naopak zdaní spolupracující osoba (manželka) ve svém daňovém přiznání. Toto rozdělení části výsledku hospodaření ale nemůže být použito u právnických osob. Poplatník jako právnická osoba by si mohl snížit základ daně o rezervy, jejichž tvorba nebyla daňově uznatelným nákladem.

Pokud se jedná o odčitatelné položky, tak ty jsou u obou daní stejné. Poplatník si o ně snižuje základ daně. Tyto položky mají na obě daně stejný vliv. Základ daně upravený o odčitatelné položky se ještě upraví o nezdanitelné částky například o úroky z hypotéčního úvěru, penzijní připojištění, životní pojištění apod. Po odečtení nezdanitelných částek tak může dojít k výraznému snížení daňového základu oproti dani z příjmu právnických osob, kde si tyto částky uplatnit nelze.

Poté dochází u obou daní k zaokrouhlení základu daně, a to u daně z příjmů fyzických osob na celé sta koruny dolů a u právnických osob na celé tisícikoruny dolů. Co se týče výpočtu vlastní daňové povinnosti, tak daň z příjmů právnických osob se vypočte součinem upraveného základu daně a daňovou sazbou platnou pro příslušné zdaňovací období. Pro rok 2007 tak daňová povinnost pana Podlahy jako právnické osoby činila  $2\,347\,000 \cdot 24\% = \text{Kč } 563\,280,--$ . Oproti tomu je výpočet daňové povinnosti pana Podlahy jako fyzické osoby pro rok 2007 složitější. Jeho daňová povinnost před uplatněním slev tak činila  $61\,212 + 32\% \cdot (2\,200\,600 - 331\,200) = \text{Kč } 659\,420,--$ . Určité slevy jsou společné pro obě daně z příjmů, a to v případě, že by podnikatel zaměstnával osoby se zdravotním postižením. Poplatník jako fyzická osoba má ale určité specifické slevy oproti právnické osobě, a to slevy na poplatníka, na manželku, na studenta apod. Do slev na dani patří i trochu specifická sleva, a to sleva na děti. Konečná daň u pana Podlahy jako fyzické osoby tedy činí Kč 640 220,--.

Pokud by si tedy pan Podlaha měl vybrat, kterou právní formu podnikání zvolit, bylo by pro rok 2007 výhodnější být právnickou osobou, která by odvedla daň Kč 563 280,--. Fyzická osoba by odvedla daň o Kč 76 940,-- vyšší, tedy Kč 640 220,--.

Pokud bychom vzali v úvahu i odvody na sociální a zdravotní pojištění, pak by se odvody pana Podlahy jako fyzické osoby ještě zvýšily o toto pojistné. Pan Podlaha jako

fyzická osoba platí zdravotní a sociální pojištění ve výši stanovené pro OSVČ. Tyto částky jsou stanoveny na 13,5 % u zdravotního pojištění a 29,6 % u sociálního pojištění, v případě, že si u sociálního pojištění neplatí nemocenské pojištění, z vyměřovacího základu, kterým je 50 % základu daně. Pan Podlaha tedy v roce 2007 měl odvody na zdravotní pojištění ve výši Kč 65 610,-- a na sociální pojištění Kč 143 856,--. Celkové pojistné pro rok 2007 tedy činilo Kč 209 466,--.

Pojistné u právnické osoby si platí každý společník sám, a to ve výši stanovené pro zaměstnance čili 4,5 % na zdravotní pojištění a 9 % na sociální pojištění z vyměřovacího základu, kterým je hrubá mzda společníka. Pokud tedy vezmeme v úvahu, že si podnikatel (společník) vyplatí hrubou mzdu ve výši vyměřovacího základu pro OSVČ tedy Kč 1 111 911,--, bude zdravotní pojištění činit Kč 50 036,-- a sociální pojištění Kč 100 072,--. Daň z tohoto příjmu pak bude činit Kč 243 804,--. Celkové odvody společníka tedy činí Kč 393 912,--.

Pokud vezmeme u právnické osoby v úvahu i odvody jediného společníka, které musí také odvést, tak celkové odvody činí Kč 957 192,-- a u fyzické osoby Kč 849 686,--. Z těchto výsledků je výhodnější být fyzickou osobou. Právnická osoba má odvody o Kč 107 506,-- vyšší než fyzická osoba.

V roce 2008 si pan Podlaha jako fyzická osoba musí zvýšit základ daně kromě nákladů daňově neuznatelných ještě o sociální a zdravotní pojištění hrazené za OSVČ. Dalšími změnami bylo zavedení jednotné sazby daně ve výši 15 % a zvýšení slev na dani. Pan Podlaha si v roce 2008 opět rozděluje část výsledku hospodaření na spolupracující osobu. Částka, která byla nejvýhodnější činí Kč 129 359,--, čili 5 % z výsledku hospodaření. Základ daně pana Podlahy po úpravě o daňově neuznatelné náklady, pojistné, odčitatelné a nezdanitelné položky činil Kč 2 466 524,--. Z toho daň potom činila  $2\,466\,500 \cdot 15\% = \text{Kč } 369\,975,--$ . Po výrazném zvýšení slev na dani nakonec daňová povinnost činila Kč 323 775,--. U právnické osoby k výrazným změnám nedošlo. Jednou z hlavních změn bylo snížení sazby daně z 24 % na 21 %. Základ daně pana Podlahy jako právnické osoby byl Kč 2 347 467,-- a daň z tohoto základu činila Kč 492 870,--. Pokud by bylo opět bráno v úvahu pojistné, tak u fyzické osoby by činilo Kč 446 033,--. Hlavním důvodem proč je pojistné o tolik vyšší než

v roce 2007 je zvýšení maximálního vyměřovacího základu z Kč 486 000,-- na Kč 1 034 880,--. Jelikož vyměřovací základ pana Podlahy překročil tuto hranici, jeho pojistné činí právě 43,1 % z tohoto vyměřovacího základu.

Pokud bychom opět brali v úvahu, že si podnikatel (společník) vyplatí hrubou mzdu ve výši vyměřovacího základu pro OSVČ, tedy Kč 1 245 771,--, bude zdravotní pojištění ve výši 4,5 % z maximálního vyměřovacího základu, který činí v roce 2008 Kč 1 034 880,--, činit Kč 46 570,--. Sociální pojištění pak bude ve výši 9 % z Kč 1 034 880,--, tedy Kč 93 139,--. Pojistné společníka činí Kč 139 709,--. Daň, kterou by pan Podlaha jako společník musel odvést ze svého příjmu stanoveného na Kč 1 245 771,-- by činila Kč 194 985,--. Tato daň se vypočítá jako 15 % ze superhrubé mzdy, což je hrubá mzda zvýšená o sociální a zdravotní pojištění placené zaměstnavatelem za zaměstnance, tedy 35 %. Takto vypočtená daň se ještě sníží o případné slevy na dani.

Celkové odvody fyzické osoby tedy činí Kč 769 808,-- a u právnické osoby Kč 827 564,--.

Pokud by se subjekt rozhodoval v roce 2008, bylo by pro něho z hlediska daní výhodnější být fyzickou osobou, která odvádí daň ve výši Kč 323 775,--, kdežto právnická osoba Kč 492 870,--. Pokud by byly zahrnuty i odvody pojistného a daň ze superhrubé mzdy společníka, rozhodnutí by bylo stejné. S odvody na pojistném by celkové odvody, včetně daně u fyzické osoby činily Kč 769 808,-- a u právnické osoby Kč 827 564,--. Po těchto výsledcích by bylo pro Pana Podlahu výhodnější být opět fyzickou osobou.

Pokud bychom hodnotili změny v roce 2008 oproti 2007, tak došlo u podnikatele jako fyzické osoby k výraznému snížení daně. Daň se z Kč 640 220,-- v roce 2007 snížila na Kč 323 775,-- v roce 2008. Hlavní podíl na této změně měla zavedená jednotná sazba daně a menší podíl pak zvýšení slev na dani. U subjektu jako právnické osoby k výrazným změnám nedošlo. Daň v roce 2007 byla Kč 563 280,-- a v roce 2008 Kč 492 870,--. Toto snížení bylo způsobeno snížením daňové sazby. Hlavní změnou v odvodech na sociální a zdravotní pojištění bylo zvýšení maximálního vyměřovacího základu, který byl nově zaveden také pro zaměstnance. V roce 2007 ještě zaměstnanci maximální vyměřovací základ stanovený neměli a platili pojistné z veškerých mezd.



Pokud by byly brány v úvahu všechny odvody, tedy daň, sociální a zdravotní pojištění, bylo by pro pana Podlahu výhodnější být v roce 2007 fyzickou osobou, stejně jako v roce 2008.

Pokud by byl brán ale ohled jen na odvod daně, bylo by pro pana Podlahu v roce 2007 výhodnější být právnickou osobou, kdežto v roce 2008 nikoli. V roce 2008 by měl výhodnější být pouze fyzickou osobou.

## 15. Přehled použité literatury

BAUER, D., PLESNIVÝ, P., SVATOŠOVÁ, J.: *Zákon o účetnictví s komentářem 2007*, ANAG 2007

KOVANICOVÁ, D.: *Abeceda účetních znalostí pro každého*, Polygon 2006

MARKOVÁ, H.: *Daňové zákony*, Grada 2007

MARKOVÁ, H.: *Daňové zákony*, Grada 2008

RYNEŠ, P.: *Podvojně účetnictví a účetní závěrka 2007*, Anag 2007

VANČUROVÁ, A., LÁCHOVÁ, L.: *Daňový systém ČR 2006 aneb učebnice daňového práva*, Vox 2006

VANČUROVÁ, A., LÁCHOVÁ, L.: *Daňový systém ČR 2008 aneb učebnice daňového práva*, Vox 2008

Zákon č. 586/1992 Sb. o daních z příjmu

[www.mfcr.cz](http://www.mfcr.cz)

[www.vzp.cz](http://www.vzp.cz)

[www.cssz.cz](http://www.cssz.cz)

[www.dane.cz](http://www.dane.cz)

## **16. Seznam tabulek, grafů a schémat**

Graf č. 1: Odvody daní a pojistného ze závislé činnosti a z podnikání pro rok 2007

Graf č. 2: Odvody daní a pojistného ze závislé činnosti a z podnikání pro rok 2008

Schéma č. 1: Obecná úprava základu daně z příjmů právnických osob

Schéma č. 2: Slevy na dani z příjmů fyzických osob

Tabulka č. 1: Maximální doba tvorby rezerv

Tabulka č. 2: Přehled nejběžnějších daňově uznatelných nákladů

Tabulka č. 3: Srovnání zdanění vybrané právnické osoby v roce 2007 a 2008

Tabulka č. 4: Srovnání zdanění vybrané fyzické osoby v roce 2007 a 2008

Tabulka č. 5: Výše daně z příjmů fyzických a právnických osob v roce 2007 a 2008

Tabulka č. 6: Zdanění příjmů fyzické osoby ze závislé činnosti a samostatné výdělečné činnosti v roce 2007

Tabulka č. 7: Zdanění příjmů fyzické osoby ze závislé činnosti a samostatné výdělečné činnosti v roce 2008

## **17. Seznam příloh**

Příloha č. 1 – Význam základních druhů daní v českém daňovém systému v roce 2007

Příloha č. 2: – Schéma přímých daní v České republice

Příloha č. 3 – Schéma nepřímých daní v České republice

Příloha č. 4: Schéma základních druhů příjmů osvobozených od daně z příjmů

Příloha č. 5: Schéma převodu pohledávek do základu daně

Příloha č. 6: Rozvaha

Příloha č. 7: Výsledovka

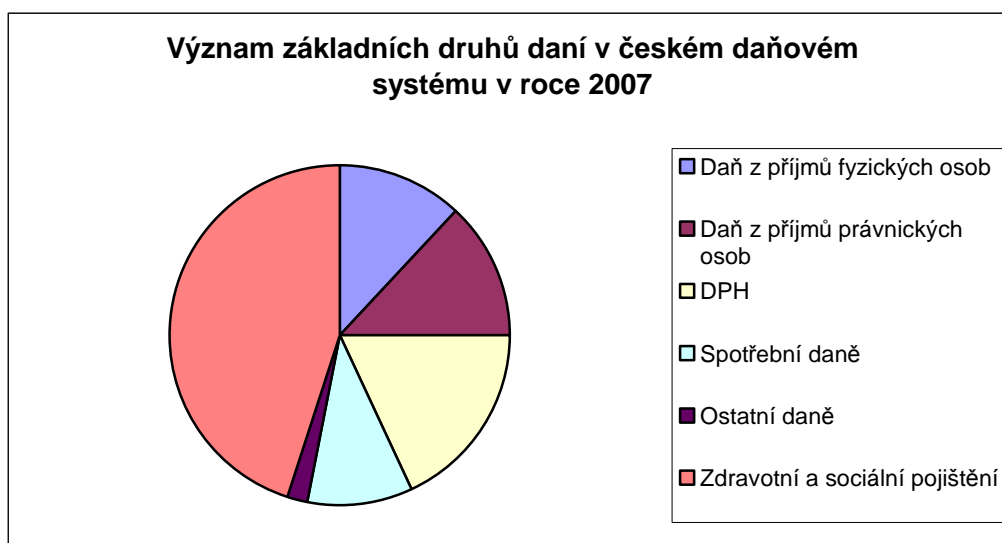
Příloha č. 8: Varianty rozdělení na spolupracující osobu v roce 2007

Příloha č. 9: Výpočet uplatnění nejvýhodnější částky na spolupracující osobu v roce 2007

Příloha č. 10: Varianty rozdělení na spolupracující osobu v roce 2008

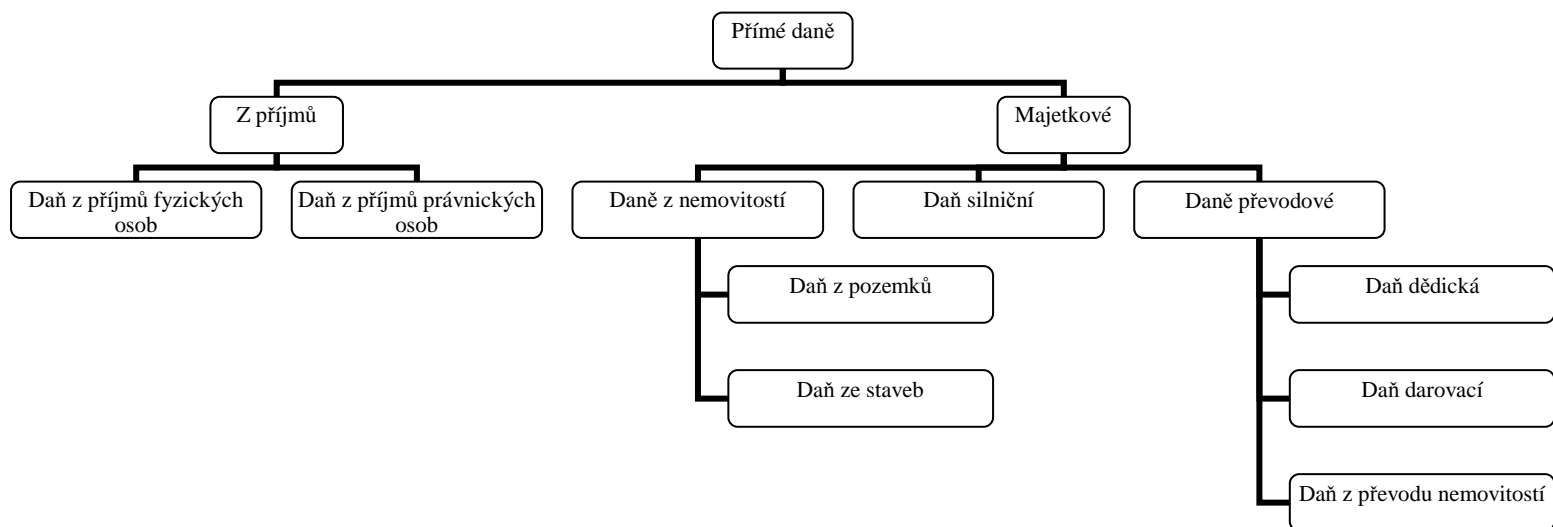
Příloha č. 11: Výpočet uplatnění nejvýhodnější částky na spolupracující osobu v roce 2008

Příloha č. 1 – Význam základních druhů daní v českém daňovém systému v roce 2007

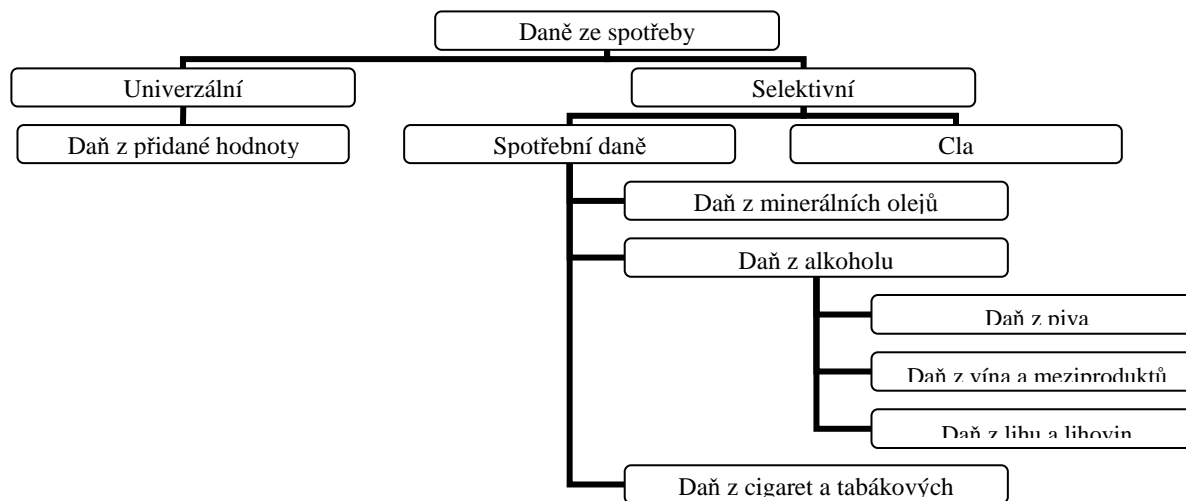


Zdroj: Makroekonomická predikce České republiky, říjen 2007, Ministerstvo financí České republiky

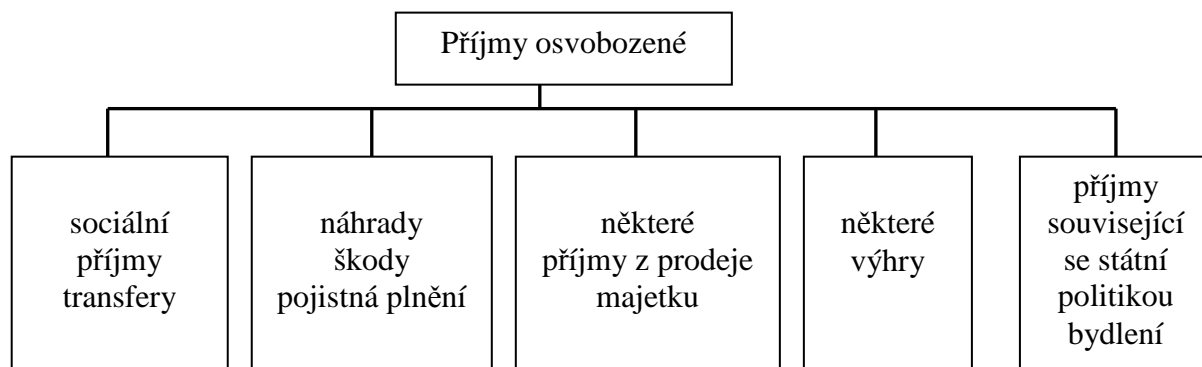
Příloha č. 2: – Schéma přímých daní v České republice



Příloha č. 3 – Schéma nepřímých daní v České republice

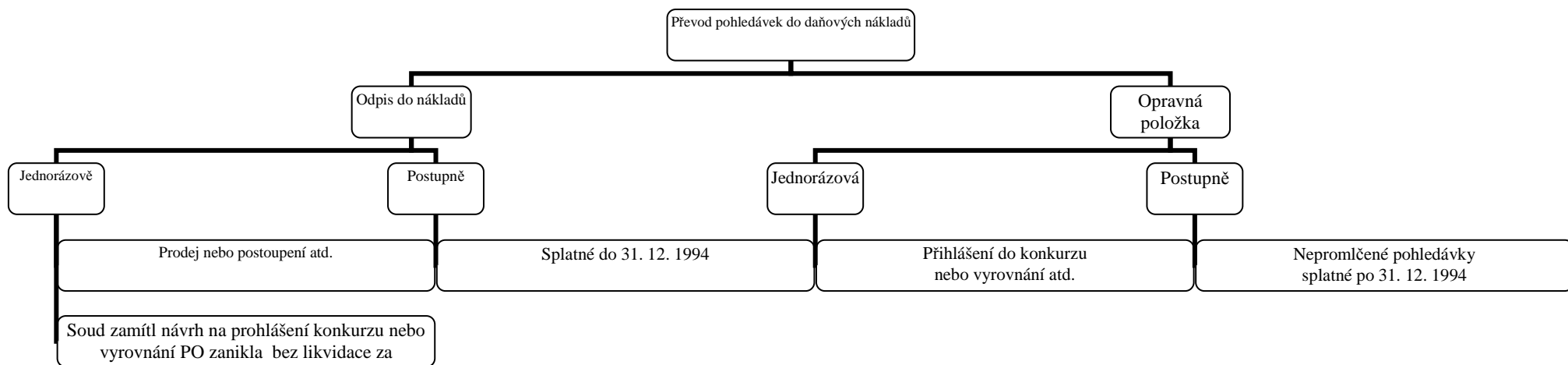


Příloha č. 4: Schéma základních druhů příjmů osvobozených od daně z příjmů





Příloha č. 5: Schéma převodu pohledávek do základu daně



## Příloha č. 6: Rozvaha

## Rozvaha analyticky

Podlaha Jirá - AUTODOPRAVA

IČ:

Rok: 2007

Dne: 20.03.2008

Strana 1

Tisk vybraných záznamů

Číslo účtu	Název účtu	Počáteční stav	Obraty za období MD	Obraty za období D	Obraty rozdíl	Koncový stav
<b>Aktiva</b>						
022000	Samostatné movité věci a soubory m	767 718,71	0,00	0,00	0,00	767 718,71
02x	Dlouhodobý hmotný majetek odpis	767 718,71	0,00	0,00	0,00	767 718,71
082000	Oprávky k samost. movitým věcem z	-528 431,81	0,00	100 366,00	-100 366,00	-628 797,81
08x	Oprávky k dlouhodobému hmotnér	-528 431,81	0,00	100 366,00	-100 366,00	-628 797,81
0xx		239 286,90	0,00	100 366,00	-100 366,00	138 920,90
211000	Pokladna	1 106 440,50	2 735 390,50	2 809 071,50	-73 681,00	1 032 759,50
21x	Peníze	1 106 440,50	2 735 390,50	2 809 071,50	-73 681,00	1 032 759,50
221100	Bankovní účty ČS	1 027 038,59	15 682 217,70	15 311 952,36	370 265,34	1 397 303,93
22x	Účty v bankách	1 027 038,59	15 682 217,70	15 311 952,36	370 265,34	1 397 303,93
261000	Peníze na cestě	0,00	2 519 395,90	2 519 395,90	0,00	0,00
26x	Převody mezi finančními účty	0,00	2 519 395,90	2 519 395,90	0,00	0,00
2xx		2 133 479,09	20 937 004,10	20 640 419,76	296 584,34	2 430 063,43
311000	Pohledávky z obchodních vztahů	11 036,64	15 987 397,27	15 982 630,26	4 767,01	15 803,65
314001	Poskytnuté provozní zálohy	0,00	2 263,10	2 263,10	0,00	0,00
314201	Poskytnuté zálohy Eurotel	1,02	0,00	1,02	-1,02	0,00
314916	Záloha leasing Hundai	-0,16	0,00	-0,16	0,16	0,00
31x	Pohledávky (krátkodobé i dlouhod	11 037,50	15 989 660,37	15 984 894,22	4 766,15	15 803,65
335200	Pohledávky Hepnar	59 022,00	0,00	0,00	0,00	59 022,00
33x	Zúčtování se zaměstnanci a institu	59 022,00	0,00	0,00	0,00	59 022,00
378100	Dluh Petr Janáček - škoda VW Trans	20 730,00	0,00	0,00	0,00	20 730,00
378200	Ostatní pohledávky - Česká pojišťovr	0,00	24 256,00	24 256,00	0,00	0,00
37x	Jiné pohledávky a závazky	20 730,00	24 256,00	24 256,00	0,00	20 730,00
381701	Leasing Fiat Ducato 255022	353 917,22	0,00	176 964,00	-176 964,00	176 953,22
381702	Leasing Fiat Ducato 255046	315 473,34	0,00	151 428,00	-151 428,00	164 045,34
381917	Leas.Hundai Santa LS1650356	0,00	1 125 540,00	312 650,00	812 890,00	812 890,00
38x	Přechodné účty aktiv a pasiv	669 390,56	1 125 540,00	641 042,00	484 498,00	1 153 888,56
391100	Opravná položka k pohledávkám Jan	-8 292,00	0,00	4 161,00	-4 161,00	-12 453,00
391200	Opravná položka k pohledávkám Heř	-11 804,40	0,00	11 804,40	-11 804,40	-23 608,80
39x	Opravná položka k zúčtovacím vzt	-20 096,40	0,00	15 965,40	-15 965,40	-36 061,80
3xx		740 083,66	17 139 456,37	16 666 157,62	473 298,75	1 213 382,41
<b>Aktiva celkem</b>		<b>3 112 849,65</b>	<b>38 076 460,47</b>	<b>37 406 943,38</b>	<b>669 517,09</b>	<b>3 782 366,74</b>
<b>Pasiva</b>						
321100	Dodavatelé tuzemsko	413 488,44	6 456 787,51	6 842 996,26	386 208,75	799 697,19
325100	Úrazové poj. zaměstnanců Kooperati	3 981,00	15 614,00	11 633,00	-3 981,00	0,00
325300	Zákonné pojištění vozidel	0,00	101 269,00	101 269,00	0,00	0,00
325500	Odpovědnost za škodu silničního dop	0,00	15 600,00	15 600,00	0,00	0,00
32x	Závazky (krátkodobé)	417 469,44	6 589 270,51	6 971 498,26	382 227,75	799 697,19
331000	Zaměstnanci	115 330,00	1 867 979,00	1 878 766,00	10 787,00	126 117,00
336100	Zúčtování OSSZ	49 701,00	635 057,00	638 769,00	3 712,00	53 413,00
336101	OSSZ Podlaha	0,00	140 778,00	154 553,00	13 775,00	13 775,00
336102	OSSZ Podlahová	-16 820,00	10 114,00	29 190,00	19 076,00	2 256,00
336200	Zúčtování zdr.pojištění	19 736,00	252 194,00	253 670,00	1 476,00	21 212,00
336201	Zdr.poj. Podlaha	-18,00	60 148,00	65 610,00	5 462,00	5 444,00
336202	Zdr.poj. Podlahová	0,00	14 875,00	14 810,00	-65,00	-65,00
33x	Zúčtování se zaměstnanci a institu	167 929,00	2 981 145,00	3 035 368,00	54 223,00	222 152,00

# Rozvaha analyticky

Podlaha Jiří - AUTODOPRAVA

IČ:

Rok: 2007

Dne: 20.03.2008

Strana 2

Tisk vybraných záznamů

Číslo účtu	Název účtu	Počáteční stav	Obraty za období MD	Obraty za období D	Obraty rozdíl	Koncový stav
341100	Daň z příjmů Podlahová	3 680,00	16 380,00	7 320,00	-9 060,00	-5 380,00
341200	Daň z příjmů Podlaha	296 212,00	1 161 012,00	964 732,00	-196 280,00	99 932,00
342101	Zálohová daň zaměstnanci	13 045,00	114 877,00	112 455,00	-2 422,00	10 623,00
343000	DPH	121 494,00	1 355 901,00	1 318 827,00	-37 074,00	84 420,00
343105	DPH 5 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
343119	DPH 19%	10 810,00	2 511 895,50	2 511 895,50	0,00	10 810,00
345100	Silniční daň	-10 050,00	43 450,00	47 886,00	4 436,00	-5 614,00
<b>34x</b>	<b>Zúčtování daní a dotací</b>	<b>435 191,00</b>	<b>5 203 515,50</b>	<b>4 963 115,50</b>	<b>-240 400,00</b>	<b>194 791,00</b>
379100	Jiné závazky - srážky z mezd	0,00	2 006,00	2 006,00	0,00	0,00
379200	Jiné závazky - přeplatky faktur Eurote	0,00	-0,78	0,00	0,78	0,78
379701	Leasingový majetek Fiat Ducato 255	339 829,22	218 061,00	33 722,60	-184 338,40	155 490,82
379702	Leasingový majetek Fiat Ducato 255	302 972,93	158 642,00	27 631,20	-131 010,80	171 962,13
379917	Leasing Hyundai Santa LS1650356	0,00	312 650,10	1 125 540,00	812 889,90	812 889,90
<b>37x</b>	<b>Jiné pohledávky a závazky</b>	<b>642 802,15</b>	<b>691 358,32</b>	<b>1 188 899,80</b>	<b>497 541,48</b>	<b>1 140 343,63</b>
389000	Dohadné účty pasivní	4 875,00	0,00	0,00	0,00	4 875,00
<b>38x</b>	<b>Přechodné účty aktiv a pasiv</b>	<b>4 875,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>4 875,00</b>
<b>3xx</b>		<b>1 668 266,59</b>	<b>15 465 289,33</b>	<b>16 158 881,56</b>	<b>693 592,23</b>	<b>2 361 858,82</b>
431000	Výsledek hospodaření ve schvalovac	2 463 664,77	2 463 664,77	0,00	-2 463 664,77	0,00
<b>43x</b>	<b>Výsledek hospodaření</b>	<b>2 463 664,77</b>	<b>2 463 664,77</b>	<b>0,00</b>	<b>-2 463 664,77</b>	<b>0,00</b>
451101	Rezerva na opravu Mercedes Benz C	143 892,88	0,00	143 892,88	143 892,88	287 785,76
451104	Rezerva na opravu nákladní přívěs sl	72 000,00	72 000,00	0,00	-72 000,00	0,00
451108	Rezerva na opravu Iveco Daily CBA č	0,00	0,00	142 770,00	142 770,00	142 770,00
451109	Rezerva na opravu Renault Master C	427 800,00	427 800,00	0,00	-427 800,00	0,00
451110	Rezerva na opravu Ford Transit minit	266 413,33	0,00	266 413,33	266 413,33	532 826,66
<b>45x</b>	<b>Rezervy</b>	<b>910 106,21</b>	<b>499 800,00</b>	<b>553 076,21</b>	<b>53 276,21</b>	<b>963 382,42</b>
461000	Bankovní úvěry	221 311,00	110 545,90	14 545,90	-96 000,00	125 311,00
<b>46x</b>	<b>Dlouhodobé bankovní úvěry</b>	<b>221 311,00</b>	<b>110 545,90</b>	<b>14 545,90</b>	<b>-96 000,00</b>	<b>125 311,00</b>
491000	Účet individuálního podnikatele	-5 088 133,36	0,00	0,00	0,00	-5 088 133,36
491100	ÚIP - osobní vklady	2 731,21	0,00	0,00	0,00	2 731,21
491200	ÚIP - osobní výběry	-8 680 786,30	2 382 059,00	0,00	-2 382 059,00	-11 062 845,30
491300	ÚIP - převedený hosp. výsledek	9 563 030,24	0,00	0,00	0,00	9 563 030,24
491301	ÚIP - převedený HV 2005	2 052 659,29	0,00	0,00	0,00	2 052 659,29
491302	ÚIP - převedený HV 2006	0,00	0,00	2 463 664,77	2 463 664,77	2 463 664,77
<b>49x</b>	<b>Individuální podnikatel</b>	<b>-2 150 498,92</b>	<b>2 382 059,00</b>	<b>2 463 664,77</b>	<b>81 605,77</b>	<b>-2 068 893,15</b>
<b>4xx</b>		<b>1 444 583,06</b>	<b>5 456 069,67</b>	<b>3 031 286,88</b>	<b>-2 424 782,79</b>	<b>-980 199,73</b>
<b>Pasiva celkem</b>		<b>3 112 849,65</b>	<b>20 921 359,00</b>	<b>19 190 168,44</b>	<b>-1 731 190,56</b>	<b>1 381 659,09</b>
<b>Hospodářský zisk za období</b>					<b>2 400 707,65</b>	
<b>Hospodářský zisk celkem</b>						<b>2 400 707,65</b>

Tisk vybraných záznamů:

## Příloha č. 7: Výsledovka

## Výsledovka analyticky

Strana 1

Podlaha Jiří - AUTODOPRAVA

IČ:

Rok: 2007

Dne: 20.03.2008

Tisk vybraných záznamů

Číslo účtu	Název účtu	Počáteční stav	Obraty za období MD	Obraty za období D	Obraty rozdíl	Koncový stav
<b>Náklady</b>						
501200	Spotřeba režijního materiálu	0,00	426 088,71	0,00	426 088,71	426 088,71
501301	Spotřeba PHM - nafta	0,00	2 175 369,91	0,00	2 175 369,91	2 175 369,91
501302	Spotřeba PHM - benzín	0,00	41 783,71	0,00	41 783,71	41 783,71
501400	Pořízení drobného dlouhodobého ma	0,00	86 254,43	0,00	86 254,43	86 254,43
<b>50x</b>	<b>Spotřebované nákupy</b>	<b>0,00</b>	<b>2 729 496,76</b>	<b>0,00</b>	<b>2 729 496,76</b>	<b>2 729 496,76</b>
511000	Opravy a udržování	0,00	434 083,00	0,00	434 083,00	434 083,00
512000	Cestovné	0,00	133 345,00	0,00	133 345,00	133 345,00
518000	Ostatní služby	0,00	162 444,07	0,00	162 444,07	162 444,07
518101	Mezinárodní přeprava	0,00	2 277 523,24	0,00	2 277 523,24	2 277 523,24
518102	Vnitrostátní přeprava	0,00	377 309,00	0,00	377 309,00	377 309,00
518200	Telefony	0,00	30 760,03	0,00	30 760,03	30 760,03
518300	Ekonomické služby	0,00	108 000,00	0,00	108 000,00	108 000,00
518701	Leasing Fiat Ducato 2550022	0,00	176 964,00	0,00	176 964,00	176 964,00
518702	Leasing Fiat Ducato 2550046	0,00	151 428,00	0,00	151 428,00	151 428,00
518917	Leasing Hyundai Santa 1650356	0,00	312 650,00	0,00	312 650,00	312 650,00
<b>51x</b>	<b>Služby</b>	<b>0,00</b>	<b>4 164 506,34</b>	<b>0,00</b>	<b>4 164 506,34</b>	<b>4 164 506,34</b>
521000	Mzdové náklady	0,00	1 878 587,00	0,00	1 878 587,00	1 878 587,00
524100	Zákonné soc. poj.	0,00	488 438,00	0,00	488 438,00	488 438,00
524200	Zákonné zdr. poj.	0,00	169 076,00	0,00	169 076,00	169 076,00
526101	Soc. náklady OSSZ Podlaha	0,00	154 548,00	0,00	154 548,00	154 548,00
526102	Soc. náklady OSSZ Podlahová	0,00	29 190,00	-9 937,00	39 127,00	39 127,00
526201	Soc. náklady zdr.poj. Podlaha	0,00	65 610,00	0,00	65 610,00	65 610,00
526202	Soc. náklady zdr.poj. Podlahová	0,00	14 810,00	0,00	14 810,00	14 810,00
527000	Zákonné sociální náklady	0,00	900,00	0,00	900,00	900,00
<b>52x</b>	<b>Osobní náklady</b>	<b>0,00</b>	<b>2 801 159,00</b>	<b>-9 937,00</b>	<b>2 811 096,00</b>	<b>2 811 096,00</b>
531000	Daň silniční	0,00	47 886,00	0,00	47 886,00	47 886,00
538300	Ostatní daně a poplatky jiné	0,00	25 291,80	0,00	25 291,80	25 291,80
<b>53x</b>	<b>Daně a poplatky</b>	<b>0,00</b>	<b>73 177,80</b>	<b>0,00</b>	<b>73 177,80</b>	<b>73 177,80</b>
543000	Dary	0,00	30,00	0,00	30,00	30,00
545000	Ostatní pokuty a penále	0,00	5,00	0,00	5,00	5,00
548100	Haléřové vyrovnání (zaokrouhlování)	0,00	1,24	0,00	1,24	1,24
548200	Zákonné pojištění aut	0,00	102 478,00	0,00	102 478,00	102 478,00
548300	Úrazové pojištění Kooperativa	0,00	11 633,00	0,00	11 633,00	11 633,00
548500	Pojištění odpovědnosti za škodu silni.	0,00	15 600,00	0,00	15 600,00	15 600,00
<b>54x</b>	<b>Jiné provozní náklady</b>	<b>0,00</b>	<b>129 747,24</b>	<b>0,00</b>	<b>129 747,24</b>	<b>129 747,24</b>
551001	Odpisy dlouhodobého nehmotného a	0,00	100 366,00	0,00	100 366,00	100 366,00
552000	Tvorba a zúčtování rezerv podle zvlá:	0,00	553 076,21	499 800,00	53 276,21	53 276,21
558000	Tvorba a zúčtování zákonných oprav	0,00	15 965,40	0,00	15 965,40	15 965,40
<b>55x</b>	<b>Odpisy, rezervy, komplexní náklad</b>	<b>0,00</b>	<b>669 407,61</b>	<b>499 800,00</b>	<b>169 607,61</b>	<b>169 607,61</b>
562000	Úroky	0,00	180,20	0,00	180,20	180,20
562200	Úroky úvěrový účet	0,00	10 735,90	0,00	10 735,90	10 735,90
568200	Bankovní poplatky	0,00	19 193,17	0,00	19 193,17	19 193,17
568300	Bankovní poplatky-úvěrový účet	0,00	3 492,50	0,00	3 492,50	3 492,50
<b>56x</b>	<b>Finanční náklady</b>	<b>0,00</b>	<b>33 601,77</b>	<b>0,00</b>	<b>33 601,77</b>	<b>33 601,77</b>
588000	Ostatní mimořádné náklady	0,00	17 636,54	0,00	17 636,54	17 636,54
<b>58x</b>	<b>Mimořádné náklady</b>	<b>0,00</b>	<b>17 636,54</b>	<b>0,00</b>	<b>17 636,54</b>	<b>17 636,54</b>
591200	Daň z příjmů z běžné činnosti - splatř	0,00	968 679,00	0,00	968 679,00	968 679,00
593100	Daň z příjmů z mimořádné činnosti	0,00	133,23	0,00	133,23	133,23
593200	Daň z příjmů z mimořádné činnosti	0,00	3 239,77	0,00	3 239,77	3 239,77
<b>59x</b>	<b>Daně z příjmů, převodové účty a re</b>	<b>0,00</b>	<b>972 052,00</b>	<b>0,00</b>	<b>972 052,00</b>	<b>972 052,00</b>
<b>Náklady celkem</b>		<b>0,00</b>	<b>11 590 785,06</b>	<b>489 863,00</b>	<b>11 100 922,06</b>	<b>11 100 922,06</b>

## Výnosy

# Výsledovka analyticky

Podlahá Jiří

- AUTODOPRAVA

IČ:

Rok: 2007

Dne: 20.03.2008

Strana 2

Tisk vybraných záznamů

Číslo účtu	Název účtu	Počáteční stav	Obraty za období MD	Obraty za období D	Obraty rozdíl	Koncový stav
602202	Tržba APATYKA vnitrostátní.	0,00	0,00	13 089 832,10	13 089 832,10	13 089 832,10
602400	Tržba Podlahá	0,00	0,00	13 726,48	13 726,48	13 726,48
602600	Tržba ARDEAPHARMA s.r.o.	0,00	0,00	42 990,00	42 990,00	42 990,00
602602	Tržba mikrobus	0,00	0,00	14 770,00	14 770,00	14 770,00
602901	Tržba Žabková	0,00	0,00	56 684,00	56 684,00	56 684,00
602902	Tržba K + B Elektro expert	0,00	0,00	2 100,00	2 100,00	2 100,00
<b>60x</b>	<b>Tržby za vlastní výkony a zboží</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>13 220 102,58</b>	<b>13 220 102,58</b>	<b>13 220 102,58</b>
641000	Tržby z prodeje dlouhodobého nehm	0,00	0,00	255 400,00	255 400,00	255 400,00
648100	Ostatní provozní výnosy - haléřové vy	0,00	0,00	-0,40	-0,40	-0,40
<b>64x</b>	<b>Jiné provozní výnosy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>255 399,60</b>	<b>255 399,60</b>	<b>255 399,60</b>
662000	Úroky	0,00	0,00	1 871,53	1 871,53	1 871,53
<b>66x</b>	<b>Finanční výnosy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1 871,53</b>	<b>1 871,53</b>	<b>1 871,53</b>
688300	Ostatní mimořádné výnosy	0,00	0,00	24 256,00	24 256,00	24 256,00
<b>68x</b>	<b>Mimořádné výnosy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>24 256,00</b>	<b>24 256,00</b>	<b>24 256,00</b>
<b>Výnosy celkem</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>13 501 629,71</b>	<b>13 501 629,71</b>	<b>13 501 629,71</b>
<b>Hospodářský zisk za období</b>					<b>2 400 707,65</b>	
<b>Hospodářský zisk celkem</b>						<b>2 400 707,65</b>

Tisk vybraných záznamů:

Příloha č. 8: Varianty rozdělení na spolupracující osobu v roce 2007

Varianty rozdělení na spolupracující osobu v roce 2007

		Výpočtové částky	Rozdělená částka	Procento	Odvody	
Varianty rozdělení	1 Min	Žádné rozdělení	0	0	939 915	
	2 Max	Maximální rozdělení (50 % resp. 30 %)	540 000	23	966 276	
	3 Daň 1	Na hranici nezdanitelných položek (ZDP§15)		25 018	1	931 915
	4 Daň 2	Na hranici 1. pásma (ZDP§16)	121 200	146 218	6	896 887
	5 Daň 3	Na hranici 2. pásma (ZDP§16)	218 400	243 418	10	902 363
	6 Daň 4	Na hranici 3. pásma (ZDP§16)	331 200	356 218	15	926 671
	7 Sociál	Na hranici max. vyměřovacího základu pro SP	486 000	486 000	20	954 639
	8 Zdrav 1	Na hranici min. vyměřovacího základu pro ZP	120 834	120 834	5	901 227
	9 Zdrav 2	Na hranici podílu státu na vyměřovacím základu ZP	60 420	60 420	3	920 587
	10 Zdrav 3	Na hranici max. vyměřovacího základu pro ZP	486 000	486 000	20	954 639
	11 Nej	Nejvýhodnější rozdělení	175 050	175 050	7	892 094

Příloha č. 9: Výpočet uplatnění nejvýhodnější částky na spolupracující osobu v roce 2007

Rozdělení příjmů a výdajů mezi spolupracující osoby v roce 2007

		Podnikatel	Spolupracující osoba	Celkem	
Nerozdělované dílčí základy daně (závislá § 6, kapitálové § 8, pronájem § 9, ostatní § 10)		U	1 872	1 872	
Hospodářský výsledek		A	2 398 836	2 398 836	
Rozdělované příjmy z podnikání § 7	Úpravy HV zvyšující nebo snižující základ daně	B	35	35	
	Dílčí základ daně z podnikatelské činnosti	C=A+B	2 398 871	2 398 871	
	Rozdělený základ daně z podnikatelské činnosti	D	2 223 821	175 050	2 398 871
Souhrn dílčích základů daně		Z=U+D	2 225 693	175 050	
Odčitatelné položky od základu daně		E			
Ztráta z minulých let					
30 % na výuku učňů					
100 % výdajů na výzkum a vývoj					
Upravený dílčí základ daně		F=D-E+U	2 225 693	175 050	2 398 871
Nezdanitelné části základu daně		G	25 018	12 000	37 018
Dary					
Úroky			13 018	13 018	
Penzijní připojištění			12 000	12 000	24 000
Životní pojištění					
Základ daně		H=F-G	2 200 675	163 050	2 363 725
Základ daně zaokrouhlený na celé stokoruny dolů			2 200 600	163 000	2 363 600
Výpočet daně					
Daň		I	659 420	7 388	666 808
Slevy na dani včetně daňového zvýhodnění			19 200	7 200	26 400
Poplatník			7 200	7 200	14 400
Manželka					
Manželka ZTP/P					
Poplatník - částečný invalida					
Poplatník - plný invalida					
Poplatník - ZTP/P					
Student					
Daňové zvýhodnění		J	12 000		12 000
Daň po slevě		K=I-J	640 220	188	640 408
Výpočet vyměřovacího základu		L=D*0,5	1 111 911	87 525	1 199 436
Stanovení vyměřovacího základu		M=L	486 000	87 525	573 525
Pojistné		N=M*0,296	143 856	25 907	169 763
Výpočet vyměřovacího základu		O=D*0,5	1 111 911	87 525	1 199 436
Stanovení vyměřovacího základu		P=O	486 000	120 834	606 834
Pojistné		Q=P*0,135	65 610	16 313	81 923
Celkové odvody		R=K+N+Q	849 686	42 408	892 094

Rozdělení	Jméno	HV	Procento
	Pan Podlaha	2 223 786	93
	Pani Podlahová	175 050	7
	Celkem	2 398 836	100

Příloha č. 10: Varianty rozdělení na spolupracující osobu v roce 2008

Varianty rozdělení na spolupracující osobu v roce 2008

		Text	Výpočtové částky	Rozdělená částka	Procento	Odvody
Varianty rozdělení	1	Min	Žádné rozdělení	-	-	825 812
	2	Max	Maximální rozdělení (50 % resp. 30 %)	540 000	23	887 018
	3	Daň 1	Na hranici nezdanitelných položek (ZDP§15)	25 018	1	822 062
	4	Daň 2	Na hranici jednotné sazby daně 15 % (§ 16)	365 356	16	854 789
	5	Sociál 3	Na hranici max. vyměřovacího základu pro SP	1 034 800	43	993 648
	6	Zdrav 1	Na hranici min. vyměřovacího základu pro ZP	120 834	5	807 692
	7	Zdrav 2	Na hranici podílu státu na vyměřovacím základu ZP	64 680	3	816 752
	8	Zdrav 3	Na hranici max. vyměřovacího základu pro ZP	486 000	20	875 381
	9	Nej	Nejvýhodnější varianta		129 359	5

Příloha č. 11: Výpočet uplatnění nejvýhodnější částky na spolupracující osobu v roce 2008

Rozdělení příjmů a výdajů mezi spolupracující osoby v roce 2008

		Podnikatel	Spolupracující osoba	Celkem
Nerozdělované dílčí základy daně (závislá § 6, kapitálové § 8, pronájem § 9, ostatní § 10)		U		1 872
		A		2 398 836
Rozdělované příjmy z podnikání § 7	Hospodářský výsledek	B	129 359	2 528 195
	Úpravy HV zvyšující nebo snižující základ daně	C=A+B+U	53 937	274 130
	Dílčí základ daně z podnikatelské činnosti	D	183 296	2 804 197
	Rozdělený základ daně z podnikatelské činnosti	Z=D	129 359	2 620 901
Souhrn dílčích základů daně	E	183 296		
Daň z příjmů	<b>Odčitatelné položky od základu daně</b>			
	Ztráta z minulých let			
	30 % na výuku učňů			
	100 % výdajů na výzkum a vývoj			
	Upravený dílčí základ daně	F=Z-E	183 296	2 620 901
	<b>Nezdanitelné části základu daně</b>			
	Dary	G	12 000	37 018
	Uroky			13 018
	Penzijní příspěvěk		12 000	24 000
	Životní pojištění			
	Základ daně	H=F-G	171 296	2 637 820
	Základ daně zaokrouhlený na celé stokoruny dolů		171 200	2 637 700
	Výpočet daně			
	Daň	I	25 680	395 655
	<b>Slevy na dani včetně daňového zvýhodnění</b>			
	Poplatník		24 840	49 680
	Manželka			
	Manželka ZTP/P			
	Poplatník - částečný invalida			
	Poplatník - plný invalida			
Poplatník - ZTP/P				
Student				
Daňové zvýhodnění	J	21 360	21 360	
<b>Daň po slevě</b>	K=I-J	840	324 615	
Sociální pojištění	Výpočet vyměřovacího základu	L=D*0,5	64 680	1 310 451
	Stanovení vyměřovacího základu	M=L	64 680	1 099 560
	Pojistné	N=M*0,296	19 145	325 470
Zdravotní pojištění	Výpočet vyměřovacího základu	O=D*0,5	64 680	1 310 451
	Stanovení vyměřovacího základu	P=O	129 360	1 164 240
	Pojistné	Q=P*0,135	17 464	157 172
Celkové odvody	<b>Odvody celkem</b>	<b>R=K+O+Q</b>	<b>37 449</b>	<b>807 257</b>

Rozdělení	Jméno	HV	Procento
	Pan Podlaha	2 269 477	95
	Pani Podlahová	129 359	5
	Celkem	2 398 836	100